

А&Б

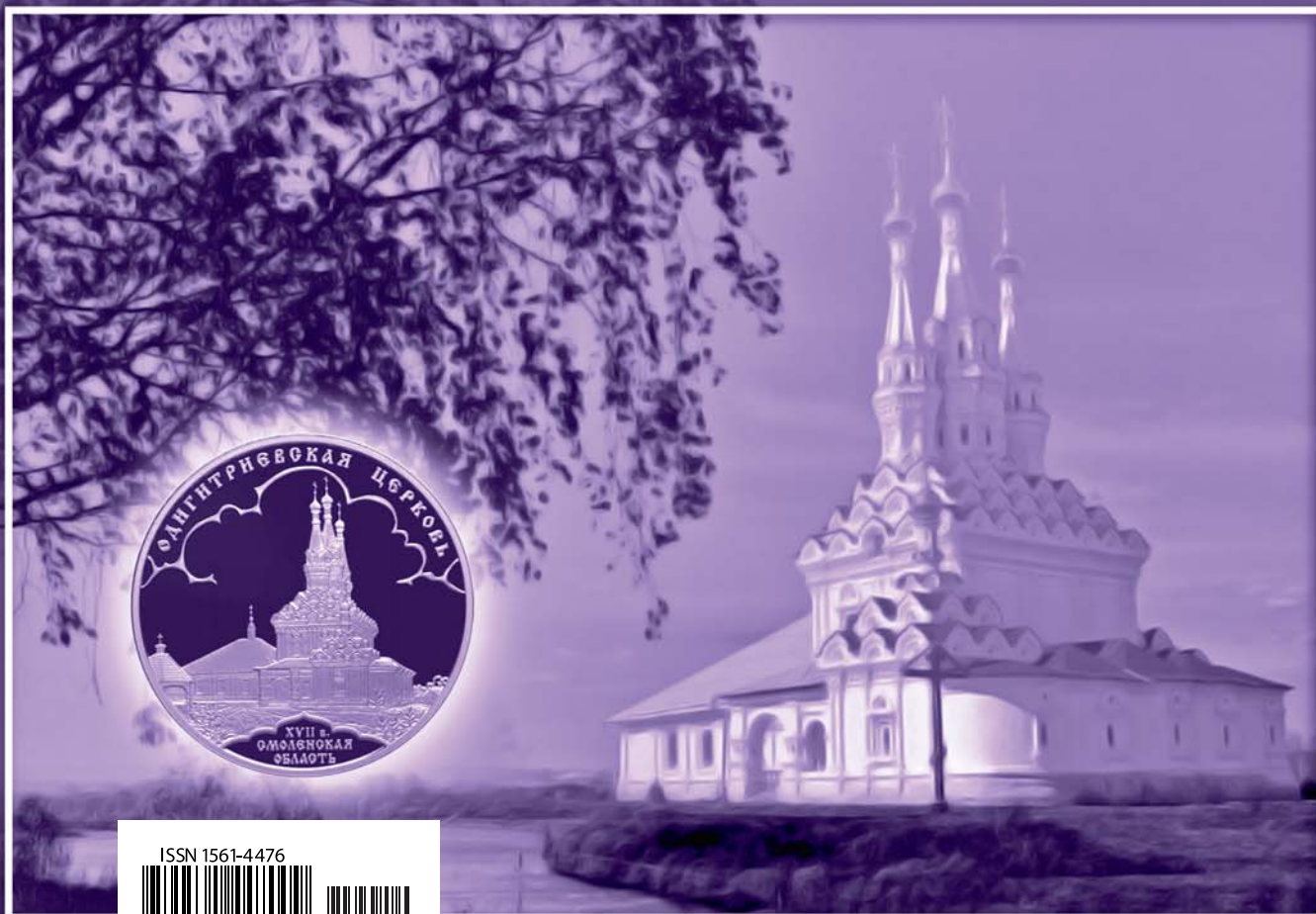
10'2019

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**Расчётные операции
после отзыва лицензии
у кредитной организации**
С. 19

**Секьюритизация
для региональных банков:
с чего начинать и стоит ли?**
С. 39

**Комплаенс и клиентский
сервис: от противостояния
к партнёрству**
С. 45



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



19010>

iPad

www.pbu.ru

М
О
С
К
В
А
С
К
О
В
С
К
И
Й
У
Ч
Е
Б
Н
И
К

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

Полная электронная версия журнала.
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**



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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

107014, Москва, а/я 60

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

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

Подписано в печать 09.09.19.

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

Подписной индекс:

П1524 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2019

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Новое Указание Банка России по составлению и представлению отчётности:

обзор изменений 6

Николай ШМАКОВ

Расчётные операции после отзыва лицензии у кредитной организации 19

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Кредиты и прочие размещённые средства.

Реклассификация финансовых активов 22

НАЛОГИ

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами

налоговых споров с участием банков 32

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»): обложение НДФЛ доходов
от продажи объектов недвижимого имущества, доходов в виде
суммы задолженности по ипотечному жилищному кредиту (займу)
и материальной выгоды 36

КРЕДИТОВАНИЕ

Юлия НЕСТЕРОВА

Секьюритизация для региональных банков: с чего начинать и стоит ли? 39

МНЕНИЕ

Снежана ГАЗИЯН

Комплаенс и клиентский сервис: от противостояния к партнёрству 45

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Роман ПАШКОВ

Риски интернет-банкинга 50

Роман ПАШКОВ

Оценка репутационного риска банка 54

Уважаемый подписчик!

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

Помните, что Вы в любой момент можете переоформить дей-
ствующую подписку на подписку через издательство, при кото-
рой мы гарантируем Вам своевременность получения выписан-
ных Вами журналов.

октябрь 2019

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2020!

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

Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Начинается подписная кампания на 2020 год.

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

Подписка на почте

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

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 49).

Подписка через издательство

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

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

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

Подписка на электронную версию

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

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

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

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

СЧЕТ № 319 от 09 октября 2019 г.

Заказчик _____

Платательщик _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на журнал «Бухгалтерия и банки» на I полугодие 2020 г.	экз.	1	7200,00

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

Руководитель подписывает (Сладков А. А.)

Главный бухгалтер (Сладков А. А.)



для печатной версии

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

СЧЕТ № 320 от 09 октября 2019 г.

Заказчик _____

Платательщик _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на электронную версию журнала «Бухгалтерия и банки» на I полугодие 2020 г.	экз.	1	7800,00

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

Руководитель подписывает (Сладков А. А.)

Главный бухгалтер (Сладков А. А.)



для электронной версии

Уточнены требования к структуре активов

Банком России принято Указание от 15.05.19 № 5143-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У „О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов“».

Уточнены требования к структуре активов инвестиционного фонда. Поправками в том числе предусмотрено, что входящие в состав активов акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда иностранные финансовые инструменты, не допущенные к обращению в РФ в качестве ценных бумаг, рассматриваются в этом качестве в случае их признания в качестве ценных бумаг в соответствии с личным законом лица, обязанного по таким иностранным финансовым инструментам.

Также установлено, что денежные средства во вкладах (депозитах) в российских кредитных организациях и иностранных банках могут входить в состав активов открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, относящихся к категории фондов рыночных финансовых инструментов, только при условии, что в случае досрочного расторжения договора российская кредитная организация или иностранный банк обязаны вернуть сумму вклада (депозита, остатка на счёте) и проценты по нему в срок, не превышающий семи рабочих дней. Также актуализирован перечень фондовых индексов.

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

Зарегистрировано Минюстом России 6 августа 2019 года. Регистрационный № 55501.

Подключение к сервису быстрых платежей

ЦБ РФ принято Указание от 16.07.19 № 5209-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П „О платёжной системе Банка России“».

Установлены сроки подключения системно значимых кредитных организаций и банков с универсальной лицензией к сервису быстрых платежей. Для системно значимых

кредитных организаций этот срок установлен с 1 октября 2019 года, а для кредитных организаций с универсальной лицензией — с 1 октября 2020 года.

Обязанность использования сервиса быстрых платежей (СБП) распространяется на кредитные организации, являющиеся участниками внешней платёжной системы, предоставляющей операционные услуги, услуги платёжного клиринга при переводе денежных средств с использованием СБП. Кроме того, в частности, кредитные организации (их филиалы) с 1 января 2020 года обязаны использовать зарегистрированный Банком России знак обслуживания СБП при предоставлении своим клиентам услуг по переводу денежных средств с использованием СБП.

Для направления обращений, заявлений, информационных сообщений на бумажном носителе, предназначенных для осуществления действий в отношении нескольких или всех счетов участника платёжной системы (в отношении участника платёжной системы в целом), участник платёжной системы, являющийся подразделением Банка России, кредитной организацией, НФО, в том числе профессиональным участником рынка ценных бумаг, вправе использовать личный кабинет в порядке, установленном Указанием Банка России от 03.11.17 № 4600-У.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу.

Зарегистрировано Минюстом России 15 августа 2019 года. Регистрационный № 55630.

Применение надбавок к коэффициентам риска

Банком России принято Указание от 30.07.19 № 5218-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 12 февраля 2019 года № 5072-У „Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчёта обязательных нормативов“».

С 1 октября 2019 года применяются уточнённые расшифровки кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых применяются надбавки к коэффициентам риска с учётом установленных особенностей.

В связи с корректировкой видов и характеристик видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска в целях расчёта нормативов достаточности капитала, предусмотренных Указанием Банка России от 31.08.18 № 4892-У, внесены корреспондирующие поправки в Указание Банка России от 12.02.19 № 5072-У, устанавливающее особенности применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчёта обязательных нормативов.

Зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2019 года. Регистрационный № 55695.

Расчёт показателя долговой нагрузки

ЦБ РФ принято Указание от 30.07.19 № 5219-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У „О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчёта кредитными организациями нормативов достаточности капитала“».

Банкам предоставлено право не производить расчёт показателя долговой нагрузки заёмщика в случае наступления ипотечных каникул.

Кредитная организация вправе не рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) при обращении заёмщика с требованием об изменении условий договора кредита, предусматривающим либо приостановление исполнения заёмщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей на срок, определённый заёмщиком, в соответствии со статьёй 6.1-1 Федерального закона от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Кроме того, скорректирован перечень активов, к которым применяются надбавки

к коэффициентам риска. В частности, установлено, что кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели не включают требования по образовательным кредитам с господдержкой, а по ипотечным кредитам — требования по кредитам, предоставленным в рублях на приобретение жилья с господдержкой, в случае если показатель долговой нагрузки заёмщика не превышает 60%.

Также уточнён срок вступления в силу и применения решения совета директоров ЦБ РФ об увеличении размера надбавок для отдельных видов активов и расширен перечень документов, подтверждающих доходы физлиц, зарегистрированных в качестве ИП, используемых при определении величины среднемесячного дохода заёмщика.

Кроме того, уточнён порядок расчёта показателя долговой нагрузки заёмщика (в том числе продолжительность расчётного периода, используемого при определении вменённого дохода заёмщика, увеличена с 12 до 24 календарных месяцев) и скорректированы перечень расшифровок кодов активов, матрица надбавок к коэффициентам риска.

Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу 1 октября 2019 года.

Зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2019 года. Регистрационный № 55722.

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 26.07.19 № ИН-06-59/65 «Об указании платных дополнительных услуг в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа)», в котором регулятор обращает внимание на необходимость отражения сведений о дополнительных платных услугах в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа).

Отмечается, что отражение сведений о дополнительных платных услугах в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) предусмотрено для соблюдения интересов заёмщика как в целях совершения им взвешенного выбора в пользу отказа или согласия на оказание таких услуг, так и для наиболее полного информирования заёмщика о расходах, в том числе за счёт заёмных

средств, которые он понесёт, заключив договор потребительского кредита (займа), с учётом стоимости дополнительных платных услуг.

Вместе с тем в ряде случаев кредиторы не указывают соответствующие сведения в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа), а фиксируют факт приобретения заёмщиком дополнительных услуг путём подписания им отдельного документа или иным способом, что затрудняет оценку заёмщиком общего размера принимаемых на себя обязательств.

В этой связи Банк России обращает внимание на необходимость соблюдения требований к оформлению заявления о предоставлении потребительского кредита (займа), установленных частью 2 статьи 7 Федерального закона от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и, в случае предложения заёмщику за отдельную плату дополнительных услуг, на необходимость оформления заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащего согласие заёмщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заёмщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

Банк России в информации от 05.08.19 «О предоставлении отчётности в Центральный банк Российской Федерации операторами платёжных систем и операторами услуг платёжной инфраструктуры» сообщил, как принимается отчётность операторов платёжных систем по формам 0403201 и 0403205.

Банком России даны рекомендации операторам платёжных систем и операторам услуг платёжной инфраструктуры по предоставлению отчётности по формам 0403201 «Сведения по платёжным системам операторов платёжных систем» и 0403205 «Сведения по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платёжной инфраструктуры, и показателям бесперебойности функционирования платёжной системы».

Представление отчётов осуществляется через территориальное учреждение Банка России, находящееся на территории того же субъекта РФ, где зарегистрирован оператор.

Отчёты принимаются в виде электронных сообщений, снабжённых кодом аутенти-

фикации: кредитными организациями — в соответствии с форматом, утверждённым Банком России; операторами, не являющимися кредитными организациями, — в соответствии с требованиями, установленными ТУ Банка России.

ЦБ РФ выпустил информацию от 06.08.19 «Проверить деловую репутацию и наличие права работать на финансовом рынке теперь можно на портале госуслуг». Расширен перечень услуг, предоставляемых Банком России на Едином портале государственных и муниципальных услуг (функций) (ЕПГУ). Сообщается, что теперь информацию о наличии или отсутствии сведений о себе в базах данных Банка России о деловой репутации, ведение которых предусмотрено статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», заявители могут получить в оперативном режиме. Для этого заявителям с подтверждённой учётной записью ЕПГУ необходимо сделать запрос на соответствующей странице портала. Ответ регулятора будет сформирован автоматически.

Ранее для получения этих сведений заявитель должен был направить в Банк России письменный запрос с приложением копий необходимых документов, подтверждающих его личность, а ответ предоставлялся после рассмотрения запроса и только на бумажном носителе.

Кроме того, участники рынка получили возможность проверить на ЕПГУ наличие у интересующего лица (например, у контрагента) права осуществлять деятельность на финансовом рынке. Это можно сделать, получив выписку из реестров участников финансового рынка.

Банком России выпущено разъяснение от 06.08.19 «По вопросу, связанному с применением Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П „О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями“» (далее — положение № 659-П).

До вступления в силу ФСБУ 25/2018 кредитные организации самостоятельно определяют необходимость включения НДС в оценку обязательств по договору аренды. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды» утверждён приказом Минфина России от 16.10.18 № 208н.

С момента вступления его в силу (начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год) и при отсутствии изменений или дополнительных разъяснений Минфина России кредитные организации должны руководствоваться пунктом 7 указанного ФСБУ, согласно которому в состав арендных платежей включаются платежи за вычетом подлежащих возмещению сумм НДС и иных возмещаемых сумм налогов.

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 07.08.19 № ИН-014-56/66 «О повышении эффективности реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента», в котором регулятор рекомендует включать в авторизационное сообщение при переводах денежных средств дополнительные данные клиентов.

Операторам платёжных систем рекомендуется предоставить операторам по переводу денежных средств возможность включения в авторизационное сообщение, формируемое при переводе денежных средств с использованием платёжной карты на банковский счёт, к которому эмитирована эта карта, а также при пополнении счёта клиента — абонента сотовой связи с использованием платёжной карты, следующих данных: при переводах с использованием платёжных карт — сведений о номере платёжной карты или о номере банковского счёта получателя средств; при переводах с увеличением остатка средств клиента — абонента сотовой связи с использованием платёжной карты — сведений об абонентском номере получателя средств.

Операторам по переводу денежных средств, формирующим авторизационное сообщение при осуществлении переводов с увеличением остатка средств клиента — абонента сотовой связи с использованием платёжной карты, рекомендуется включать в договоры с организациями сферы торговли и услуг условие получения сведений об абонентском номере получателя средств.

Банком России выпущено информационное письмо от 27.08.19 № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту».

С указанной даты вступают в силу новые правила учёта договоров аренды, изменения в план счетов бухгалтерского учёта, а также изменения, внесённые в порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций.

В этой связи рекомендовано проанализировать имеющиеся по состоянию на 1 января 2020 года остатки на счетах по учёту операций аренды, осуществить перенос остатков по лицевым счетам, а также отражение остатков на счетах с изменённым наименованием в первый рабочий день 2020 года после составления баланса за 31 декабря 2019 года до отражения в учёте операций, совершённых в течение первого рабочего дня 2020 года.

В информации также приведены рекомендации для кредитных организаций — арендаторов и кредитных организаций — арендодателей по отражению в учёте отдельных операций.

Упорядочено регулирование системы электронных платежей

Принят Федеральный закон от 03.07.19 № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О национальной платёжной системе“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральным законом о регулировании системы электронных платежей в числе прочего устанавливаются определения понятий «поставщик платёжного приложения», «платёжное приложение», «платёжный агрегатор», порядок привлечения оператором по переводу денежных средств поставщиков платёжных приложений, требования к привлечению банковского платёжного агента (субагента) оператором по переводу денежных средств, требования к привлечению платёжного агрегатора оператором по переводу денежных средств, порядок осуществления контроля за деятельностью банковских агентов (субагентов), дополнительные требования к проведению платёжным агрегатором идентификации юрлиц и ИП, порядок осуществления контроля за деятельностью банковских платёжных агентов (субагентов), в том числе со стороны Банка России и налоговых органов, и правовой режим специального банковского счёта платёжного агента, с помощью которого осуществляется перевод денежных средств.

С 1 июля 2020 года кредитные организации обязаны направлять в Банк России сведения о поставщиках платёжных приложений и о банковских платёжных агентах, осуществляющих деятельность платёжных агрегаторов.

Кроме того, определяются сроки начала получения кредитными организациями операционных услуг от операционного центра НСПК: системно значимые банки — не позднее 1 ноября 2019 года, остальные кредитные организации — не позднее 1 ноября 2020 года.

Урегулирована деятельность операторов иностранных платёжных систем

Принят Федеральный закон от 02.08.19 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О национальной платёжной системе“ и Федеральный закон „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“», которым урегулирована деятельность операторов иностранных платёжных систем (ИПС) на территории РФ.

Законом, в частности, установлены требования к приёму на территории РФ электронных средств платежа и обслуживанию клиентов, условия приёма на территории РФ электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платёжных услуг клиентам, личным законом которых считается право иностранного государства, а также условия заключения оператором по переводу денежных средств договора с иностранным поставщиком платёжных услуг, предоставляющим клиентам, личным законом которых является право РФ, электронные средства платежа.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу.

Кредитные организации обязаны направлять с 1 июля 2020 года в Банк России сведения об иностранных поставщиках платёжных услуг, об операторах услуг информационного обмена для включения в соответствующие перечни, а также в течение 270 дней со дня вступления в силу настоящего федерального закона прекратить в том числе приём электронных средств платежа иностранных поставщиков платёжных услуг при несоответствии установленным требованиям. ■

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

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

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

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

Форма 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 34).

Таблица 34

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
2.1	Данные раздела формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) путём группировки задолженности всех заёмщиков по их месту нахождения. Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. Место нахождения заёмщика определяется по адресу места его постоянного проживания, соответствующего отметке о регистрации по месту жительства в паспорте гражданина Российской Федерации — заёмщика, произведённой органами регистрационного учёта. Изменение места нахождения заёмщика отражается после предоставления заёмщиком соответствующей информации. При этом задолженность по ранее предоставленным кредитам отражается в графах 8–11 по новому коду ОКАТО заёмщика, информация об объёмах предоставленных кредитов в графах 4–7 корректировке не подлежит.	Данные раздела формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) путём группировки задолженности всех заёмщиков по их месту нахождения. Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. Место нахождения заёмщика определяется по адресу места его постоянного проживания, соответствующего отметке о регистрации по месту жительства в паспорте гражданина Российской Федерации — заёмщика, произведённой органами регистрационного учёта. Изменение места нахождения заёмщика отражается после предоставления заёмщиком соответствующей информации. При этом задолженность по ранее предоставленным кредитам отражается в графах 8–11 по новому коду ОКАТО заёмщика, информация об объёмах предоставленных кредитов в графах 4–7 корректировке не подлежит. В случае изменения места нахождения заёмщика в течение месяца, когда была осуществлена выдача кредита, предоставление кредита в графах 4–11 следует отражать по первоначальному коду ОКАТО места нахождения заёмщика. При этом информация по кредитам, по которым по состоянию на отчётную дату не погашена задолженность по основному долгу (далее — действующие кредиты), отражается в графах 12–21 по новому коду ОКАТО заёмщика. При получении заёмщиком статуса резидента Российской Федерации ранее предоставленный кредит следует рассматривать как вновь выданный кредит в сумме задолженности, сложившейся на дату переноса остатка ссудной задолженности на соответствующий балансовый счёт, и отражать в Отчёте на ближайшую отчётную дату после осуществления указанного переноса
2.2	По строке 1 отражаются сведения по кредитам, предоставленным заёмщикам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, на строительство (реконструкцию) и приобретение жилья (далее — жилищные кредиты). Кредиты на приобретение недвижимости за границей Российской Федерации по строке 1 не отражаются	По строке 1 По коду показателя 1 отражаются сведения по кредитам, предоставленным заёмщикам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, на строительство (реконструкцию) и приобретение жилья (далее — жилищные кредиты). Кредиты на приобретение недвижимости за границей Российской Федерации по строке 1 по коду показателя 1 не отражаются. В случае предоставления кредита на несколько целей использования в Отчёте по кодам показателей 1, 1.1, 1.1.1 и 1.1.2 подлежит отражению информация о части кредита, направленной на цели, приведённые в абзаце первом настоящего пункта

Продолжение табл. 34 см. на с. 7

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2–9 за 2019 г.

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
2.3	По строке 1.1 отражаются жилищные кредиты, предоставленные заёмщикам под залог недвижимости в порядке, установленном Федеральным законом № 102-ФЗ (далее — ипотечные жилищные кредиты). В случае если договором на предоставление жилищного кредита предусмотрено заключение договора ипотеки с последующей государственной регистрацией его в порядке, установленном Федеральным законом № 102-ФЗ, указанный кредит в рамках данного Отчёта отражается по строке 1.1 со дня его выдачи. В случае заключения дополнительного соглашения о замене предмета залога в рамках действующего кредитного договора о предоставлении ипотечного жилищного кредита на имущество, не отвечающее требованиям Федерального закона № 102-ФЗ, указанный кредит не подлежит отражению в графах 8–11 строки 1.1, корректировка граф 4–7 строки 1.1 не осуществляется. По строке 1.1.1 отражаются ипотечные жилищные кредиты, выданные под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве, в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». В случае если договором на предоставление ипотечного жилищного кредита предусмотрено заключение договора залога права требования участника долевого строительства, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, с последующей государственной регистрацией его в порядке, установленном Федеральным законом № 102-ФЗ, указанный кредит в рамках данного Отчёта отражается по строке 1.1.1 со дня его выдачи. После получения заёмщиком права собственности на имущество, ранее предоставленное в залог в виде прав требования по договору участия в долевом строительстве по ипотечному жилищному кредиту, указанный кредит не подлежит отражению в графах 8–11 строки 1.1.1, корректировка граф 4–7 строки 1.1 не осуществляется	По строке 1.1 По коду показателя 1.1 отражаются жилищные кредиты, предоставленные заёмщикам под залог недвижимости в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ (далее — ипотечные жилищные кредиты). В случае если договором на предоставление жилищного кредита предусмотрено заключение договора ипотеки с последующей государственной регистрацией его в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ, указанный кредит в рамках данного Отчёта отражается по строке 1.1 по коду показателя 1.1 со дня его выдачи. В случае заключения дополнительного соглашения о замене предмета залога в рамках действующего кредитного договора о предоставлении ипотечного жилищного кредита на имущество, не отвечающее требованиям Федерального закона № 102-ФЗ, указанный кредит не подлежит отражению в графах 8–11 строки 1.1, корректировка граф 4–7 строки 1.1 не осуществляется в графах 12–21 кода показателя 1.1. По строке 1.1.1 По коду показателя 1.1.1 отражаются ипотечные жилищные кредиты, выданные под залог прав требования по договору участия в долевом строительстве, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее — Федеральный закон № 214-ФЗ). В случае если договором на предоставление ипотечного жилищного кредита предусмотрено заключение договора залога права требования участника долевого строительства, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, с последующей государственной регистрацией его в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ, указанный кредит в рамках данного Отчёта отражается по строке 1.1.1 по коду показателя 1.1.1 со дня его выдачи. После получения заёмщиком права собственности на имущество, ранее предоставленное в залог в виде прав требования по договору участия в долевом строительстве по ипотечному жилищному кредиту, указанный кредит не подлежит отражению в графах 8–11 строки 1.1.1, корректировка граф 4–7 строки 1.1 не осуществляется в графах 12–21 кода показателя 1.1.1. По коду показателя 1.1.2 отражаются кредиты, выданные на погашение (рефинансирование заёмщиком) ранее предоставленных подотчётной или иной кредитной организацией ипотечных жилищных кредитов, под залог недвижимости в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ или прав требования по договорам участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ. В случае если договором на предоставление кредита предусмотрено заключение договора ипотеки с последующей государственной регистрацией его в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ, указанный кредит в рамках данного Отчёта отражается по коду показателя 1.1.2 со дня его выдачи. По всем кодам показателей 1, 1.1, 1.1.1 и 1.1.2 подлежат отражению кредиты, выданные на погашение (рефинансирование заёмщиком) ранее предоставленных подотчётной или иной кредитной организацией ипотечных жилищных кредитов, под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ
2.4/–	В графах 4 и 6 приводятся данные о количестве выданных жилищных (ипотечных жилищных) кредитов. В целях заполнения граф 4 и 6 отдельные транши, предоставляемые в течение года одному заёмщику в рамках кредитной линии, рассматриваются как один кредит	В графах 4 и 6 приводятся данные о количестве выданных жилищных (ипотечных жилищных) кредитов. В целях заполнения граф 4 и 6 отдельные транши, предоставляемые в течение года одному заёмщику в рамках кредитной линии, рассматриваются как один кредит
–/2.4	Х	По коду показателя 2 отражаются кредиты, предоставленные физическим лицам — резидентам Российской Федерации (включая кредиты, отражённые по коду показателя 1). По коду показателя 2.1 отражаются кредиты, предоставленные заёмщикам под залог недвижимости в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ, включая кредиты, отражённые по коду показателя 1.1 (далее — ипотечные кредиты). В случае если договором на предоставление кредита предусмотрено заключение договора ипотеки с последующей

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		государственной регистрацией его в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ, указанный кредит в рамках данного Отчёта отражается по коду показателя 2.1 со дня его выдачи. В случае заключения дополнительного соглашения о замене предмета залога в рамках действующего кредитного договора на имущество, не отвечающее требованиям Федерального закона № 102-ФЗ, указанный кредит не подлежит отражению в графах 12–21 кода показателя 2.1
–/2.5	X	В графах 4–11 отражается информация о кредитах (траншах), предоставленных в течение отчётного месяца, в графах 12–21 отражается информация о действующих кредитах
–/2.6	X	В графах 4 и 6 приводятся данные о количестве выданных в течение отчётного месяца кредитов (траншей). В целях заполнения граф 4 и 6 предоставление в отчётном месяце очередного транша в рамках договора об открытии кредитной линии рассматривается как выдача нового кредита. Многократное предоставление средств по кредиту «овердрафт» и кредитной карте в течение отчётного месяца в целях заполнения граф 4 и 6 рассматривается как один кредит
2.5/2.7	В графах 5 и 7 приводятся данные об объёме предоставленных жилищных (ипотечных жилищных) кредитов, отражаемых на балансовых счетах, указанных в подпункте 2.11 настоящего пункта. Дебетовые обороты по балансовым счетам, возникающие в результате переноса остатков с одного балансового счёта на другой при изменении срока действия кредитных договоров, не включаются в графы 5 и 7 раздела 1 Отчёта. Причисленные (капитализированные) проценты, пени, штрафы и тому подобные причисления по предоставленным кредитам, не подлежат отражению в графах 5 и 7, при этом указанные причисления следует отражать в графах 8 и 9	В графах 5 и 7 приводятся данные об объёме предоставленных жилищных (ипотечных жилищных) кредитов, отражаемых на балансовых счетах, указанных в подпункте 2.19 настоящего Порядка. Дебетовые обороты по балансовым счетам, возникающие в результате переноса остатков с одного балансового счёта на другой при изменении срока действия кредитных договоров, не включаются в графы 5 и 7. Причисленные (капитализированные) проценты, пени, штрафы и тому подобные причисления по предоставленным кредитам, не подлежат отражению в графах 5 и 7, при этом указанные причисления следует указывать в графах 8 и 9 в графах 14 и 15
2.6/2.8	Данные граф 5, 7, 8–11 приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. В графе 7 кредиты, выданные в иностранной валюте, отражаются в рублёвом эквиваленте, определяемом: в случае если кредит был предоставлен, но не погашен в отчётном периоде (погашен частично), — по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, по которому указанный актив отражается в отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», составленной на отчётную дату; в случае если кредит был выдан и погашен в полном объёме в отчётном периоде — по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату погашения кредита. Аналогичный порядок используется для расчёта средневзвешенного срока кредитования (графа 13) и средневзвешенной ставки (графа 15) в иностранной валюте при определении рублёвого эквивалента стоимости кредита по договору (дополнительному соглашению) на предоставление жилищного (ипотечного жилищного) кредита	Данные граф 5, 7, 8–11 14–17 приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков с пятью десятичными знаками . В графе 7 кредиты (транши), выданные в течение отчётного месяца в иностранной валюте и драгоценных металлах , отражаются в рублёвом эквиваленте, определяемом: в случае если кредит был предоставлен, но не погашен в отчётном месяце (погашен частично), — по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — курс иностранной валюты, установленный Банком России), или по учётной цене на драгоценные металлы, по которым указанный актив отражается в отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации» (далее — отчётность по форме 0409101), составленной на отчётную дату; в случае если кредит был выдан и погашен в полном объёме в отчётном месяце, — по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, или по учётной цене на драгоценные металлы, установленной на дату погашения кредита. Аналогичный подход используется для расчёта средневзвешенного срока кредитования (графа 13) (графа 9) и средневзвешенной ставки (графа 15) (графа 11) в иностранной валюте при определении рублёвого эквивалента объёма кредита
2.7/2.9	Графы 4–7, 12–15 заполняются только в случае выдачи кредита в отчётном периоде. Показатели граф 12 и 13 указываются с одним десятичным знаком, показатели граф 14 и 15 указываются с тремя десятичными знаками	Графы 4–7, 12–15 заполняются только в случае выдачи кредита в отчётном периоде. Показатели граф 12 и 13 Показатели граф 8, 9, 18 и 19 указываются с одним десятичным знаком, показатели граф 14 и 15 граф 10, 11, 20 и 21 указываются с тремя десятичными знаками. В целях заполнения граф 8–11 не учитывается изменение условий кредитного договора (срока кредитования или ставки по кредиту) до истечения срока договора по кредитам, предоставленным в течение отчётного месяца. При этом данные изменения подлежат отражению в графах 18–21
2.8/ 2.10	В графах 12 и 13 указывается средневзвешенный срок кредитования (T_{avg}), который рассчитывается отдельно по каждому субъекту Российской Федерации по формуле: $T_{avg} = (V_1 \times T_1 + V_2 \times T_2 + \dots + V_n \times T_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$	В графах 12 и 13 В графах 8 и 9 указывается средневзвешенный срок кредитования (T_{avg}) по кредитам, предоставленным в течение отчётного месяца (T_{avg}) , который рассчитывается отдельно по каждому субъекту Российской Федерации по формуле: $T_{avg} = (V_1 \times T_1 + V_2 \times T_2 + \dots + V_n \times T_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$

Продолжение табл. 34 см. на с. 9

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	где: $T_1, T_2, \dots, T_n$ — срок в соответствии с договором (дополнительным соглашением) на предоставление жилищного (ипотечного жилищного) кредита, заключённым с начала года по n-й сделке; $V_1, V_2, \dots, V_n$ — объём кредита в соответствии с договором (дополнительным соглашением) на предоставление жилищного (ипотечного жилищного) кредита по n-й сделке. Сведения о кредитах, предоставленных заёмщикам в предыдущие годы, по которым в течение отчётного периода были заключены дополнительные соглашения на изменение срока, в расчёт граф 12 и 13 не включаются. В целях заполнения граф 12 и 13 предоставление в отчётном периоде очередного транша в рамках договора об открытии кредитной линии рассматривается как выдача нового кредита. Срок предоставления указанного кредита определяется непосредственно из договора на предоставление средств, заключаемого в рамках договора об открытии кредитной линии, а при отсутствии в нём таких данных — в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии, то есть срок договора о кредитной линии за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора. В случае изменения срока в соответствии с договором (дополнительным соглашением) по кредиту, выданному в отчётном периоде, средневзвешенный срок кредита (T_{av}) определяется по формуле: $T_{av} = (V \times T_1 + D_2 \times T_2 + \dots + D_n \times T_n) : (V + D_2 + \dots + D_n),$ где: V — объём кредита, выданного в отчётном периоде; T_1 — первоначальный срок кредита, выданного в отчётном периоде; $D_2, \dots, D_n$ — сумма задолженности по кредиту на дату вступления в силу n-ого дополнительного соглашения; $T_2, \dots, T_n$ — срок действия n-го дополнительного соглашения (определяется с даты вступления в силу дополнительного соглашения по дату его окончания)	где: $T_1, T_2, \dots, T_n$ — первоначальный срок, установленный кредитным договором; срок в соответствии с договором (дополнительным соглашением) на предоставление жилищного (ипотечного жилищного) кредита, заключённым с начала года по n-й сделке; $V_1, V_2, \dots, V_n$ — объём кредита в соответствии с договором (дополнительным соглашением) на предоставление жилищного (ипотечного жилищного) кредита по n-й сделке. Сведения о кредитах, предоставленных заёмщикам в предыдущие годы, по которым в течение отчётного периода были заключены дополнительные соглашения на изменение срока, в расчёт граф 12 и 13 не включаются. $V_1, V_2, \dots, V_n$ — объём выданного в отчётном месяце кредита в соответствии с договором. Объём кредита исчисляется в тысячах рублей с пятью десятичными знаками. В целях заполнения граф 12 и 13 граф 8 и 9 предоставление в отчётном месяце очередного транша в рамках договора об открытии кредитной линии рассматривается как выдача нового кредита. Срок предоставления указанного кредита определяется непосредственно из договора на предоставление средств, заключаемого в рамках договора об открытии кредитной линии, а при отсутствии в нём таких данных — в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии, то есть срок договора о кредитной линии за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора. В случае изменения срока в соответствии с договором (дополнительным соглашением) по кредиту, выданному в отчётном периоде, средневзвешенный срок кредита (T_{av}) определяется по формуле: $T_{av} = (V \times T_1 + D_2 \times T_2 + \dots + D_n \times T_n) : (V + D_2 + \dots + D_n),$ где: V — объём кредита, выданного в отчётном периоде; T_1 — первоначальный срок кредита, выданного в отчётном периоде; $D_2, \dots, D_n$ — сумма задолженности по кредиту на дату вступления в силу n-ого дополнительного соглашения; $T_2, \dots, T_n$ — срок действия n-го дополнительного соглашения (определяется с даты вступления в силу дополнительного соглашения по дату его окончания)
2.9/ 2.11	В графах 14 и 15 указывается средневзвешенная ставка по кредитам (P_{avt}), которая рассчитывается отдельно по каждому субъекту Российской Федерации по формуле: $P_{avt} = (V_1 \times P_1 \times T_1 + V_2 \times P_2 \times T_2 + \dots + V_n \times P_n \times T_n) : (V_1 \times T_1 + V_2 \times T_2 + \dots + V_n \times T_n),$ где: $P_1, P_2, \dots, P_n$ — номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре (дополнительном соглашении) на предоставление жилищного (ипотечного жилищного) кредита; $T_1, T_2, \dots, T_n$ — срок в соответствии с договором (дополнительным соглашением) на предоставление жилищного (ипотечного жилищного) кредита, заключённым с начала года по n-й сделке; $V_1, V_2, \dots, V_n$ — объём выданного в отчётном периоде кредита в соответствии с договором (дополнительным соглашением) на предоставление жилищного (ипотечного жилищного) кредита по n-й сделке (нарастающим итогом с начала года). Объём кредита исчисляется в тысячах рублей. В целях заполнения граф 14 и 15 предоставление в отчётном периоде очередного транша в рамках договора об открытии кредитной линии рассматривается как выдача нового кредита. В случае изменения процентной ставки по договору (в соответствии с дополнительным соглашением) по кредиту, выданному в отчётном периоде, средневзвешенная ставка по кредиту (P_{av}) определяется по формуле: $P_{av} = (V \times P_1 \times T_1 + D_2 \times P_2 \times T_2 + \dots + D_n \times P_n \times T_n) : (V \times T_1 + D_2 \times T_2 + \dots + D_n \times T_n),$ где: V — объём кредита, выданного в отчётном периоде; P_1 — первоначальная процентная ставка по выданному в отчёт-	В графах 14 и 15 В графах 10 и 11 указывается средневзвешенная ставка по кредитам (P_{avt}), по кредитам, предоставленным в течение отчётного месяца (P_{avn}), которая рассчитывается отдельно по каждому субъекту Российской Федерации по формуле: $P_{avt} = (V_1 \times P_1 \times T_1 + V_2 \times P_2 \times T_2 + \dots + V_n \times P_n \times T_n) : (V_1 \times T_1 + V_2 \times T_2 + \dots + V_n \times T_n),$ где: $P_1, P_2, \dots, P_n$ — номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре (дополнительном соглашении) на предоставление жилищного (ипотечного жилищного) кредита; $T_1, T_2, \dots, T_n$ — срок в соответствии с договором (дополнительным соглашением) на предоставление жилищного (ипотечного жилищного) кредита, заключённым с начала года по n-й сделке; $V_1, V_2, \dots, V_n$ — объём выданного в отчётном периоде кредита в соответствии с договором (дополнительным соглашением) на предоставление жилищного (ипотечного жилищного) кредита по n-й сделке (нарастающим итогом с начала года). Объём кредита исчисляется в тысячах рублей. $P_{avn} = (V_1 \times P_1 \times T_1 + V_2 \times P_2 \times T_2 + \dots + V_n \times P_n \times T_n) : (V_1 \times T_1 + V_2 \times T_2 + \dots + V_n \times T_n)$, где: $P_1, P_2, \dots, P_n$ — первоначальная процентная ставка, установленная кредитным договором; $T_1, T_2, \dots, T_n$ — первоначальный срок, установленный кредитным договором; $V_1, V_2, \dots, V_n$ — объём выданного в отчётном месяце кредита в соответствии с договором. Объём кредита исчисляется

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	ном периоде кредиту; T1 — срок действия первоначальной ставки по выданному в отчётном периоде кредиту; D2, ... Dn — сумма задолженности по кредиту на дату вступления в силу n-го дополнительного соглашения; P2, ... Pn — процентная ставка, установленная в соответствии с n-м дополнительным соглашением; T2, ... Tn — срок действия n-й процентной ставки	в тысячах рублей с пятью десятичными знаками. В целях заполнения граф 14 и 15 граф 10 и 11 предоставление в отчётном месяце очередного транша в рамках договора об открытии кредитной линии рассматривается как выдача нового кредита
–/2.12	X	В графах 12 и 13 приводятся данные о количестве действующих по состоянию на отчётную дату кредитов. В целях заполнения граф 12 и 13 отдельные транши, предоставленные в рамках договора об открытии кредитной линии, рассматриваются как один кредит
–/2.13	X	В графах 14 и 15 указываются срочная задолженность, просроченная задолженность по кредитам, перенесённая с балансовых счетов, указанных в подпункте 2.19 настоящего Порядка, а также причисленные (капитализированные) проценты, пени, штрафы и тому подобные причисления по указанной задолженности. При этом данные причисления не подлежат отражению в графах 5 и 7
–/2.14	X	В графах 18 и 19 указывается средневзвешенный срок до погашения по действующим на отчётную дату кредитам (Tav), который рассчитывается отдельно по каждому субъекту Российской Федерации по формуле: $Tav = (D1 \times T1 + D2 \times T2 + \dots + Dn \times Tn) : (D1 + D2 + \dots + Dn),$ где: D1, ... Dn — сумма срочной задолженности по состоянию на отчётную дату; T1, ... Tn — срок, оставшийся до погашения по состоянию на отчётную дату. Сумма задолженности исчисляется в тысячах рублей с пятью десятичными знаками. В целях заполнения граф 18 и 19 в расчёт средневзвешенного срока до погашения не включаются кредиты (части кредитов), по которым задолженность по основному долгу полностью (частично) перенесена на счета по учёту просроченной задолженности
–/2.15		В графах 20 и 21 указывается средневзвешенная ставка по действующим на отчётную дату кредитам (Pav), которая рассчитывается отдельно по каждому субъекту Российской Федерации по формуле: $Pav = (D1 \times P1 \times T1 + D2 \times P2 \times T2 + \dots + Dn \times Pn \times Tn) : (V \times T1 + D2 \times T2 + \dots + Dn \times Tn),$ где: P1, ... Pn — процентная ставка по договору (с учётом изменений), действующая на отчётную дату; D1, ... Dn — сумма срочной задолженности по состоянию на отчётную дату; T1, ... Tn — срок, оставшийся до погашения, по состоянию на отчётную дату. Сумма задолженности исчисляется в тысячах рублей с пятью десятичными знаками. В целях заполнения граф 20 и 21 в расчёт средневзвешенной ставки не включаются кредиты (части кредитов), по которым задолженность по основному долгу полностью (частично) перенесена на счета по учёту просроченной задолженности
2.10/ 2.16	В подразделе «Справочно» раздела 1 Отчёта отражается задолженность по приобретённым кредитной организацией на отчётную дату правам требования по договорам на предоставление заёмщикам-резидентам ипотечных жилищных кредитов в части основного долга и процентов, в том числе удостоверенным залогом (далее — права требования по ипотечным жилищным кредитам)	В пункте 1 подраздела «Справочно» раздела 1 Отчёта отражается задолженность по приобретённым кредитной организацией на отчётную дату правам требования по договорам на предоставление заёмщикам-резидентам ипотечных жилищных кредитов, в том числе удостоверенным залогом, в части основного долга и процентов (далее — права требования по ипотечным жилищным кредитам)
–/2.17		В пункте 2 подраздела «Справочно» раздела 1 Отчёта отражается сумма задолженности по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам в юанях, по состоянию на отчётную дату в рублёвом эквиваленте по

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У																																													
		официальному курсу юаня по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по которому указанные кредиты отражаются в отчётности по форме 0409101																																													
-/2.18		В пункте 3 подраздела «Справочно» раздела 1 Отчёта отражается информация об ипотечных жилищных кредитах, по которым действует плавающая и (или) переменная процентная ставка, изменяющаяся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (ключевой ставки Банка России, ставки MosPrime, фондовых индексов, индекса потребительских цен и других индикаторов). В подпункте 3.1 пункта 3 подраздела «Справочно» указывается количество действующих по состоянию на отчётную дату кредитов, при этом отдельные транши, предоставленные в рамках договора об открытии кредитной линии, рассматриваются как один кредит. В подпункте 3.2 пункта 3 подраздела «Справочно» отражается совокупная сумма задолженности по кредитам, предоставленным в рублях и иностранной валюте, определяемая аналогично подходу, указанному в подпункте 2.13 настоящего Порядка																																													
2.11	При заполнении строк и граф используются следующие группировки балансовых счетов (их части):	При заполнении граф и пунктов используются следующие группировки балансовых счетов (их части):																																													
	<table> <tr> <th>Раздел 1</th><th>Графы</th><th>Балансовые счета</th></tr> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td></tr> <tr> <td rowspan="3">Строки 1, 1.1, 1.1.1</td><td>5, 7</td><td>45502–45508</td></tr> <tr> <td>8, 9</td><td>45502–45508, 45815</td></tr> <tr> <td>10, 11</td><td>45815</td></tr> <tr> <td>подраздел «Справочно»</td><td></td><td>47801</td></tr> </table>	Раздел 1	Графы	Балансовые счета	1	2	3	Строки 1, 1.1, 1.1.1	5, 7	45502–45508	8, 9	45502–45508, 45815	10, 11	45815	подраздел «Справочно»		47801	<table> <tr> <th>Раздел 1</th><th>Графы</th><th>Балансовые счета</th></tr> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td></tr> <tr> <td rowspan="3">Коды показателей 1, 1.1, 1.1.1, 1.1.2</td><td>5, 7</td><td>45502–45508</td></tr> <tr> <td>14, 15</td><td>45502–45508, 45815</td></tr> <tr> <td>16, 17</td><td>45815</td></tr> <tr> <td rowspan="3">Коды показателей 2, 2.1</td><td>5, 7</td><td>45502–45509</td></tr> <tr> <td>14, 15</td><td>45502–45509, 45815</td></tr> <tr> <td>16, 17</td><td>45815</td></tr> <tr> <td>подраздел «Справочно» пункт 1</td><td></td><td>47801, 45815</td></tr> <tr> <td>подраздел «Справочно» пункт 2</td><td></td><td>45502–45509, 45815</td></tr> <tr> <td>подраздел «Справочно» подпункт 3.2</td><td></td><td>45502–45508, 45815</td></tr> </table>	Раздел 1	Графы	Балансовые счета	1	2	3	Коды показателей 1, 1.1, 1.1.1, 1.1.2	5, 7	45502–45508	14, 15	45502–45508, 45815	16, 17	45815	Коды показателей 2, 2.1	5, 7	45502–45509	14, 15	45502–45509, 45815	16, 17	45815	подраздел «Справочно» пункт 1		47801, 45815	подраздел «Справочно» пункт 2		45502–45509, 45815	подраздел «Справочно» подпункт 3.2		45502–45508, 45815
Раздел 1	Графы	Балансовые счета																																													
1	2	3																																													
Строки 1, 1.1, 1.1.1	5, 7	45502–45508																																													
	8, 9	45502–45508, 45815																																													
	10, 11	45815																																													
подраздел «Справочно»		47801																																													
Раздел 1	Графы	Балансовые счета																																													
1	2	3																																													
Коды показателей 1, 1.1, 1.1.1, 1.1.2	5, 7	45502–45508																																													
	14, 15	45502–45508, 45815																																													
	16, 17	45815																																													
Коды показателей 2, 2.1	5, 7	45502–45509																																													
	14, 15	45502–45509, 45815																																													
	16, 17	45815																																													
подраздел «Справочно» пункт 1		47801, 45815																																													
подраздел «Справочно» пункт 2		45502–45509, 45815																																													
подраздел «Справочно» подпункт 3.2		45502–45508, 45815																																													
3.6	В графах 8 и 14 указывается сумма досрочно погашенных ипотечных жилищных кредитов за счёт отступного (обязательство прекращается передачей заложенного имущества в собственность кредитной организации)	В графах 8 и 14 указывается сумма досрочно погашенных ипотечных жилищных кредитов за счёт отступного (обязательство прекращается передачей путём передачи заложенного имущества в собственность кредитной организации по соглашению об отступном или по решению суда . Сумма досрочно погашенных ипотечных жилищных кредитов путём передачи заложенного имущества в собственность кредитной организации рассчитывается как стоимость заложенного имущества, принятого на баланс кредитной организации, в части, не превышающей остаток задолженности по кредиту, вне зависимости от наличия просроченных платежей по кредиту, если дата погашения по договору наступает позднее даты принятия имущества на баланс кредитной организации																																													
4.1	В строке 1 отражается информация об осуществлении кредитной организацией эмиссии облигаций с ипотечным покрытием в порядке, установленном Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»	В строке 1 По коду показателя 1 отражается информация об осуществлении кредитной организацией эмиссии облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»																																													
4.2	В строке 2 отражается информация о продаже кредитной организацией ипотечных жилищных кредитов (об уступке прав требования по ипотечным жилищным кредитам) другой организации в сумме средств, списанных со счетов по учёту задолженности по ипотечным жилищным кредитам (прав требования по ипотечным жилищным кредитам). В случае рефинансирования ипотечных жилищных кредитов путём продажи пула кредитов нескольким контрагентам, данные по каждому контрагенту заполняются отдельной строкой	В строке 2 По коду показателя 2 отражается информация о продаже кредитной организацией ипотечных жилищных кредитов (об уступке прав требования по ипотечным жилищным кредитам) другой организации контрагенту в сумме средств, списанных со счетов по учёту задолженности по ипотечным жилищным кредитам (прав требования по ипотечным жилищным кредитам). Отражению подлежит информация о продаже (об уступке прав требования по кредитам) как отдельных ипотечных жилищных кредитов, так и сгруппированных в пулы. В случае рефинансирования ипотечных жилищных кредитов путём продажи																																													

Таблица 34 (продолжение)

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		(уступки прав требования) нескольким контрагентам, данные по каждому контрагенту заполняются отдельной строкой
4.3	В строке 2.3 отражается информация о сделках по переуступке прав требования по ипотечным жилищным кредитам специализированным организациям с выпуском на их основе облигаций с ипотечным покрытием или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной организации	В строке 2.3 По коду показателя 2.3 отражается информация о сделках по переуступке прав требования по ипотечным жилищным кредитам специализированным организациям с выпуском на их основе облигаций с ипотечным покрытием или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной организации
4.4	В строке 2.4 отражается информация о сделках по переуступке прав требования по ипотечным жилищным кредитам управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов (УК ПИФов)	В строке 2.4 По коду показателя 2.4 отражается информация о сделках по переуступке прав требования по ипотечным жилищным кредитам управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов (УК ПИФов)
4.5	В строке 3 отражается информация о сделках, связанных с хеджированием кредитного риска по определённому пулу ипотечных жилищных кредитов с помощью производных финансовых инструментов	В строке 3 По коду показателя 3 отражается информация о сделках, связанных с хеджированием кредитного риска по определённому пулу ипотечных жилищных кредитов с помощью производных финансовых инструментов
4.6	В графах 3 и 4 строки 2 отражается информация по контрагентам, получившим права требования в результате уступки прав требования по договору на предоставление ипотечного жилищного кредита, а по строке 3 — по организациям — продавцам защиты от кредитного риска: в графе 3 указывается: для юридических лиц — полное фирменное наименование организации, соответствующее указанному в учредительных документах; для физических лиц — код «ФЛ»; в графе 4 указывается: для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, — основной государственный регистрационный номер (ОГРН); для кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации, — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций; для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, — код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ); для физических лиц не заполняется	В графах 3 и 4 строки 2 В графах 3 и 4 по коду показателя 2 отражается информация по контрагентам, получившим права требования в результате уступки прав требования по договору на предоставление ипотечного жилищного кредита, а по строке 3 по коду показателя 3 — по организациям — продавцам защиты от кредитного риска: в графе 3 указывается: для юридических лиц — полное фирменное наименование организации, соответствующее указанному в учредительных документах; для индивидуальных предпринимателей — код «ИП_» с указанием фамилии и инициалов индивидуального предпринимателя (например: ИП_Иванов В. В.); для физических лиц — код «ФЛ»; в графе 4 указывается: для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, — основной государственный регистрационный номер (ОГРН); для кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации, — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций; для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, — код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ); для индивидуальных предпринимателей — основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП). Для физических лиц графа 4 не заполняется
4.7	В графах 5 и 6 отражаются ипотечные жилищные кредиты (права требования по ипотечным жилищным кредитам), которые использовались в качестве обеспечения выпуска облигаций с ипотечным покрытием (строка 1), были проданы в отчётном периоде другой организации (строка 2) или кредитный риск по которым был передан третьему лицу (строка 3)	В графах 5 и 6 отражаются ипотечные жилищные кредиты (права требования по ипотечным жилищным кредитам), которые использовались в качестве обеспечения выпуска облигаций с ипотечным покрытием (строка 1) (код показателя 1) , были проданы в отчётном периоде другой организации (строка 2) контрагенту (код показателя 2) или кредитный риск по которым был передан третьему лицу (строка 3) (код показателя 3) . В графах 5 и 6 по коду показателя 2 отражается продажа контрагенту в отчётном периоде ипотечных жилищных кредитов (прав требования по ипотечным жилищным кредитам) в сумме средств, списанной со счетов кредитной организации по учёту задолженности (прав требования) по ипотечным жилищным кредитам, с учётом начисленных процентов
4.8	В графах 7 и 8 отражается номинальная стоимость выпуска ценных бумаг на дату размещения (пропорционально доле участия кредитной организации)	В графах 7 и 8 отражается номинальная стоимость выпуска ценных бумаг на дату размещения (пропорционально доле участия кредитной организации) (по коду показателя 1, 2.3, 3), сумма средств, фактически полученная кредитной организацией при продаже ипотечных жилищных кредитов (прав требования по ипотечным жилищным кредитам) (по кодам показателей 2.1, 2.2, 2.4)
4.9	В графах 10 и 11 отражается средневзвешенный срок или средневзвешенная ставка по привлечённым кредитной организацией денежным средствам. При расчёте средневзвешенной ставки и средневзвешенного срока следует руководствоваться приведёнными в подпунктах 2.8 и 2.9 пункта 2 настоящего Порядка формулами. При этом в качестве весов используется объём привлечённых кредитной организацией средств.	В графах 10 и 11 отражается средневзвешенный срок и средневзвешенная ставка по привлечённым кредитной организацией денежным средствам соответственно . При расчёте средневзвешенной ставки и средневзвешенного срока следует руководствоваться приведёнными в подпунктах 2.8 и 2.9 пункта 2 в подпунктах 2.10 и 2.11 пункта 2 настоящего Порядка формулами. При этом в качестве «весов» используется объём привлечённых кредитной организацией

Продолжение табл. 34 см. на с. 13

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У																						
	В качестве процентной ставки при размещении облигаций с ипотечным покрытием по номинальной стоимости используется ставка купона на дату размещения или доходность к ожидаемому сроку погашения облигаций при их размещении по цене, отличной от номинала	средств. В качестве процентной ставки при размещении облигаций с ипотечным покрытием по номинальной стоимости используется ставка купона на дату размещения или доходность к ожидаемому сроку погашения облигаций при их размещении по цене, отличной от номинала																						
5.2	В графах 2–5 указывается количество ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте, по которым имеется задолженность по основному долгу и (или) процентам по состоянию на отчетную дату. В графе 2 указывается общее количество ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте, в графе 3 — количество реструктурированных ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте, в графе 4 — количество ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) процентам, в графе 5 — количество ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте IV–V категорий качества, классифицированных в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее — Положение Банка России № 590-П). В графах 6–9 отражается сумма задолженности по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, включая причисленные (капитализированные) проценты, пени, штрафы и тому подобные причисления, а также просроченные проценты, отражаемые на балансовых счетах. В графе 6 указывается общая сумма задолженности по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте, в графе 7 — по реструктурированным ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте, в графе 9 — по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте IV–V категорий качества, классифицированным в соответствии с Положением Банка России № 590-П, в графе 8 — сумма просроченной задолженности (по основному долгу и (или) процентам) по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте. При заполнении строк и граф раздела 4 используются группировки балансовых счетов (их части), а также дополнительная информация о секьюритизированных ипотечных кредитах, переданных на сопровождение кредитной организацией в рамках договоров, заключённых с организациями специального назначения (SPV).	В графах 2–5 указывается количество ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте, по которым имеется задолженность по основному долгу и (или) процентам по состоянию на отчетную дату. В графе 2 указывается общее количество ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте, в графе 3 — количество реструктурированных ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте, в графе 4 — количество ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) процентам, в графе 5 — количество ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте IV–V категорий качества, классифицированных в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308 (далее — Положение Банка России № 590-П). В графах 6–9 отражается сумма задолженности по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, включая причисленные (капитализированные) проценты, пени, штрафы и тому подобные причисления, а также просроченные проценты, отражаемые на балансовых счетах. В графе 6 указывается общая сумма задолженности по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте, в графе 7 — по реструктурированным ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте, в графе 9 — по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте IV–V категорий качества, классифицированным в соответствии с Положением Банка России № 590-П, в графе 8 — сумма просроченной задолженности (по основному долгу и (или) процентам) по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте. При заполнении строк и граф раздела 4 используются группировки балансовых счетов (их части), а также дополнительная информация о секьюритизированных ипотечных кредитах, переданных на сопровождение кредитной организацией в рамках договоров, заключённых с предприятиями специального назначения (ПСН).																						
	<table><tr><th>Графы раздела 4</th><th>Балансовые счета</th></tr><tr><td>6, 7, 9</td><td>45502–45508, 45702–45707, 45815, 45817, 45915, 45917, 47801</td></tr><tr><td>8</td><td>45815, 45817, 45915, 45917</td></tr><tr><td>10</td><td>91604</td></tr><tr><td>11, 12, 13</td><td>45515, 45715, 45818, 45918, 47804</td></tr></table> Данные в графах 6–10 приводятся в единицах иностранной валюты. В целях заполнения графы 9 по ипотечным кредитам, переданным компаниям специального назначения (SPV), категория качества указывается на дату, предшествующую дате продажи. В графе 10 указывается сумма требований по получению процентных доходов, отражённых на внебалансовых счетах. В графах 11–13 указывается размер фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по задолженности, отражённой в графах 6–9 Отчёта. Данные в графах 11–13 приводятся в рублях без десятичных знаков	Графы раздела 4	Балансовые счета	6, 7, 9	45502–45508, 45702–45707, 45815, 45817, 45915, 45917, 47801	8	45815, 45817, 45915, 45917	10	91604	11, 12, 13	45515, 45715, 45818, 45918, 47804	<table><tr><th>Графы раздела 4</th><th>Балансовые счета</th></tr><tr><td>1</td><td>2</td></tr><tr><td>6, 7, 9</td><td>45502–45508, 45702–45707, 45815, 45817, 45915, 45917, 47801</td></tr><tr><td>8</td><td>45815, 45817, 45915, 45917, 47801</td></tr><tr><td>10</td><td>91604</td></tr><tr><td>10, 11, 12, 13</td><td>45515, 45715, 45818, 45918, 47804</td></tr></table> Данные в графах 6–10 в графах 6–9 приводятся в единицах иностранной валюты. В целях заполнения графы 9 по ипотечным кредитам, переданным предприятиям специального назначения (SPV) (ПСН), категория качества указывается на дату, предшествующую дате продажи. В графах 11–13 в графах 10–12 указывается по состоянию на отчетную дату размер фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», резерва на возможные потери по задолженности, отражённой в графах 6–9 Отчёта. Данные в графах 11–13 в графах 10–12 приводятся в рублях без десятичных знаков	Графы раздела 4	Балансовые счета	1	2	6, 7, 9	45502–45508, 45702–45707, 45815, 45817, 45915, 45917, 47801	8	45815, 45817, 45915, 45917, 47801	10	91604	10, 11, 12, 13	45515, 45715, 45818, 45918, 47804
Графы раздела 4	Балансовые счета																							
6, 7, 9	45502–45508, 45702–45707, 45815, 45817, 45915, 45917, 47801																							
8	45815, 45817, 45915, 45917																							
10	91604																							
11, 12, 13	45515, 45715, 45818, 45918, 47804																							
Графы раздела 4	Балансовые счета																							
1	2																							
6, 7, 9	45502–45508, 45702–45707, 45815, 45817, 45915, 45917, 47801																							
8	45815, 45817, 45915, 45917, 47801																							
10	91604																							
10, 11, 12, 13	45515, 45715, 45818, 45918, 47804																							

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
6	Подраздел «Справочно» раздела 4 Отчёта содержит информацию об условиях реструктуризации ипотечных кредитов (прав требования), первоначально предоставленных (приобретённых) в иностранной валюте и реструктурированных в отчётном периоде, а также информацию об иных способах урегулирования проблемной задолженности в отчётном периоде, в следующем порядке. Сумма показателей строк по графе 3 и графе 4 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта может не совпадать с суммой показателей строк по графе 3 и графе 7 раздела 4 Отчёта соответственно	Подраздел «Справочно» раздела 4 Отчёта содержит информацию об условиях реструктуризации ипотечных кредитов (прав требования), первоначально предоставленных (приобретённых) в иностранной валюте и реструктурированных в отчётном периоде, а также информацию об иных способах урегулирования проблемной задолженности в отчётном периоде. В случае если заёмщик обратился в кредитную организацию с целью изменения условий кредитования или кредитной организацией отмечается снижение платёжной дисциплины или ухудшение финансового положения заёмщика по ипотечному кредиту в иностранной валюте, задолженность по таким кредитам относится к категории проблемной задолженности. Сумма строк по графе 1 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта может не совпадать с суммой строк по графе 3 и графе 7 раздела 4 Отчёта
-/6.1	X	В графе 1 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта отражается информация о количестве реструктурированных ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте, а также кредитов, к которым были применены иные способы урегулирования проблемной задолженности, в отчётном периоде
-/6.2	X	В графах 2 и 3 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта указывается цифровой код валюты ипотечного кредита (права требования) в иностранной валюте согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) и сумма задолженности по ипотечному кредиту (правам требования) в иностранной валюте, в отношении которого (которых) была проведена реструктуризация (было проведено урегулирование) проблемной задолженности, на дату совершения операции до реструктуризации (урегулирования) проблемной задолженности
6.1	В графе 1 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта указывается условие реструктуризации, а также способы урегулирования проблемной задолженности с использованием следующих кодов: 1 — временное снижение платёжной нагрузки (платёжные каникулы) без изменения валюты номинирования ипотечного кредита (права требования) на рубли. По данному коду отражается информация по ипотечным кредитам (правам требования), выраженным в иностранной валюте, по которым заёмщикам были предоставлены только платёжные каникулы; 2 — снижение процентной ставки по ипотечному кредиту (праву требования) в иностранной валюте и (или) увеличение срока кредитования без изменения валюты номинирования ипотечного кредита (права требования) на рубли. При этом может быть предусмотрено наличие платёжных каникул. По данному коду отражается информация по ипотечным кредитам (правам требования), выраженным в иностранной валюте, по которым были изменены условия договора путём снижения ставки или увеличения срока. При этом к таким ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте могут применяться платёжные каникулы; 3 — изменение валюты номинирования ипотечного кредита (права требования) в иностранной валюте на рубли на рыночных условиях и дополнительной помощи со стороны банка. По данному коду отражается информация по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте, валюта которых изменена на рубли по рыночному курсу на момент заключения договора о реструктуризации. Помимо этого заёмщику может быть оказана дополнительная помощь со стороны кредитной организации (в том числе увеличение срока кредитования, снижение процентной ставки, дополнительное списание части задолженности и так далее); 4 — изменение валюты ипотечного кредита (права требования) в иностранной валюте на рубли на льготных условиях (ниже рыночного курса) и дополнительная помощь со стороны банка. По данному коду отражается информация по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте, валюта номинирования которых изменена на рубли по курсу ниже рыночного курса на момент заключения договора о реструктуризации. Помимо этого заёмщику может быть оказана дополнительная помощь со стороны кредитной организации (в том числе увеличение срока кредитования, снижение процентной ставки, дополнительное списание части задолженности и так далее);	В графе 1 В графе 4 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта указываются условия реструктуризации (способы урегулирования) проблемной задолженности с использованием следующих кодов: 1 — временное снижение платёжной нагрузки (платёжные каникулы) без изменения валюты номинирования ипотечного кредита (права требования) на рубли. По данному коду отражается информация по ипотечным кредитам (правам требования), номинированным в иностранной валюте, по которым заёмщикам были предоставлены только платёжные каникулы; 2 — снижение процентной ставки по ипотечному кредиту (праву требования) в иностранной валюте и (или) увеличение срока кредитования без изменения валюты номинирования ипотечного кредита (права требования) на рубли. При этом может быть предусмотрено наличие платёжных каникул. По данному коду отражается информация по ипотечным кредитам (правам требования), номинированным в иностранной валюте, по которым были изменены условия договора путём снижения ставки или увеличения срока. При этом к таким ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте могут применяться платёжные каникулы; 3 — изменение валюты номинирования ипотечного кредита (права требования) в иностранной валюте на рубли на рыночных условиях и при дополнительной помощи со стороны банка. По данному коду отражается информация по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте, валюта которых изменена на рубли по рыночному курсу на момент заключения договора о реструктуризации. Помимо этого заёмщику может быть оказана дополнительная помощь со стороны кредитной организации (в том числе увеличение срока кредитования, снижение процентной ставки, дополнительное списание части задолженности и так далее); 4 — изменение валюты ипотечного кредита (права требования) в иностранной валюте на рубли на льготных условиях (ниже рыночного курса) и при дополнительной помощи со стороны банка. По данному коду отражается информация по ипотечным кредитам (правам требования) в иностранной валюте, валюта номинирования которых изменена на рубли по курсу ниже рыночного курса на момент заключения договора о реструктуризации. Помимо этого заёмщику может быть оказана дополнительная помощь со стороны кредитной организации (в том числе увеличение срока кредитования, снижение процентной ставки, дополнительное списание части задолженности и так далее);

Окончание табл. 34 см. на с. 15

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	5 — на условиях постановления Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2015 года № 373 «Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заёмщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала акционерного общества „Агентство ипотечного жилищного кредитования“» (далее — постановление Правительства Российской Федерации № 373) и постановления Правительства Российской Федерации от 11 августа 2017 года № 961 «О дальнейшей реализации программы помощи отдельным категориям заёмщиков в сложной финансовой ситуации» (далее — постановление Правительства Российской Федерации № 961); 6 — на условиях постановления Правительства Российской Федерации № 373, постановления Правительства Российской Федерации № 961 и оказание дополнительной помощи со стороны кредитной организации (в том числе увеличение срока кредитования, прощение суммы задолженности и так далее); 7 — отступное или реализация имущества с прощением остатка суммы задолженности по ипотечному кредиту (праву требования) в иностранной валюте; 8 — реализация заложенного имущества с сохранением по ипотечному кредиту (праву требования) в иностранной валюте остатка необеспеченной суммы задолженности; 9 — отступное с предоставлением заёмщику права пользования данным жильём на правах аренды; 10 — иное. Информация по каждому коду приводится в отдельной строке. Количество строк по каждому коду соответствует количеству кодов валюты, в которой выражен ипотечный кредит (право требования) в иностранной валюте (графа 2 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта). В случае наличия нескольких условий реструктуризации по одному кредиту в отчётном периоде соответствующая информация отражается отдельной строкой с указанием кодов в графе 1 через запятую	5 — реструктуризация на условиях постановления Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2015 года № 373 «Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заёмщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала акционерного общества „Агентство ипотечного жилищного кредитования“» (далее — постановление Правительства Российской Федерации № 373) и постановления Правительства Российской Федерации от 11 августа 2017 года № 961 «О дальнейшей реализации программы помощи отдельным категориям заёмщиков в сложной финансовой ситуации» (далее — постановление Правительства Российской Федерации № 961); 6 — реструктуризация на условиях постановления Правительства Российской Федерации № 373, постановления Правительства Российской Федерации № 961 и оказание дополнительной помощи со стороны кредитной организации (в том числе увеличение срока кредитования, прощение остатка суммы задолженности и так далее); 7 — отступное или реализация имущества с прощением остатка суммы задолженности по ипотечному кредиту (праву требования) в иностранной валюте; 8 — реализация заложенного имущества с сохранением по ипотечному кредиту (праву требования) в иностранной валюте остатка необеспеченной суммы задолженности; 9 — отступное с предоставлением заёмщику права пользования жильём на правах аренды; 10 — иное. Информация по каждому коду приводится в отдельной строке. Количество строк по каждому коду соответствует количеству кодов валюты, в которой выражен ипотечный кредит номинаризованы ипотечные кредиты (права требования) в иностранной валюте (графа 2 графа 5 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта)
6.2	В графе 2 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта указывается цифровой код валюты ипотечного кредита (права требования) в иностранной валюте по состоянию на отчётную дату согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ)	В графе 2 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта указывается цифровой код валюты ипотечного кредита (права требования) в иностранной валюте по состоянию на отчётную дату согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ)
6.3	В графах 3–4 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта отражается информация о количестве и объёме реструктурированных ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте, а также кредитов, к которым были применены иные способы урегулирования проблемной задолженности, в отчётном периоде. Данные в графе 4 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта приводятся в единицах валюты ипотечного кредита (права требования) в иностранной валюте по состоянию на отчётную дату	В графах 3–4 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта отражается информация о количестве и объёме реструктурированных ипотечных кредитов (прав требования) в иностранной валюте, а также кредитов, к которым были применены иные способы урегулирования проблемной задолженности, в отчётном периоде. Данные в графе 4 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта приводятся в единицах валюты ипотечного кредита (права требования) в иностранной валюте по состоянию на отчётную дату
–/6.4	X	В графах 5 и 6 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта указывается цифровой код валюты ипотечного кредита (права требования) согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) и сумма задолженности по ипотечному кредиту (правам требования), в отношении которого была проведена реструктуризация (было проведено урегулирование) проблемной задолженности на дату совершения операции после реструктуризации (урегулирования) проблемной задолженности. В случае наличия нескольких условий реструктуризации по одному кредиту в отчётном периоде соответствующая информация отражается отдельной строкой с указанием через запятую кодов операций в графе 4, кодов валюты в графе 5 и суммы задолженности в графе 6. Данные в графе 6 подраздела «Справочно» раздела 4 Отчёта приводятся в единицах валюты ипотечного кредита (права требования) в иностранной валюте по состоянию на дату реструктуризации (урегулирования) проблемной задолженности

Форма 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещённых во вклады»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 35).

Таблица 35

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	В состав отчётности по форме 0409345 «Данные о ежедневных	В состав отчётности Отчётность по форме 0409345 «Данные

Продолжение табл. 35 см. на с. 16

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещённых во вклады» (далее — Отчёт) не включают следующие денежные средства: размещённые на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности; размещённые физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя; переданные физическими лицами банкам в доверительное управление; размещённые во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации; размещённые на залоговых счетах, номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные; размещённые на счетах эскроу, за исключением подлежащих страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» денежных средств на счетах эскроу, открытых физическими лицами (депонентами) для расчётов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества; размещённые индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты	о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещённых во вклады» (далее — Отчёт) не включают следующие денежные средства: размещённые на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности; размещённые физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя; переданные физическими лицами банкам в доверительное управление; размещённые во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации; размещённые на залоговых счетах, номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные; размещённые на счетах эскроу, за исключением подлежащих страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» денежных средств на счетах эскроу, открытых физическими лицами (депонентами) для расчётов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества; размещённые индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты; составляется кредитными организациями — участниками системы страхования вкладов в целом по кредитной организации. В Отчёт включаются остатки денежных средств, подлежащих страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее — Федеральный закон № 177-ФЗ)
2	Отчёт представляется кредитными организациями за месяц в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, не позднее 11-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	Отчёт представляется кредитными организациями за месяц в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, Банк России не позднее 11-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Раздел 4 Отчёта представляется кредитными организациями начиная с 1 июля 2019 года
3/–	В графе 1 Отчёта указываются календарные дни отчётного периода	В графе 1 Отчёта указываются календарные дни отчётного периода
4/3	Отчёт составляется по данным ежедневных сводных бухгалтерских балансов кредитной организации. При заполнении граф 2–26 Отчёта по состоянию на выходной и нерабочий праздничный день, а также на следующий за ним рабочий день указываются остатки денежных средств на балансовых счетах за последний рабочий день. В случае проведения операций по вкладам в выходной и нерабочий праздничный день кредитная организация либо применяет указанный порядок, либо отражает остатки денежных средств на балансовых счетах с учётом произведённых в эти дни операций в соответствии с требованиями учётной политики кредитной организации. Данные в графах 2–26 Отчёта по состоянию на выходной и нерабочий праздничный день, а также следующий за ним рабочий день указываются с учётом следующего: остатки денежных средств на балансовых счетах в иностранных валютах за выходной и нерабочий праздничный день пересчитываются в рублёвый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день	Отчёт составляется по данным ежедневных сводных бухгалтерских балансов кредитной организации, данным аналитического учёта по лицевым счетам, данным автоматизированных банковских систем, в которых зафиксированы сведения, полученные при идентификации вкладчика. При заполнении граф 2–26 Отчёта по состоянию на выходной и нерабочий праздничный день, а также на следующий за ним рабочий день указываются остатки денежных средств на балансовых счетах за последний рабочий день. В случае проведения операций по вкладам в выходной и нерабочий праздничный день кредитная организация либо применяет указанный порядок, либо отражает остатки денежных средств на балансовых счетах с учётом произведённых в эти дни операций в соответствии с требованиями учётной политики кредитной организации. Данные в графах 2–26 Отчёта по состоянию на выходной и нерабочий праздничный день, а также следующий за ним рабочий день указываются с учётом следующего: остатки денежных средств на балансовых счетах в иностранных валютах за выходной и нерабочий праздничный день пересчитываются в рублёвый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день
–/4	X	В разделе 1 Отчёта отражаются данные о ежедневных остатках денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию. В разделе 2 Отчёта отражаются данные о ежедневных остатках денежных средств юридических лиц, относящихся в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым пред-

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		притиям (в том числе к микропредприятиям), сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (далее — малые предприятия), за исключением индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию. В разделе 3 Отчёта отражаются обобщённые сведения по счетам, подлежащим страхованию, за последний календарный день отчётного периода. В разделе 4 Отчёта отражаются обобщённые сведения по кредитной организации о количестве вкладчиков и размере страхового возмещения по вкладам за последний календарный день отчётного периода
5/–	При заполнении граф 4–8, 10, 11, 13, 14, 16, 20 Отчёта в расчёт сумм, подлежащих страхованию, не включаются остатки денежных средств на лицевых счетах по учёту денежных средств юридических лиц	При заполнении граф 4–8, 10, 11, 13, 14, 16, 20 Отчёта в расчёт сумм, подлежащих страхованию, не включаются остатки денежных средств на лицевых счетах по учёту денежных средств юридических лиц
–/5	X	В графе 1 разделов 1 и 2 Отчёта указываются календарные дни отчётного периода
–/6	X	При заполнении граф 2–38 раздела 1 Отчёта в расчёт сумм, подлежащих страхованию, включаются остатки денежных средств на лицевых счетах по учёту денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. При заполнении граф 4–8, 10, 11, 13, 14, 16, 38 раздела 1 Отчёта в расчёт сумм, подлежащих страхованию, не включаются остатки денежных средств на лицевых счетах по учёту денежных средств юридических лиц
6/7	При заполнении графы 21 Отчёта в расчёт сумм, подлежащих страхованию, включаются остатки денежных средств на лицевых счетах физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, открытых на основании договора банковского вклада или договора банковского счёта	При заполнении графы 21 При заполнении граф 28 и 29 раздела 1 Отчёта в расчёт сумм, подлежащих страхованию, включаются остатки денежных средств на лицевых счетах физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, открытых на основании договора банковского вклада или договора банковского счёта
7/8	При заполнении граф 25 и 26 Отчёта в расчёт принимаются только лицевые счета по учёту именных сберегательных сертификатов	При заполнении граф 25 и 26 При заполнении граф 36–38 раздела 1 Отчёта в расчёт принимаются только лицевые счета по учёту именных сберегательных сертификатов
–/9	X	При заполнении граф 2–20 раздела 2 Отчёта в расчёт сумм, подлежащих страхованию, включаются остатки денежных средств на лицевых счетах по учёту денежных средств малых предприятий, за исключением индивидуальных предпринимателей
8/10	При заполнении подраздела «Справочно» Отчёта в графах 2 и 3 указывается общее количество счетов физических лиц без их объединения по вкладчикам и без учёта счетов с нулевыми остатками, а в графах 4 и 5 отражаются суммы обязательств банка по вкладам без учёта встречных требований банка к вкладчикам	При заполнении подраздела «Справочно» Отчёта в графах 2 и 3 указывается общее количество счетов физических лиц без их объединения по вкладчикам и без учёта счетов с нулевыми остатками, а в графах 4 и 5 отражаются суммы обязательств банка по вкладам без учёта встречных требований банка к вкладчикам. При заполнении раздела 3 Отчёта в графах 2–5 указывается общее количество счетов вкладчиков без их объединения по владельцу счёта и без учёта счетов с нулевыми остатками, а в графах 6–9 отражаются суммы обязательств банка по вкладам (встречные требования банка к вкладчику в расчёт не включаются)
9/–	В графах 3 и 5 подраздела «Справочно» указывается количество счетов и общая сумма обязательств по счетам (вкладам) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности	В графах 3 и 5 подраздела «Справочно» указывается количество счетов и общая сумма обязательств по счетам (вкладам) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности
–/11	X	При заполнении раздела 3 Отчёта в графе 3 указывается количество счетов физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 4 — количество счетов физических лиц — индивидуальных предпринимателей, в графе 5 — количество счетов малых предприятий, за исключением индивидуальных предпринимателей. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графу 3, так и в графу 4 раздела 3 Отчёта. Значение в графе 2 раздела 3 Отчёта равно сумме значений граф 3 и 5 раздела 3 Отчёта
–/12	X	При заполнении раздела 3 Отчёта в графе 7 указывается общая сумма обязательств по вкладам физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 8 — общая сумма обязательств по вкладам физических лиц — индивидуальных предпринимателей, открытым в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, в графе 9 —

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		<i>общая сумма обязательств по вкладам малых предприятий, за исключением индивидуальных предпринимателей. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графу 7, так и в графу 8 раздела 3 Отчёта. Значение в графе 6 раздела 3 Отчёта равно сумме значений граф 7 и 9 раздела 3 Отчёта</i>
–/13	X	<i>В графе 1 раздела 4 Отчёта отражается общее количество вкладчиков, за исключением вкладчиков, совокупный остаток по счетам которых равен нулю. Повторное включение сведений об одном и том же вкладчике в графу 1 раздела 4 Отчёта не допускается. Значение в графе 1 раздела 4 Отчёта равно сумме значений граф 2 и 4 раздела 4 Отчёта</i>
–/14	X	<i>При заполнении раздела 4 Отчёта в графе 2 указывается количество вкладчиков — физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 3 — количество вкладчиков — индивидуальных предпринимателей, в графе 4 — количество вкладчиков малых предприятий, за исключением индивидуальных предпринимателей, без учёта вкладчиков, совокупный остаток по счетам которых равен нулю. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графу 2, так и в графу 3 раздела 4 Отчёта</i>
–/15	X	<i>В графах 5–8 раздела 4 Отчёта отражаются данные о размере страхового возмещения по вкладам в соответствии со статьями 11, 12.1 и 12.2 Федерального закона № 177-ФЗ. При заполнении раздела 4 Отчёта в графе 6 указывается общий размер страхового возмещения по вкладам физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 7 — общий размер страхового возмещения по вкладам индивидуальных предпринимателей, открытым в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, в графе 8 — общий размер страхового возмещения по вкладам малых предприятий, за исключением индивидуальных предпринимателей. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графу 6, так и в графу 7 раздела 4 Отчёта. Значение графы 5 раздела 4 Отчёта равно сумме значений граф 6 и 8 раздела 4 Отчёта</i>

Форма 0409354 «Отчёт о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 36).

Таблица 36

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
11/–	Величина собственных средств (капитала) рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)	Величина собственных средств (капитала) рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)
12/11	Информация о выполнении графика погашения задолженности по обязательствам перед Банком России и (или) плана-графика равномерного поэтапного погашения недовзноса в обязательные резервы (в случае их признания структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации, реальными и согласования их Банком России) указывается в строке 5 Отчёта. При этом: в графе 4 отражается плановый размер погашения за отчётный период задолженности перед Банком России и (или) недовзноса в обязательные резервы (в рублёвом эквиваленте); в графе 5 отражается фактическая сумма погашения за отчётный период задолженности перед Банком России и (или) недовзноса в обязательные резервы; в графе 8 указывается срок погашения в отчётном периоде задолженности перед Банком России и (или) недовзноса в обязательные резервы; в графе 9 указывается дата фактического перечисления денежных средств в целях погашения задолженности перед Банком России и (или) недовзноса в обязательные резервы; в графе 10 отражается информация о причинах несоблюдения графика погашения задолженности по обязательствам перед Банком России и (или) план-графика равномерного поэтапного погашения недовзноса в обязательные резервы погашения задолженности перед Банком России и (или) недовзноса в обязательные резервы	Информация о выполнении графика погашения задолженности по обязательствам перед Банком России и (или) плана-графика равномерного поэтапного погашения недовзноса в обязательные резервы (в случае их признания структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации, реальными и согласования их Банком России) указывается в строке 5 Отчёта. При этом: в графе 4 графах 4 и 6 отражается плановый размер и дата погашения за отчётный период задолженности перед Банком России и (или) недовзноса в обязательные резервы (в рублёвом эквиваленте); в графе 5 графах 5 и 7 отражается фактическая сумма и срок погашения за отчётный период задолженности перед Банком России и (или) недовзноса в обязательные резервы; в графе 8 указывается срок дата погашения в отчётном периоде задолженности перед Банком России и (или) недовзноса в обязательные резервы; в графе 9 указывается дата фактического перечисления денежных средств в целях погашения задолженности перед Банком России и (или) недовзноса в обязательные резервы; в графе 10 отражается информация о причинах несоблюдения графика погашения задолженности по обязательствам перед Банком России и (или) план-графика равномерного поэтапного погашения недовзноса в обязательные резервы погашения задолженности перед Банком России и (или) недовзноса в обязательные резервы

Расчётные операции после отзыва лицензии у кредитной организации

В данной статье мы рассмотрим требования и нормы Указания Банка России от 05.07.07 № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчётных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)». А также уделим внимание этапам, которые проводятся конкурсным управляющим непосредственно после отзыва лицензии и до формирования ликвидационного баланса кредитной организации.

1

После того как Банк России отзывает лицензию на осуществление банковских операций и полномочия исполнительных органов кредитных организаций приостанавливаются, также прекращаются операции по счетам клиентов. Кредитные организации — корреспонденты, подразделения Банка России, через которые ЦБ РФ осуществляет перевод денежных средств в рамках своей платёжной системы, прекращают операции по корреспондентским счетам кредитной организации, у которой отозвали лицензию (а также её филиалов (при их наличии)), кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Указанный вариант либо касается платежей внутри отозванной кредитной организации, либо распространяется на платежи, где отозванная кредитная организация выступает в качестве плательщика.

Учитывая, что в ряде случаев платежи между различными кредитными организациями проходят не день в день, часть платежей, которые направлены на счета получателей средств, открытых в кредитной ор-

ганизации, у которой отозвана лицензия, поступят на следующий рабочий день, в котором деятельность банка — получателя средств уже приостановлена.

Кредитные организации-корреспонденты, подразделения Банка России со дня отзыва у кредитной организации лицензии проверяют в поступающих расчётных документах соответствие назначения платежа операциям, суммы которых подлежат зачислению на корреспондентский счёт кредитной организации с отозванной лицензией.

Кредитные организации — корреспонденты и подразделения Банка России прекращают приём распоряжений, поступающих со дня отзыва лицензии для зачисления денежных средств на банковские счета клиентов кредитной организации с отозванной лицензией, и осуществляют возврат денежных средств на счета плательщиков в банках-отправителях с уведомлением об отзыве у кредитной организации лицензии и указанием даты и номера соответствующего приказа Банка России.

Также существует возможность возникновения ситуации, в которой в кредитную организацию после отзыва лицензии ошибочно поступили денежные средства. В подобном случае кредитная организация после согласования с территориальным учреждением Банка России по местонахождению отозванной кредитной организации возвращает платёжным поручением кредитной организации плательщику денежные средства, предназначенные для зачисления на банковские счета клиентов кредитной организации и ошибочно зачисленные после отзыва лицензии на счета отозванной кредитной организации.

В свою очередь, плательщиком может быть и кредитная организация в части списания собственных денежных средств со своего корреспондентского счёта. Такие распоряжения возвращаются подразделениями Банка России, кредитными организациями — корреспондентами отправителям указанных распоряжений с уведомлением об отзыве у кредитной организации лицензии и указанием даты и номера соответствующего приказа Банка России, за исключением распоряжений, связанных с исполнением текущих обязательств отозванной кредитной организации, например с оплатой аренды помещения, электроэнергии, теплоснабжения и подобных обязательств, невыполнение которых будет создавать препятствия для качественной деятельности уже временной администрации, назначенной Банком России в кредитную организацию, лицензия которой отозвана.

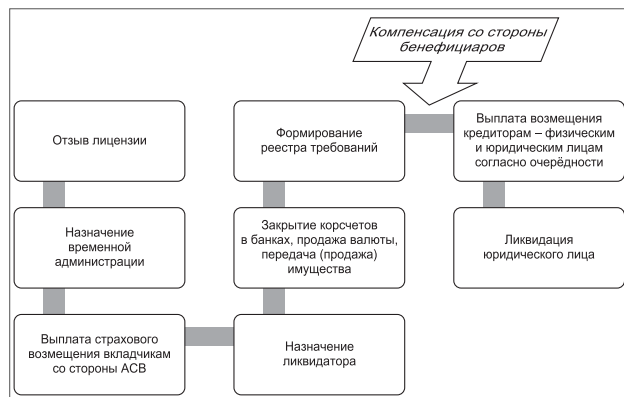


Схема деятельности после отзыва лицензии у кредитной организации

Таким образом, происходит полная остановка деятельности кредитной организации как расчётного центра по осуществлению расчётов и платежей.

2

Остановимся на вопросе возврата депонированных резервов в Банке России.

На дату отзыва лицензии данные средства кредитной организации представляют собой абсолютно реальный актив в денежном выражении. Такие денежные средства могут быть переданы на этапе деятельности временной администрации банку-приобретателю в соответствии с действующим законодательством в случае:

- если утверждён план участия госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), в соответствии с которым предусмотрена передача банку-приобретателю в составе передаваемого имущества денежных средств, поступивших в кредитную организацию в результате возврата обязательных резервов, депонированных кредитной организацией на отдельных счетах в Банке России по учёту обязательных резервов;
- если заключён договор между временной администрацией, назначенной в кредитную организацию, чья лицензия отозвана, и банком-получателем с согласованием указанной сделки с Банком России.

После окончания деятельности временной администрации в кредитную организацию, чья лицензия отозвана, назначается конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия).

Отметим сразу, что кредитная организация может быть ликвидирована либо при участии стороннего конкурсного управляющего, либо при участии АСВ.

Отдельно остановимся на ситуации, когда конкурсным управляющим является госкорпорация «Агентство по страхованию вкладов», что зачастую и происходит на практике.

АСВ может использовать при ликвидации кредитной организации корреспондентские счета, открытые кредитной организацией как у себя, так и в ЦБ РФ. Также АСВ имеет право использовать собственные счета, открытые в Банке России при ликвидации банка.

Конкурсный управляющий имеет возможность использовать только корреспондентские счета кредитной организации, открытые в Банке России.

Для того чтобы иметь право осуществлять операции по корреспондентскому счёту кредитной организации с отозванной лицензией, конкурсный управляющий представляет в подразделение Банка России документы в соответствии с действующим законодательством, в частности в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.14 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Список документов, которые конкурсный управляющий представляет в территориальное подразделение Банка России для получения возможности совершать операции по корреспондентскому счёту, включает в себя:

- копию письма о согласовании с территориальным учреждением Банка России по местонахождению ликвидируемой кредитной организации состава ликвидационной комиссии (ликвидатора);
- копию решения (определения) арбитражного суда об утверждении конкурсного управляющего, заверенную в установленном порядке;
- карточку с образцами подписей и оттиска печати, оформленную в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 30.05.14 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Отметим, что в карточке с образцами подписей и оттиском печати указывается лицо, наделённое правом подписи, — конкурсный управляющий.

После представления документов, которые подтверждают право конкурсного управляющего осуществлять операции по корреспондентскому счёту кредитной организации с отозванной лицензией, подразделение Банка России передаёт ликвидатору неисполненные распоряжения в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Помимо корреспондентского счёта, открытого в Банке России, у кредитной организации могут быть корреспондентские счета, открытые в других банках — как резидентах, так и нерезидентах. Указанные счета подлежат немедленному закрытию с переводом оставшихся денежных средств на корреспондентский счёт банка с отозванной лицензией, открытый в подразделении Банка России.

В аналогичной ситуации, если конкурсным управляющим выступает Агентство по страхованию вкладов, денежные средства, оставшиеся на корреспондентских счетах, открытые в других банках, должны быть немедленно переведены либо на счета АСВ, либо на счета кредитной организации, открытые в АСВ, либо на корреспондентский счёт кредитной организации, открытый в Банке России.

Перевод денежных средств осуществляется платёжным поручением, подтверждённым конкурсным управляющим кредитной организации с отозванной лицензией.

Указанный перевод денежных средств необходимо провести следующим образом:

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

К-т счёта 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах».

После перевода денежных средств корреспондентские счета, открытые в других банках, подлежат закрытию, документально конкурсный управляющий должен получить подтверждение подобного закрытия. Зачастую это справка от банка-корреспондента, выданная по форме, установленной внутренними документами банка, в котором был открыт корреспондентский счёт.

Вернёмся к депонированным резервам в Банке России. После назначения конкурсного управляющего и заявления ликвидатора в ЦБ РФ указанные средства переводятся с отдельного счёта на корреспондентский счёт кредитной организации, открытый в Банке России.

Указанный перевод денежных средств необходимо провести следующим образом:

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

К-т счёта 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России».

При наличии денежных средств на корреспондентском счёте, открытом в Банке России, ликвидатором проводятся расчёты с кредиторами, а также расходы по текущим обязательствам ликвидируемой кредитной организации, зачастую это расходы на юридическое сопровождение, выплату вознаграждения доверительного управляющего и текущие расходы.

Расчёты с кредиторами следует проводить следующим образом:

Д-т счёта по учёту задолженности перед кредиторами;

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

При наличии валютных остатков на корреспондентских счетах они подлежат продаже за российские рубли на внутреннем валютном рынке.

Далее конкурсный управляющий осуществляет закрытие банковских счетов клиентов кредитной организации. Одновременно остатки по данным счетам отражаются как кредиторская задолженность, чтобы в дальнейшем быть внесёнными в общую массу задолженности перед кредиторами.

После формирования реестра кредиторов конкурсный управляющий осуществляет расчёт имеющимся имуществом с кредиторами. Осуществление подобных выплат может производиться либо безналичным платёжным поручением, подтверждённым ликвидатором, либо в наличной форме. Таким способом получают денежные средства физические лица — кредиторы, но не стоит путать подобную операцию с получением возмещения по вкладам при отзыве лицензии у банка. Данная операция носит, во-первых, совершенно иной характер, а во-вторых, осуществляется АСВ через заранее выбранные банки-агенты.

Зачастую в российской действительности при отзыве лицензии сотрудники временной администрации обнаруживают размер «дыры» в балансе кредитной организации. Выясняется, что остатки имеющихся активов в большинстве случаев не покрывают выплаты АСВ по вкладам клиентов-физлиц, поэтому до фактического расчёта перед кредиторами — юридическими и физическими лицами со стороны конкурсного управляющего ситуация доходит крайне редко.

Нередко в последнее время возникает ситуация, при которой кредитная организация при привлечении вкладов не отражает полученные средства на своём балансе, т. е. формирует так называемые тетрадочные вклады.

В подобном случае представители АСВ анализируют все предоставленные вкладчиками договоры банковского вклада и формируют новые реестры на выплату со своей стороны.

После выплаты указанного возмещения, которое, разумеется, выше, чем размер задолженности перед вкладчиками банка на момент отзыва лицензии, разница по статьям также отражается в общей конкурсной

массе и погашается в рамках очередности в соответствии с действующим законодательством.

В свою очередь, следует отметить, что возможна ситуация, при которой учредители кредитной организации, чья лицензия отозвана, намерены компенсировать разницу между объёмом задолженности перед АСВ и кредиторами и балансовой стоимостью активов лишённого лицензии банка.

Для проведения подобной операции конкурсный управляющий должен открыть корреспондентский счёт в каком-либо из банков-резидентов для зачисления денежных средств. Далее указанные денежные средства должны быть направлены на выплаты кредиторам согласно очередности в соответствии с действующим законодательством.

3

И отметим редкие случаи добровольной ликвидации кредитной организации, при которой происходит аннулирование лицензии. Данный процесс не исключает наличие конкурсного управляющего, но значительно упрощает его работу, так как зачастую перед аннулированием лицензии банк пытается максимально рассчитаться со всеми кредиторами.

Также перед аннулированием лицензии, которое полностью согласовывается и контролируется Банком России, банк составляет промежуточный баланс. Выплата кредиторам денежных средств при добровольном отказе от лицензии также облегчается тем, что зачастую ликвидатор находится в постоянном контакте с исполнительными органами и бенефициарами кредитной организации, что положительно влияет на многие аспекты ликвидации организации.

В подобной ситуации аналогично ликвидатор получает доступ к корреспондентскому счёту кредитной организации, представляя следующий пакет документов в подразделение Банка России:

- копию решения общего собрания (протокола общего собрания) учредителей (участников) кредитной организации о ликвидации кредитной организации с решением о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора), заверенную в установленном порядке;
- копию письма о согласовании с территориальным учреждением Банка России по местонахождению ликвидируемой кредитной организации состава ликвидационной комиссии;
- документ, предоставляющий уполномоченному лицу (лицам) право подписи, подписанный председателем ликвидационной комиссии;
- карточку с образцами подписей и оттиска печати, оформленную в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 30.05.14 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

В процессе ликвидации конкурсный управляющий представляет в Банк России бухгалтерскую и статистическую отчётность, тем самым информируя о ходе ликвидации. ■

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

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



Операции с клиентами

Кредиты и прочие размещённые средства

Реклассификация финансовых активов

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
1	Реклассификация финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости			При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости накопленная величина переоценки, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из прочего совокупного дохода путём корректировки справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. ЭПС в результате реклассификации не корректируется. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.1
	Сумма накопленной положительной переоценки	10628	47455	— на сумму накопленной положительной переоценки, символы 72104, 72105. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 4.76.11
	Сумма накопленной отрицательной переоценки	47461	10629	— на сумму накопленной отрицательной переоценки, символы 71104, 71105. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 4.76.11
	Списание суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного ранее по данному финансовому активу	10632	44517 44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46513	— на сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного ранее по данному финансовому активу, символы 72703, 72704, 71703, 71704. На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
			46613 46713 46813 46913 47013 47113 47213 47313 47466	
		44516 44616 44716 44816 44916 45016 45116 45216 45316 45416 45523 45616 45713 46412 46512 46612 46712 46812 46912 47012 47112 47212 47312 47465	10633	
	Перенос резерва на возможные потери	10631	44515 44615 44715 44815 44915 45015 45115 45215 45315 45415 45515 45615 45715 46408 46508 46608 46708 46808 46908 47008 47108 47208 47308 47425	— на сумму переносимого резерва на возможные потери, сформированного ранее по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 72703, 72704. Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переносится на счёт по учёту резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3, 4.59

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
2	Реклассификация финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток			При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленная величина переоценки, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, переносится в доходы или расходы на дату реклассификации. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.2
	Сумма накопленной положительной переоценки	10628	70601	— на сумму накопленной положительной переоценки, символы 21105–21117, 21205–21214, 21218–21220 или символы 72303, 72304. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1 Кредитные организации вправе отражать на символах подраздела 7 «Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» и подраздела 7 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход» ОФР резервы на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и корректировки резервов на возможные потери, представляющие в совокупности оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. Разъяснение ДРБУ Банка России от 18.02.19 по вопросу, связанному с применением Положения № 446-П
	Сумма накопленной отрицательной переоценки	70606	10629	— на сумму накопленной отрицательной переоценки, символы 41105–41117, 41205–41214, 41218–41220 или символы 71303, 71304. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
	Перенос переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств	47456	47455	Остаток со счёта по учёту переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переносится на счёт по учёту переоценки, увели-

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				чивающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.11, 4.76.12
	Перенос переоценки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств	47461	47462	Остаток со счёта по учёту переоценки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переносится на счёт по учёту переоценки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.11, 4.76.12
	Списание сформированного ранее оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10632	44517 44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46513 46613 46713 46813 46913 47013 47113 47213 47313 47466	— на сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного ранее по данному финансовому активу, символы 72703, 72704, 71703, 71704. На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
		44516 44616 44716 44816 44916 45016 45116 45216 45316 45416 45523 45616 45713 46412	10633	

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		46512 46612 46712 46812 46912 47012 47112 47212 47312 47465		
	Отражение на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери суммы сформированного резерва на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44516 44616 44716 44816 44916 45016 45116 45216 45316 45416 45523 45616 45713 46412 46512 46612 46712 46812 46912 47012 47112 47212 47312 47465	70601	— на сумму сформированного резерва на возможные потери, символы 17105–17117, 17205–17214, 17218–17220. Одновременно отражается на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери сумма сформированного резерва на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.59, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2
		70606 44517 44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46513 46613 46713 46813 46913 47013 47113 47213 47313 47466		— на сумму восстановленного (ранее сформированного) резерва на возможные потери, символы 38105–38117, 38205–38214, 38218–38220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.59, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Перенос резерва на возможные потери	10631	44515 44615 44715 44815 44915 45015 45115 45215 45315 45415 45515 45615 45715 46408 46508 46608 46708 46808 46908 47008 47108 47208 47308 47425	— на сумму переносимого резерва на возможные потери, сформированного ранее по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 72703, 72704. Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переносится на счёт по учёту резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.59, 4.74
3	Реклассификация финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость финансового актива и отражает его переоценку в бухгалтерском учёте. ЭПС в результате реклассификации не корректируется. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.3
	Положительная переоценка финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47455	10628	— на сумму положительной переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 72104, 72105. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 2.11.4, 2.12.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 4.76.11
	Отрицательная переоценка финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10629	47461	— на сумму отрицательной переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 71104, 71105. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 2.11.5, 2.12.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 4.76.11
	Перенос корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств	47455	47447	Остаток со счёта по учёту корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, переносится на счёт по учёту переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств,

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.7, 4.76.11
	Перенос корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств	47452	47461	Остаток со счёта по учёту корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, переносится на счёт по учёту переоценки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.7, 4.76.11
	Списание сформированного ранее оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	44517 44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46513 46613 46713 46813 46913 47013 47113 47213 47313 47466	10632	— на сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного ранее по данному финансовому активу, символы 71703, 71704, 72703, 72704. На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3, 4.59
		10633	44516 44616 44716 44816 44916 45016 45116 45216 45316 45416 45523 45616 45713 46412 46512 46612	

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
			46712 46812 46912 47012 47112 47212 47312 47465	
	Перенос резерва на возможные потери	44515 44615 44715 44815 44915 45015 45115 45215 45315 45415 45515 45615 45715 46408 46508 46608 46708 46808 46908 47008 47108 47208 47308 47425	10631	— на сумму переносимого резерва на возможные потери, сформированного ранее по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, символы 71703, 71704. Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, переносится на счёт по учёту резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3, 4.59, 4.74
4	Реклассификация финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток			При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость финансового актива и отражает переоценку в бухгалтерском учёте. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.4
	Положительная переоценка	47456	70602	— на сумму положительной переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, символы 21105–21117, 21205–21214, 21218–21220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 2.11, 2.11.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.12, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1
	Отрицательная переоценка	70607	47462	— на сумму отрицательной переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, символы 41105–41117, 41205–41214, 41218–41220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				п. 1.4, 2.11, 2.11.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.12, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1
	Перенос корректировок, увеличивающих стоимость приобретённых прав требования	47456	47447	Остаток со счёта по учёту корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, переносится на счёт по учёту переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.7, 4.76.12
	Перенос корректировок, уменьшающих стоимость приобретённых прав требования	47452	47462	Остаток со счёта по учёту корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, переносится на счёт по учёту переоценки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.7, 4.76.12
	Отражение на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери суммы сформированного по данному финансовому активу резерва на возможные потери	44516 44616 44716 44816 44916 45016 45116 45216 45316 45416 45523 45616 45713 46412 46512 46612 46712 46812 46912 47012 47112 47212 47312 47465	70601	— на сумму резерва на возможные потери, сформированного по данному финансовому активу, символы 17105–17117, 17205–17214, 17218–17220. На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация отражает на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери сумму сформированного по данному финансовому активу резерва на возможные потери. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.59, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2
		70606	44517 44617 44717 44817 44917 45017	— на сумму резерва на возможные потери, сформированного по данному финансовому активу, символы 38105–38117, 38205–38214, 38218–38220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.3;

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
			45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46513 46613 46713 46813 46913 47013 47113 47213 47313 47466	Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.59, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2
5	Реклассификация финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Последующая переоценка отражается в бухгалтерском учёте в соответствии с порядком учёта переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. ЭПС определяется на основе справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.5
	Перенос корректировок, увеличивающих стоимость приобретённых прав требования	47455	47456	Остаток со счёта по учёту переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переносится на счёт по учёту переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.11, 4.76.12
	Перенос корректировок, уменьшающих стоимость приобретённых прав требования	47462	47461	Остаток со счёта по учёту переоценки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переносится на счёт по учёту переоценки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.12.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.11, 4.76.12

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков¹

Продолжим рассмотрение последней судебной практики федеральных арбитражных судов, сформировавшейся в связи с применением положений Налогового кодекса РФ, посвящённых исполнению банками обязанностей налогоплательщиков и иных обязанностей, налагаемых законодательством о налогах и сборах, дадим толкование судебных решений. В данном обзоре содержится анализ сложившейся судебной практики по различным категориям споров, связанных с представлением информации налоговым органам, оспариванием банками результатов налоговых проверок, осуществлением налогового контроля, а также с нарушением банками порядка открытия счёта.

Ситуация 1: налог на прибыль организации

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка к межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам о признании недействительным решения о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение, пояснил, что пункт 4 статьи 88 НК РФ даёт право налогоплательщику для устранения противоречий между сведениями представить выписки из регистров налогового и (или) бухгалтерского учёта и (или) иных документов, подтверждающих достоверность данных, внесённых в налоговую декларацию (расчёт). Однако банк регистры (отдельные и неполные) представил лишь в рамках настоящего дела.

(Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 17.06.19 № 09АП-23775/2019 по делу № А40-11516/19)

Суть дела

В соответствии с расчётом налоговой базы за 2017 год убыток за 2017 год в размере 2 964 445 185,25 руб. сформировали следующие доходы и расходы:

1) доходы от реализации в размере 313 477 896 212,35 руб. были сформированы на основании налоговых регистров № 290/2/12, 290/2/13, 290/2/17, 290/2/18, 290/2/2в, 290/2/3а, 290/2/5, 290/2/6, 290/2/9, 290/2/9, 290/2/2а, 268, 279/26, 280, 281а;

2) расходы по реализации в размере 312 442 036 110,48 руб. были сформированы на осно-

вании налоговых регистров № 254/1/1, 254/1/2, 254/1/3, 254/1/5, 254/1/76, 255, 256, 257, 258, 259, 263/1, 264/1/10, 264/1/11а, 264/1/12, 264/1/14, 264/1/15, 264/1/16, 264/1/17, 264/1/2, 264/1/20, 264/1/226, 264/1/23, 264/1/24, 264/1/25, 264/1/26, 264/1/28, 264/1/29, 264/1/2а, 264/1/40, 264/1/49, 264/1/6, 264/1/76, 264/1/8, 291/2/16, 291/2/20/2, 291/2/3, 291/2/5, 291/2/6, 291/2/8, 291/2/9, 264/1/1, 264/1/45, 259/в, 260/1, 279/2а, 268, 280, 2816, 279/1а;

3) убыток от реализации амортизируемого имущества в размере 3 680 408,12 руб. был сформирован на основании налогового регистра № 264/1/49/е;

4) внереализационные доходы в размере 175 281 775 815,78 руб. были сформированы на основании налоговых регистров № 250/11, 250/18, 250/20, 250/4, 250/8, 290/2/7а, 290/2/76, 298, 301д, 250/3, 317, 290/2/226, 290/2/20, 290/2/1, 328, 290/2/19, 290/2/4, 250/6/г, 284/4, 328, 2826, СБ-291/2/1 доходы;

5) внереализационные расходы в размере 179 278 400 694,78 руб. были сформированы на основании налоговых регистров № 265/1/16, 265/1/20, 265/1/3, 265/1/4, 265/1/5, 265/1/8, 265/2/5, 266/4, 279/3, 299, 301р, 265/1/10, 265/1/13, 291/2/19, СБ-291/2/1, 291/2/18, 291/2/4, 282а, 265/2/2, 290/2/2а расходы, 290/2/226 расходы, 290/2/1, 328 расходы.

Однако из всех перечисленных выше налоговых регистров, которые, по мнению заявителя, подтверждают доходы и расходы, учтённые в целях налогообложения за 2017 год, ПАО «АК БАРС» представило в материалы дела только налоговые регистры № 291/2/19 «Регистр учёта расходов в виде отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам), относимых на расходы банка», № 290/2/20 «Регистр учёта доходов в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были ранее приняты в составе расходов, уменьшающих доходы», № 250/11 «Регистр учёта доходов в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте» и № 265/1/5 «Регистр учёта расходов в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте», № 298 «Регистр учёта

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4–12 за 2018 г., 1–9 за 2019 г.

доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг» и № СБ-299 «Справка учёта расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг».

Следовательно, представленные банком налоговые регистры № 291/2/19, 290/2/20, 250/11, 265/1/5, 298, СБ-299 не обосновывают размер убытка, заявленного в налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за 2017 год, в размере 2 964 445 186 руб.

В представленных налоговых регистрах № 291/2/19, 290/2/20, 250/11, 265/1/5, 298, СБ-299 отражены только сумма и номер счёта бухучёта, указанные регистры не содержат наименований хозяйственных операций, соответственно не представляется возможным проанализировать операции, включённые в статьи расходов и доходов.

Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка, исходил из следующего. Так, в статье 313 НК РФ определено, что в случае, если в регистрах бухучёта содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ, налогоплательщик вправе самостоятельно дополнять применяемые регистры бухучёта дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учёта, либо вести самостоятельные регистры налогового учёта.

Статьёй 313 НК РФ установлено, что данные налогового учёта должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчётном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчётам с бюджетом по налогу.

Формы аналитических регистров налогового учёта для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учёта, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дату) составления;
- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
- наименование хозяйственных операций;
- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

В соответствии с учётной политикой банка регистры налогового учёта определяют вид дохода (расхода), дату признания дохода (расхода), первичные документы для определения доходов (расходов), доходы (расходы) по реализации, доходы (расходы) внебалансовые.

На основании вышеизложенного представленные банком дополнительно налоговые регистры не раскрывают и не обосновывают размер убытка, заявленного в налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за 2017 год, в размере 2 964 445 186 руб., поскольку представлены не в полном объёме, заявлен-

ном банком в расчёте налоговой базы за 2017 год, и не содержат необходимый перечень информации, который требуется согласно налоговому законодательству РФ и учётной политике банка. Кроме того, банк представил налоговые регистры № 291/2/19, 290/2/20, 250/11, 265/1/5, 298, СБ-299 (содержащие не весь объём необходимых данных) лишь 20.02.19. При этом указанные документы при проведении камеральной налоговой проверки уточнённой налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за 2017 год не представлялись.

Инспекция в соответствии с пунктом 3 статьи 88 НК РФ направляла банку требование от 05.04.18 о представлении пояснений, обосновывающих размер полученного убытка, повторное требование о представлении пояснений от 22.05.18. Представленные банком ответы на требования инспекции не являются пояснениями в понимании пункта 3 статьи 88 НК РФ, поскольку сведения, содержащиеся в письмах банка, невозможно сопоставить с данными, отражёнными в уточнённой налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за 2017 год. В ответ на требование от 22.05.18 банк направил письмо от 28.05.18, в котором сообщил, что причины возникновения убытков были указаны в письме от 12.04.18 и, по мнению банка, полностью раскрывают размер сформировавшегося убытка.

Таким образом, из данного ответа можно сделать вывод о намерениях банка не представлять полную информацию для определения реального размера убытка. На основании изложенного суд пришёл к выводу, что требование банка не подлежит удовлетворению.

Комментарий к постановлению

Согласно статье 314 НК РФ формирование данных налогового учёта предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учёта для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчётных периодах либо переносятся на ряд лет). При этом аналитический учёт данных налогового учёта должен быть так организован налогоплательщиком, чтобы он раскрывал порядок формирования налоговой базы.

Аналитические регистры налогового учёта предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учёту первичных документах, аналитических данных налогового учёта для отражения в расчёте налоговой базы.

Ситуация 2: обложение НДС

Аннотация

Суд, отправляя дело банка о признании недействительным решения инспекции ФНС России по муниципальному образованию, отметил, что волеизъявление банков в отношении порядка учёта сумм налога на добавленную стоимость по приобретённым товарам подлежит закреплению в учётной политике, обязанность и правила ведения которой установлены пунктом 2

статьи 11, пунктом 12 статьи 167 НК РФ, статьёй 40 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — закон о банках и банковской деятельности).

(Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 02.07.19 № Ф10-2261/2019 по делу № А35-2146/2018)

Суть дела

Инспекцией проведена выездная налоговая проверка банка, по результатам которой составлен акт и принято решение от 12.12.17 № 20-10/84 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в связи с истечением установленного пунктом 1 статьи 113 НК РФ срока давности и банку доначислен налог на добавленную стоимость за четвёртый квартал 2013 года в сумме 5 371 568 руб. и пени за его неуплату в сумме 2 215 415,59 руб.

Основанием для принятия решения послужили выводы инспекции о необходимости уплаты банком в бюджет налога на добавленную стоимость на основании пункта 5 статьи 173 НК РФ с реализации имущества и оборудования с выставлением в адрес покупателя-общества счёта-фактуры с выделением суммы налога по ставке 18%.

Решением управления ФНС России по субъекту РФ апелляционная жалоба банка оставлена без удовлетворения. Не согласившись с решением налогового органа, банк обратился в арбитражный суд с указанным выше заявлением.

Позиция суда

Суд, отправляя дело на новое рассмотрение, пояснил, что согласно пункту 5 статьи 173 НК РФ сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется следующими лицами в случае выставления ими покупателю счёта-фактуры с выделением суммы налога: лицами, не являющимися налогоплательщиками, или налогоплательщиками, освобождёнными от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога; налогоплательщиками при реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению. При этом сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется как сумма налога, указанная в соответствующем счёте-фактуре, переданном покупателю товаров (работ, услуг).

При рассмотрении дела судами в нарушение требований статей 170, 271 АПК РФ не дано правовой оценки обоснованности применения налоговым органом положений пункта 5 статьи 173 НК РФ при доначислении банку спорной суммы налога, а также не установлены обстоятельства, позволяющие прийти к выводу о том, что банк относится к лицам, прямо указанным в подпунктах 1 и 2 пункта 5 статьи 173 НК РФ. Из решения налогового органа следует, что фактически основанием для доначисления банку налога на добавленную стоимость явились судебные акты по делу № А08-7108/2015.

При рассмотрении настоящего дела судом апелляционной инстанции правовая позиция судов по делу № А08-7108/2015 в отношении отсутствия у банка ос-

нований для выставления счетов-фактур с выделением налога на добавленную стоимость признана преюдициальной на основании части 2 статьи 69 АПК РФ. Согласно указанной норме права, обстоятельства, установленные вступившим в законную силу судебным актом арбитражного суда по ранее рассмотренному делу, не доказываются вновь при рассмотрении арбитражным судом другого дела, в котором участвуют те же лица.

Положения данной нормы касаются лишь вопроса освобождения от доказывания обстоятельств дела, а не их правовой квалификации, которая может быть различной и зависит в том числе от характера конкретного спора, что следует из правовой позиции, изложенной в ряде постановлений Президиума Высшего арбитражного суда РФ (от 03.04.07 № 13988/06, от 17.06.07 № 11974/06 и от 10.06.14 № 18357/13).

Соответственно правовая оценка взаимоотношений налогоплательщика и общества по выставлению банком счетов-фактур с выделением налога на добавленную стоимость в отношении реализации залогового имущества, осуществлённая в судебных актах по делу № А08-7108/2015, не может являться основанием для освобождения налогового органа от доказывания соответствия закону его решения согласно требованиям части 1 статьи 65 и части 5 статьи 200 АПК РФ в рамках настоящего дела.

Кроме того, суд кассационной инстанции считает необходимым отметить следующее. Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ реализация предметов залога, передача товаров (результатов выполнения работ, оказания услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации признаются объектом обложения налогом на добавленную стоимость наряду с реализацией товаров (работ, услуг) на территории РФ и передачей имущественных прав.

При этом НК РФ не предусматривал освобождение от налогообложения указанных операций в рассматриваемый период. Федеральным законом от 24.11.14 № 366-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» с 01.01.15 пункт 2 статьи 146 НК РФ дополнен подпунктом 15, согласно которому не признаются объектом налогообложения операции по реализации имущества и (или) имущественных прав должников, признанных в соответствии с законодательством РФ несостоятельными (банкротами).

Банки совершают операции, как освобождаемые от налога на добавленную стоимость, так и облагаемые данным налогом. Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные налогоплательщику при приобретении им товаров (работ, услуг) для операций, признаваемых статьёй 146 НК РФ объектом обложения названным налогом, не включаются в расходы по налогу на прибыль, если иное не установлено главой 21 кодекса (п. 1 ст. 170 НК РФ). Иное предусмотрено пунктом 2 и пунктом 5 статьи 170 НК РФ.

Согласно подпункту 1 пункта 2 статьи 170 НК РФ суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные покупателю при приобретении товаров (в том

числе основных средств), учитываются в их стоимости в случае использования данных товаров для операций, не подлежащих налогообложению (освобождённых от налогообложения). Не подлежащие обложению налогом на добавленную стоимость операции поименованы в статье 149 НК РФ, к их числу отнесены и осуществляемые банками банковские операции.

Таким образом, в силу упомянутых положений кодекса банки учитывают в стоимости товаров суммы уплаченного поставщикам налога на добавленную стоимость в случае использования приобретаемых товаров для осуществления банковских операций. При реализации в дальнейшем имущества, учтённого по стоимости с налогом на добавленную стоимость, налоговая база определяется на основании пункта 3 статьи 154 НК РФ как разница между ценой реализуемого имущества с учётом названного налога и стоимостью (остаточной стоимостью) этого имущества.

Наряду с изложенным регулированием банки также вправе избрать иной порядок учёта налога на добавленную стоимость по приобретаемым товарам (работам, услугам). Согласно пункту 5 статьи 170 НК РФ суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам, банки вправе учесть не в стоимости приобретённых товаров, а одновременно включить в затраты по налогу на прибыль. В этом случае вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная банками по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет. Указанная правовая позиция отражена в постановлении Президиума ВАС РФ от 31.01.12 № 12030/11.

Волеизъявление банков в отношении порядка учёта сумм налога на добавленную стоимость по приоб-

рётённым товарам подлежит закреплению в учётной политике, обязанность и правила ведения которой установлены пунктом 2 статьи 11, пунктом 12 статьи 167 НК РФ, статьёй 40 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Вместе с тем суды необоснованно не приняли во внимание доводы налогоплательщика о том, что банк не относил налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении спорного имущества, к затратам, учитываемым при налогообложении прибыли, не проверили соответствие порядка исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость учётной политике банка на 2013 год.

Комментарий к постановлению

Рассматривая спор и отказывая в удовлетворении заявленных требований, суды исходили из наличия в материалах дела подтверждения выставления обществом счетов-фактур с выделенным налогом на добавленную стоимость по ставке 18% при отсутствии доказательств исчисления и уплаты в бюджет указанного налога в четвёртом квартале 2013 года, а также из преюдициального значения судебных актов по делу № А08-7108/2015, в рамках которого было в том числе установлено, что приобретённое обществом имущество стояло на учёте у налогоплательщика по стоимости, включающей в себя налог на добавленную стоимость по ставке 18%, соответственно указанный налог не подлежал выделению в счетах-фактурах.

Однако суд округа в анализируемом постановлении пришёл к выводу, что судами нижестоящих инстанций учтены не все обстоятельства. ■

информация

Налоговики могут приостанавливать операции по счетам ИП

Налоговые инспекции вправе приостанавливать операции по «личным» счетам индивидуальных предпринимателей и глав КФХ. Так, в письме ФНС России от 06.08.19 № КЧ-4-8/15606 отмечается, что в некоторых случаях кредитные организации не принимают к исполнению решения налоговых инспекций о приостановлении операций по счетам физических лиц, открытым им для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. В этой связи ФНС России приведена позиция Минфина России, согласно которой статьёй 76 НК РФ не предусмотрено ограничение по приостановлению операций по текущим счетам физлиц, имеющих статус ИП, открываемым для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. С учётом изложенного ФНС России сообщает о том, что решения налоговых орга-

нов о приостановлении операций по счетам физлиц — индивидуальных предпринимателей, а также глав крестьянских (фермерских) хозяйств подлежат исполнению кредитными организациями.

Регламентирован режим использования счетов

Режим использования счетов в банках за пределами РФ распространяется на российские организации и на созданные ими филиалы, находящиеся за пределами РФ, отмечается в письме ФНС России от 31.07.19 № БА-4-17/15134@.

Так, сообщается, что в соответствии с ГК РФ филиал не является самостоятельным юридическим лицом — это обособленное подразделение юрлица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции. Согласно закону о валютном регулировании находящиеся за пределами РФ филиалы юридических лиц — резидентов призна-

ются резидентами. При этом установлено, что расчёты при осуществлении валютных операций производятся юрлицами-резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Банком России.

Обращается внимание на то, что положения закона о валютном регулировании, регламентирующие порядок открытия и использования резидентами счетов в банках за пределами РФ, распространяются на всех резидентов, поименованных в законе, без разделения их на юридические лица и их филиалы.

Также сообщается, что позиция ФНС России о распространении положений статей 12 и 14 закона на филиалы юрлиц-резидентов подтверждается выводами, указанными в постановлении Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 20.06.18 № 15АП-8347/2018 и определении КС РФ от 26.03.19 № 828-О.

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



Обложение НДФЛ доходов от продажи объектов недвижимого имущества, доходов в виде суммы задолженности по ипотечному жилищному кредиту (займу) и материальной выгоды

С 1 января 2019 года освобождается от НДФЛ доход, полученный с 1 января 2019 года физлицом от продажи недвижимого имущества, долей в нём, при условии соблюдения минимального предельного срока владения таким имуществом, а также от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, независимо от налогового статуса физического лица.

Если физическим лицом — нерезидентом как до 1 января 2019 года, так и после получен доход от продажи недвижимого имущества, находящегося в его собственности менее минимального предельного срока владения, то такой доход подлежит обложению НДФЛ по ставке 30% со всей суммы полученного дохода. В данном случае физическое лицо не вправе применить имущественный налоговый вычет, а также уменьшить доход, полученный им от продажи имущества, на сумму расходов, связанных с его приобретением.

(Письмо ФНС России от 26.12.18 № БС-3-11/10138@)

На основании положений статьи 209 ГК РФ собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц, в том числе отчуждать своё имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, распоряжаться им иным образом.

Пунктом 1 статьи 235 ГК РФ установлено, что право собственности прекращается при отчуждении собственником своего имущества другим лицам, отказе собственника от права собственности, гибели или уничтожении имущества и при утрате права собственности на имущество в иных случаях, предусмотренных законом.

В соответствии с пунктом 9 статьи 12 Федерального закона от 21.07.97 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» в случае раздела, выдела доли в натуре или других соответствующих законодательству РФ действий с объектами недвижимого имущества записи об объектах, образованных в результате этих действий, вносятся в новые разделы Единого государственного реестра прав (ЕГРП) и открываются новые дела правоустанавливающих документов с новыми кадастровыми номерами.

В новых разделах ЕГРП и в новых делах правоустанавливающих документов делаются ссылки на разделы и дела, относящиеся к объектам недвижимого имущества, в результате действий с которыми внесены записи в новые разделы ЕГРП и открыты новые дела правоустанавливающих документов.

Федеральным законом № 122-ФЗ не предусмотрена обязанность собственника объекта недвижимого имущества представлять в регистрирующий орган заявление о госрегистрации прекращения права собственности на первоначальный объект недвижимости.

Таким образом, при определении в целях налогообложения срока владения объектом недвижимого имущества моментом возникновения права собственности на образованную в результате объединения квартиру (в пределах общих границ исходных квартир налогоплательщика) следует считать дату первоначальной госрегистрации права собственности на исходные квартиры, которые до момента отчуждения не выбывают из владения, пользования и распоряжения налогоплательщика. При этом в ситуации, когда даты госрегистрации права собственности на исходные квартиры не совпадают, при определении в целях налогообложения срока владения объектом недвижимого имущества следует считать наиболее позднюю из таких дат.

*(Письма ФНС России от 23.08.16 № БС-4-11/16743@,
от 29.08.16 № БС-3-11/3967@, Минфина России
от 23.08.16 № 03-04-07/49241)*

Моментом возникновения права собственности у налогоплательщика является не дата повторного получения свидетельства о праве собственности на имущество в связи с изменением состава собственников квартиры и размера их долей, а момент первоначальной госрегистрации права собственности на указанное имущество. При продаже квартиры, которая находилась в собственности налогоплательщика (независимо от изменения размера доли в праве собственности на указанную квартиру) более трёх лет, доход от её продажи не подлежит обложению НДФЛ.

(Письмо Минфина России от 15.10.18 № 03-04-05/73690)

Согласно пункту 2 статьи 11.2 Земельного кодекса РФ земельные участки, из которых при разделе, объединении, перераспределении образуются земельные участки (исходные земельные участки), прекращают своё существование с даты госрегистрации права собственности и иных вещных прав на все образуемые из них земельные участки (далее также — образуемые земельные участки) в установленном порядке.

Пунктами 1 и 2 статьи 11.6 Земельного кодекса РФ установлено, что при объединении смежных земельных участков образуется один земельный участок, и существование таких смежных земельных участков прекращается. При объединении земельных участков у собственника возникает право собственности на образуемый земельный участок.

При этом на основании статьи 219 ГК РФ право собственности на здания, сооружения и другое вновь создаваемое недвижимое имущество, подлежащее госрегистрации, возникает с момента такой регистрации.

Таким образом, поскольку при объединении земельных участков возникает новый объект права собственности, которому присваивается новый кадастровый номер, а данные объекты прекращают своё существование, срок нахождения в собственности образованного при таком объединении земельного участка исчисляется с даты его регистрации.

Налогоплательщиком в мае 2016 года был продан новый объект права собственности, подлежащий госрегистрации, а именно объединённый земельный участок, образовавшийся из двух смежных земельных участков. Учитывая, что объединённый земельный участок находился в собственности налогоплательщика менее минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества, доход от его продажи подлежит обложению НДФЛ.

Вместе с тем при определении размера налоговой базы по НДФЛ налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета при продаже имущества.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 15.03.17 № 03-04-05/14570)

Минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет три года для объектов недвижимого имущества, в отношении которых соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

- право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи и (или) близким родственником этого налогоплательщика в соответствии с Семейным кодексом РФ;
- право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в результате приватизации;
- право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком — плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.

В остальных случаях минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет пять лет.

Вместо получения имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведённых им и документально подтверждённых расходов, связанных с приобретением этого имущества.

Поскольку суммы субсидии, направленные налогоплательщиком на приобретение квартиры, являются расходами налогоплательщика, то при продаже квартиры, находившейся в собственности налогоплательщика менее пяти лет, он имеет право уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на всю сумму фактически произведённых им и документально подтверждённых расходов, связанных с приобретением данной квартиры.

Доход, превышающий сумму применённого имущественного налогового вычета, облагается налогом на доходы физлиц в общеустановленном порядке по ставке 13%.

Налогоплательщик обязан представить налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором были получены доходы от продажи имущества, находящегося в его собственности менее пяти лет.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 23.03.18 № 03-04-05/18578)

Минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества супругой исчисляется с даты первичной госрегистрации супругом права собственности на земельный участок, приобретённый в общую совместную собственность супругов.

В этой связи в случае нахождения земельного участка или недвижимого имущества в собственности налогоплательщика в течение минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества и более доход от его продажи освобождается от обложения НДФЛ.

(Письма департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 11.01.19 № 03-04-05/362, от 24.05.19 № 03-04-05/37864)

В случае если доходы налогоплательщика от продажи объекта недвижимого имущества меньше, чем када-

совая стоимость этого объекта по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена госрегистрация перехода права собственности на продаваемый объект недвижимого имущества, умноженная на понижающий коэффициент 0,7, в целях обложения налогом доходы налогоплательщика от продажи указанного объекта принимаются равными кадастровой стоимости этого объекта по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена госрегистрация перехода права собственности на соответствующий объект недвижимого имущества, умноженной на понижающий коэффициент 0,7.

В случае если кадастровая стоимость объекта недвижимого имущества не определена по состоянию на 1 января года, в котором осуществлена госрегистрация перехода права собственности на указанный объект, указанные положения не применяются.

Законом субъекта РФ вплоть до нуля для всех или отдельных категорий налогоплательщиков и (или) объектов недвижимого имущества может быть уменьшен:

- минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества в пять лет;
- размер понижающего коэффициента 0,7.

Порядок налогообложения НДФЛ доходов в виде суммы задолженности по ипотечному жилищному кредиту (займу) и материальной выгоды

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) доходы в виде суммы задолженности по ипотечному жилищному кредиту (займу) и материальной выгоды в следующих случаях:

- при реструктуризации ипотечного жилищного кредита (займа) в соответствии с программами помощи отдельным категориям заёмщиков, утверждаемым Правительством РФ, в размере, не превышающем в совокупности с материальной выгодой, если такая материальная выгода возникла при указанной реструктуризации, предельной суммы возмещения по каждому такому кредиту (займу), установленному указанными программами;
- при прекращении обязательства по ипотечному жилищному кредиту (займу) предоставлением отступного в виде передачи в собственность кредитной организации, находящейся на территории РФ, имущества, заложенного по такому кредиту (займу), в части, не превышающей размера требований к налогоплательщику-должнику по кредитному договору (договору займа), обеспеченных ипотекой;
- при частичном прекращении обязательства по ипотечному жилищному кредиту (займу), выданному в период до 1 октября 2014 года кредитной организацией, находящейся на территории РФ, налогоплательщику, не являющемуся взаимозависимым лицом с такой кредитной организацией.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 217, п. 65)

Постановлением Правительства РФ от 20.04.15 № 373 «Об основных условиях реализации программы помо-

щи отдельным категориям заёмщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала акционерного общества „Агентство по ипотечному жилищному кредитованию“» (далее — основные условия) предусмотрены условия, которым одновременно должен отвечать кредитный договор на дату подачи заявления о реструктуризации.

Таким образом, при соблюдении указанных условий, а также основных условий доход налогоплательщика, полученный в результате реструктуризации и (или) прекращения обязательств ипотечного жилищного кредита, не подлежит обложению НДФЛ.

Ограничений в части включения в сумму задолженности, освобождаемую от налогообложения, только задолженности заёмщика в виде суммы основного долга данная норма не содержит.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.04.16 № 03-04-06/19762, от 08.08.16 № 03-04-06/46420)

Для освобождения от НДФЛ суммы задолженности по ипотечному жилищному кредиту (займу) и материальной выгоды при частичном прекращении обязательства по такому кредиту необходимо соблюдение ряда установленных условий — это в том числе предоставление кредита (займа) кредитной организацией, расположенной на территории РФ, а также отсутствие взаимозависимости между налогоплательщиком и кредитной организацией, выдавшей кредит.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 09.06.17 № 03-04-05/36283)

В силу НК РФ не облагаются НДФЛ доходы в виде суммы задолженности по ипотечному жилищному кредиту (займу) и материальной выгоды, в частности, при частичном прекращении обязательства по ипотечному жилищному кредиту (займу), выданному в период до 1 октября 2014 года кредитной организацией, находящейся на территории РФ, налогоплательщику, не являющемуся взаимозависимым лицом с такой кредитной организацией. Таким образом, при соблюдении указанных условий доход налогоплательщика в виде суммы частично прекращённых кредитной организацией обязательств не подлежит обложению НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.02.16 № 03-04-05/10344)

При соблюдении указанных условий доходы в виде суммы задолженности по ипотечному жилищному кредиту (займу) и материальной выгоды при частичном прекращении обязательства по ипотечному жилищному кредиту (займу) освобождаются от налогообложения на основании указанной нормы. При этом ограничений в отношении способа частичного прекращения обязательства по ипотечному жилищному кредиту (займу) данная норма НК РФ не содержит.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 20.01.17 № 03-04-06/2661)

Секьюритизация для региональных банков: с чего начинать и стоит ли?

В статье речь пойдёт о важной составляющей секьюритизируемой сделки — предварительном этапе, где анализируются активы для таких сделок, а также возможности участия региональных банков с небольшим капиталом в секьюритизации. Обращаясь к нормативному регулированию вопроса, можно отметить положительную динамику за последние годы в части как упрощения подходов к проведению сделок, так и снижения нагрузки на капитал банков.

Одним из основных документов, регулирующих сделки секьюритизации, является Положение Банка России от 04.07.18 № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение» (далее — Положение № 647-П).

Отметим, что нормативное регулирование рынка секьюритизации в России только набирает обороты, но ряд важных моментов уже законодательно закреплён с учётом ошибок прошлых лет, в том числе опыта других стран. При этом особое внимание уделим предварительному этапу сделки и вопросам, возникающим на этом этапе, когда определяется сама возможность участия банка.

Подробно остановимся на определении и условиях «простой, прозрачной, сопоставимой секьюритизации» (далее — ППС), оценке активов, факторах планирования сделки.

1

Принципы, изложенные в Положении № 647-П, заимствованы из принципов Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «Пересмотр структуры секьюритизации» (Basel Committee on Banking Supervision, Basel III Document, Revisions to the securitisation framework), где раскрываются основы «простой, прозрачной и сопоставимой» секьюритизации. Однако не стоит полагаться на то, что принципы, изложенные в Положении № 647-П, полностью соответствуют Базелю-3.

Основной посыл, связанный с идеей введения ППС, сводится к тому, что на законодательном уровне закреплены критерии такой сделки, а именно критерии для оценки активов, подлежащих секьюритизации. Таким образом, формирование пула активов заведомо

хорошего качества даёт возможность банкам применять пониженные ставки оценки кредитного риска.

Остановимся подробнее на условиях, определяющих «простую, прозрачную, сопоставимую» секьюритизацию. Приводить в данной статье все условия не имеет смысла, достаточно обратиться к приложению 2 Положения № 647-П. Однако немного подробнее остановимся на условии, согласно которому базовые активы должны быть однородными по валюте номинирования, страновой принадлежности, нормам законодательства, применимым в отношении кредиторов и заёмщиков. Для соблюдения такого условия банками проводится аудит кредитного портфеля, в том числе при участии аудиторской организации.

Также отметим, что для формирования кредитного портфеля (к примеру, автокредитования) в преддверии сделки секьюритизации банк, во-первых, активно развивает приоритетное направление кредитования. Бизнес-модель банка ориентирована на выдачу соответствующих видов кредитов, тем самым кредитный портфель в основной своей части формируется именно такими активами.

Во-вторых, банк для достижения достаточного объёма активов для сделки может приобрести у других банков пул кредитов, тем самым расширив свой кредитный портфель. В-третьих, на этом же этапе подготовки активов параллельно ведётся активная работа ИТ-служб по разработке программного обеспечения, позволяющего вести соответствующий учёт и аналитику.

Согласно Положению № 647-П анализ базовых активов на предмет их включения в сделку секьюритизации проводится с учётом следующей информации:

- состава базовых активов с указанием сведений, предусмотренных формой отчётности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»;
- количества, общей суммы, информации о просроченных платежах базовых активов;
- доли базовых активов, определяемых в качестве безнадежных;
- размера поступивших денежных средств по базовым активам, в том числе размера поступивших денежных средств в результате полного (частичного) досрочного погашения базовых активов;
- данных о средневзвешенной процентной ставке;
- срочности базовых активов, объёма проданных (приобретённых) и (или) заменённых базовых активов;
- данных об отраслевой и о географической диверсификации базовых активов.

Таким образом, ключевым фактором для планирования сделки является достаточный объем однородных активов хорошего качества. Данный вопрос особенно остро стоит у средних региональных банков, как правило имеющих на балансе портфели однородных ссуд, причём неплохого качества, однако не всегда достаточного объёма.

Однако не только подготовка активов является существенным моментом сделки, но и организация сделки в целом, заключающаяся в выборе организатора и депозитария сделки, подборе юридического и налогового консультанта и т. д. В этой части расходы могут быть весьма существенными, оценив которые, банк может принять решение об отказе в проведении сделки. На предварительном этапе банк может отказаться от проведения сделки, во-первых, по причине нерентабельности, во-вторых, из-за недостаточного количества активов (когда часть активов была признана не соответствующей требованиям сделки), в-третьих, из-за новых условий.

К настоящему моменту имеется опыт секьюритизации следующих активов:

- ипотечных кредитов;
- неипотечных активов:
 - 1) автокредитов;
 - 2) кредитов МСП.

Но возможен и вариант секьюритизации сделок проектного финансирования.

На сегодняшний день подобный вариант сделок кажется крайне непопулярным. Принимая во внимание все риски в проектом финансировании, секьюритизация таких активов представляется сложной. Однако такие инициативы высказываются банковским сообществом. Так, комитет по инвестиционным банковским продуктам Ассоциации банков России (АБР) выпустил доклад «Секьюритизация проектных кредитов застройщикам». Востребованность в таких сделках связана с поиском новых видов активов, которые могли бы быть секьюритизированы.

Принятые в 2017 году изменения в Федеральный закон от 30.12.04 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» установили новые требования к застройщикам и принципы их деятельности. В результате законодательных изменений с 01.07.18 вступили в силу новые правила деятельности застройщиков. Предполагается, что новая модель финансирования застройщиков должна обеспечить бурный рост объемов банковских кредитов — «сырья» для последующей секьюритизации.

И снова отметим, что важной предпосылкой секьюритизации является хотя бы относительная стандартизация базового актива. Значительный шаг в этом направлении уже сделан с принятием Банком России требований к кредитному качеству строительных проектов. Эта работа велась с целью уточнения размера резервов, которые должны формировать кредитные организации по таким проектным кредитам, что отмечалось в упомянутом докладе комитета АБР.

Как правило, на балансе региональных банков таких заёмщиков не так много и возможность их секьюритизации ещё только обсуждается.

2

Затрагивая вопрос достаточности активов на балансе одного банка (к примеру, небольшой банк с базовой лицензией), стоит обратить внимание на мультиоригинаторные сделки, когда предполагается участие нескольких банков-оригинаторов. Подобный вариант сделки может быть рассмотрен при недостаточности собственных активов банков для проведения секьюритизации. Кроме того, такой механизм решает проблему высокой стоимости сделки. Таким образом, мультиоригинаторные сделки решают сразу несколько вопросов, весьма актуальных для небольших банков.

Мультиоригинаторные сделки с ипотечными активами с участием АИЖК¹

Оригинатор (инициатор)	SPV ²	Объём, руб/млн	Ставка старшего транша при размещении, %	Дата размещения
АИЖК КО, ДВИЦ, Красноярский краевой фонд жилищного строительства, НОАИК, АИЖК	ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»	A: 2614,71, Б: 82,92, В1: 68, В2: 97,76, В3: 133,88	8,75	24.12.13
«ВСК-Ипотека», СПб ЦДЖ, АИЖК	ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»	A: 2274,45, Б1: 104,69, Б2: 65,98, Б3: 24,79	8,75	31.03.15
Азиатско-Тихоокеанский банк, банк «Жилфинанс», Запсибкомбанк	ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»	A/3: 5463,98, Б1/3: 563, Б2/3: 174,98, Б3/3: 494	10,75	30.09.15
СПб ЦДЖ, банк «Жилфинанс»	ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»	A1: 2805,79, Б1: 94,14, Б2: 282,72	10,30	24.03.16
Интехбанк	ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»	A/4: 2126,97, Б/4: 111,95	11,00	29.04.16

¹ Источник: http://rusipoteka.ru/profi/securitization/sek_yuritizaciya_ipotechnyh_kreditov/

² SPV (англ. *Special Purpose Vehicle* — «компания специального назначения») — компания, созданная для реализации определённого проекта или для определённой цели. SPV позволяет эффективно управлять отдельными бизнес-процессами, финансовыми потоками.

К настоящему моменту имеется успешный опыт мультиоригинаторных сделок с ипотечными активами с участием АИЖК, а также кредитами малому бизнесу. В таблице представлены примеры таких сделок.

Сразу стоит сказать, что к настоящему моменту отсутствуют примеры сделок с небольшими региональными банками. Мы как аудиторы были свидетелями несостоявшихся сделок нескольких банков. В каждом конкретном случае причины разные.

Раскрывая плюсы таких сделок, нельзя не отметить и минусы — почему же сделки, на первый взгляд столь удобные для банков с небольшими активами, крайне непопулярны.

Сложности начинаются при формировании пула активов, подлежащих секьюритизации, а точнее — при подборе активов соответствующего качества. На практике сложно найти банк (или несколько небольших банков), готовых к мультиоригинаторной сделке. Зачастую качество активов двух региональных банков может сильно отличаться по причине различных программ кредитования, количества дефолтных кредитов и других параметров портфеля. Понятно, что начиная с момента оценки заёмщика и заканчивая выдачей кредита, подходы банков существенно отличаются, в связи с чем возникают проблемы приведения их к стандартизированному виду.

Вторая важная проблема — это расходы на организацию сделки. Понятно, что в случае мультиоригинаторной сделки расходы будут распределены между несколькими оригинаторами, тем не менее абсолютная величина расходов для небольшого регионально-го банка может быть критичной.

Стоит отметить и проблему с поиском инвесторов. В настоящий момент не разработаны механизмы мультиоригинаторных сделок для банков с базовой лицензией. К примеру, МСП Банк имеет большой опыт таких сделок с крупными федеральными банками, при этом реализация сделок с региональными банками только в перспективе. В настоящий момент на платформе МСП Банка ведётся разработка механизмов мультиоригинаторных сделок для небольших банков с базовой лицензией. Кроме того, сложности такой сделки для банка проявляются в различных видах рисков, присутствующих такой сделке, в особенности это кредитный, операционный, регуляторный и рыночный риски.

Сейчас нельзя сказать о распространённости (популярности) мультиоригинаторной секьюритизации, однако такой опыт на нашем рынке присутствует, в том числе ипотечных кредитов и кредитов МСП, пока только крупных банков.

Несмотря на все перечисленные проблемы, мультиоригинаторные сделки для региональных банков с базовой лицензией являются вариантом роста: реализация секьюритизируемых активов позволит получить новые источники фондирования, при этом с баланса банка уйдут старые кредиты, в случае ипотеки — долгосрочные. Стоит также отметить, что небольшим региональным банкам достаточно непросто привлечь денежные средства на рынке под невысокую ставку, в том числе из-за низкого рейтинга. Размеще-

ние ценных бумаг в результате секьюритизации происходит при участии эмитента ценных бумаг, рейтинговой компании, гаранта, возможно, аудиторской организации; в этом случае рейтинг самого банка не играет большого значения, на первый план выходит качество активов.

Иными словами, мультиоригинаторные сделки представляют собой альтернативу традиционным источникам привлечения капитала даже при небольшом кредитном портфеле, невысоком капитале и рейтинге банка, при этом все расходы по сделке будут распределены между участниками сделки.

3

Вернёмся к обычным сделкам секьюритизации. Если обратиться к практике и проанализировать проведённые сделки, то не всегда они носят рыночный характер и зачастую не могут быть применимы другими банками, в особенности региональными. Часть проблем мы уже рассмотрели при мультиоригинаторных сделках, но на практике их гораздо больше.

Банковский сектор с каждым годом становится меньше. Сделки секьюритизации, которые популярны на Западе, в РФ доступны ограниченному числу игроков. Но, на наш взгляд, бесспорным является тезис, что лучше провести 100 небольших сделок по секьюритизации кредитного пула, чем одну на аналогичную сумму. В целях увеличения количества таких сделок, следовательно, и общего объёма необходимо обеспечить доступ к рынку секьюритизации и эффективное функционирование небольших региональных банков.

При проведении сделок небольшие региональные игроки банковского сектора сталкиваются со следующими проблемами:

- неготовностью рынка в целом и инвесторов в частности к такому инструменту инвестирования, как облигации, выпущенные в ходе проведения секьюритизации;
- несовершенством законодательства в части банкротства СФО (специализированного финансового общества), банка-оригинатора;
- отсутствием судебной практики в части реализации залогов по кредитам, включённым в пул;
- отсутствием возможности проведения сделок секьюритизации кредитных пулов небольших региональных игроков на зарубежных площадках;
- дороговизной проведения сделок секьюритизации;
- юридической сложностью оформления сделок секьюритизации;
- отсутствием кейсов при проведении секьюритизации небольших пулов;
- ограниченным перечнем требований, который можно использовать в сделках секьюритизации;
- особенностью нормативно-правовых актов в части резервирования кредита, предоставленного банком-оригинатором СФО (SPV), на выкуп кредитных пулов;
- отсутствием постоянной практики секьюритизации кредитных пулов небольших региональных игроков.

Отметим, что данный список проблем и затруднений не является исчерпывающим, а объединяет в себе общие, главные проблемные аспекты, с которыми сталкивались или могут столкнуться небольшие региональные игроки банковского сектора при проведении сделок секьюритизации кредитных пулов.

При выпуске региональным банком собственных облигаций у инвесторов возникнет ряд вопросов относительно рисков по такому инструменту. Если же аналогичный игрок поучаствует в сделке секьюритизации и СФО (SPV) выпустит облигации, то такие объекты инвестирования будут пользоваться ещё более низким уровнем интереса и доверия со стороны потенциального покупателя. Причиной такого развития события является недостаточная осведомлённость инвестора относительно такого понятия, как «секьюритизация».

Отметим, что зачастую при передаче кредитного пула, обеспеченного залогами (ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобиля), риски по выпущенным бумагам ниже, чем у аналогичных игроков по активам, выпущенным вне секьюритизации. Во-первых, в большинстве сделок заложено, что передаются кредиты без просрочки, т. е. с минимальной вероятностью дефолта. Во-вторых, при выходе заёмщика на просрочку банк, передающий пул, обязан заменить такой кредит на аналогичный, но без текущей просрочки по основному долгу или процентам. В-третьих, облигации, выпущенные СФО (SPV), обеспечены залоговым имуществом, т. е. недвижимостью, автомобилями, другой техникой. Следовательно, при дефолте по таким облигациям, прямо следующим из дефолта заёмщика, инвестор может рассчитывать на возмещение после реализации рассматриваемого залогового имущества.

Таким образом, указанные аспекты свидетельствуют о том, что приобретение ценных бумаг, выпущенных в ходе секьюритизации, по размеру принятых рисков более оправданно, чем приобретение аналогичных бумаг, выпущенных вне секьюритизации.

Из первой проблемы плавно вытекает вторая. В российской истории секьюритизации не было провальных сделок, которые сформировали бы некий «кейс» при банкротстве СФО (SPV) или банка-оригинатора. Напомним, банк-оригинатор передаёт СФО (SPV) пулы кредитов и в большинстве случаев обязуется заменять заёмщиков на просрочке на аналогичные без риска. Но что произойдёт в ситуации, если у банка-оригинатора будет отозвана лицензия, а затем при падении качества заёмщиков без возможности замены объявит дефолт СФО (SPV)? Совершенно неясно, как будет в реальном режиме работать процесс реализации кредитов без риска (т. е. без проблем с обслуживанием долга) сторонним игрокам либо имуществу, заложенного по кредитным договорам, под которые выпущены облигации.

Одним из вариантов решения данной проблемы является наличие крупного стороннего банка-гаранта, который при появлении рассматриваемых проблем имел бы возможность поучаствовать в сделке и под-

держать либо банк-оригинатор, либо напрямую СФО (SPV).

Допустим, что существует положительный исход ситуации, если у банка-оригинатора отозвана лицензия и временная администрация, назначенная Банком России, не обнаружила существенную разницу между активами и обязательствами кредитной организации. В такой ситуации уже силами временной администрации возможен вариант поддержания качества кредитного пула, переданного СФО (SPV), путём замены проблемных активов на первоклассные.

Серьёзным шагом по поддержанию сделок секьюритизации со стороны государства стало бы наделение какого-либо госбанка полномочиями в части оказания помощи и гарантирования сделок секьюритизации небольших региональных игроков. Такое развитие ситуации весьма положительно сказалось бы на развитии рынка секьюритизации в РФ.

Отдельно следует выделить проблему отсутствия судебной практики в части реализации залогового имущества по переданным кредитным договорам. В свою очередь, судебная практика отсутствует в виду небольшого количества сделок, а также сделок между крупными игроками банковского сектора. Отработанный механизм, а также судебная практика в части реализации залогов и возмещения инвесторов повысили бы как инвестиционную привлекательность облигаций, выпущенных в ходе проведения секьюритизации, так и доверие игроков к таким объектам вложений.

Отметим, что судебная практика в части как реализации залогов, так и банкротства банка-оригинатора и СФО (SPV) возможна при следующих факторах:

- увеличении количества проведённых сделок секьюритизации;
- содействии законодательных и судебных органов в части формирования и отработки новой и действующей законодательной базы, а также разъяснении и решении спорных моментов в текущих ситуациях.

Разумеется, наличие судебной практики в части сделок секьюритизации свидетельствует о наличии сорванных сделок. При увеличении количества таких сделок в любом случае не обойдётся без судебных разбирательств, но их число, а также итоги напрямую будут влиять на развитие секьюритизации в РФ.

Также одной из проблем развития секьюритизации в российской экономике для небольших региональных игроков является, по сути, отсутствие возможности проведения секьюритизации кредитных пулов на зарубежных площадках. То есть кредитные пулы, сформированные на территории РФ, номинированные в инвалюте, будут переданы СФО (SPV), под них будут выпущены облигации в инвалюте, которые смогут приобрести иностранные инвесторы на зарубежных площадках и платформах.

Ситуация для сегодняшней российской действительности малореальная, учитывая страновые, политические и экономические риски для зарубежного инвестора. Однако проведение подобных сделок,

во-первых, насытило бы небольших региональных игроков денежными средствами и возможностью получения дополнительной прибыли, во-вторых, улучшило бы текущую позицию секьюритизации в экономике России.

Одной из проблем проведения сделок секьюритизации на российском рынке является дороговизна их осуществления. У больших игроков банковского сектора в России имеется возможность формирования отдельных подразделений, которые занимаются только секьюритизацией — разработкой методологии процесса, формированием и оттачиванием внутренней документации банка и других участников сделки, автоматизацией процессов, контролем исполнения. У небольших региональных банков отсутствует возможность формирования таких подразделений на своей базе, следовательно, единственной возможностью для разработки, проведения и контроля является привлечение сторонних консалтинговых компаний. Расходы на подобное сопровождение весьма существенные и сводят прибыль от проведения сделок секьюритизации к минимуму. Следствием этого является ухудшение привлекательности проведения сделок секьюритизации у небольших региональных игроков.

Дороговизна проведения секьюритизации зачастую связана с юридической сложностью оформления подобных сделок. Это является основной проблемой с юридической стороны. Как мы отмечали ранее, у крупных банков для проведения сделок секьюритизации создаются специальные подразделения. У региональных игроков такие возможности отсутствуют. И значимым аспектом является отсутствие квалифицированных специалистов, которые имеют как теоретические знания, так и практические умения в части реализации сделок секьюритизации. Проблема юридической сложности в данном случае обусловлена именно этими факторами. Единственным возможным решением данной проблемы является приглашение сторонних специалистов для обучения текущих кадров, но опять-таки указанный фактор может сработать только при частых сделках регионального банка на рынке секьюритизации. Однако это крайне проблематично, так как при развитии таких сделок ставка делается не на большое количество сделок одного регионального банка, а на точечные или даже разовые сделки большого количества региональных банков.

Отметим, что проблему юридической сложности оформления сделок секьюритизации решит популяризация подобных сделок на банковском рынке небольших игроков.

Следующей проблемой секьюритизации является отсутствие практики в части передачи СФО (SPV) небольших кредитных пулов. В последние годы сделки секьюритизации включали в себя разовые крупные транши ипотечных кредитов и автокредитов. Небольшой региональный игрок не может в силу своих размеров, в частности кредитного портфеля, осуществить передачу крупного кредитного пула. При условии что большие игроки передавали бы небольшие портфели даже в рамках крупных сделок теми же траншами, про-

цесс секьюритизации выглядел бы гораздо проще. Также отметим, что для небольшого регионального игрока проще найти инвесторов именно под небольшой проект по секьюритизации. В процессе освоения таких сделок на данном рынке допускаем использование инвестиций бенефициаров банка либо привлечения денежных средств от банка-оригинатора напрямую. Подобный вариант реализовать возможно, но и здесь существуют тонкости и проблемы, которые мы рассмотрим ниже.

Также отметим и такую проблему, как ограниченный список требований, которые банк-оригинатор может передать в рамках проведения секьюритизации. В российской истории зачастую секьюритизация представлена передачей кредитных пулов с обеспечением, но по сути данный аспект для инвестора является дополнительной гарантией возврата инвестиций при дефолте СФО (SPV) или банка-оригинатора. Однако в сделках секьюритизации можно использовать любые кредитные пулы с обеспечением и без такового, и главной характеристикой качества является размер кредитного риска, который напрямую зависит от просрочки по переданным кредитам.

Отметим, что при наличии возможности передавать больше видов активов процесс адаптации, укрепления и развития секьюритизации на рынке небольших региональных игроков прошёл бы более быстро, чем при текущей практике передачи ипотечных и автокредитов.

Ранее мы фиксировали, что одной из возможностей привлечения инвестирования в рамках секьюритизации является кредитование банком-оригинатором СФО (SPV). Такой процесс возможен, и на предоставленные денежные средства СФО (SPV) выкупает у банка-оригинатора кредитные пулы. Однако существует две серьёзные проблемы:

1) размер кредита напрямую ограничен нормативом Н25 «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)», так как СФО (SPV) является дочерней структурой банка-оригинатора;

2) предоставление средств с дальнейшим выкупом на них кредитных пулов расценивается действующим Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 590-П) как перекредитовка. Следствием признания такой операции перекредитовкой является реклассификация ссудной задолженности в третью категорию с начислением расчётного резерва в размере 21%.

Разумеется, рассматриваемый резерв в соответствии с Положением № 590-П возможно корректировать на обеспечение. Однако, во-первых, для оценки обеспечения по кредитам, переданным СФО (SPV), необходимо разработать методику. Во-вторых, в рамках секьюритизации могут быть переданы сотни, тысячи кредитов и оценить обеспечение по данному количеству кредитов крайне проблематично. Отметим, что Положением № 590-П предусмотрена не только

оценка имущества, но и проверка его фактического наличия в исправном состоянии на постоянной основе.

Таким образом, корректировка резерва в такой ситуации весьма затруднительна, а создание резерва в размере 21% от ссудной задолженности одновременно зачастую выглядит невозможным для капитала небольшого регионального банка. Следовательно, данный аспект резервирования предоставленных средств СФО (SPV) банком-оригинатором дополнительно ограничивает проведение сделок секьюритизации для небольших региональных участников банковского рынка.

Также отметим, что все указанные нами проблемы порождают одну итоговую проблему — отсутствие кейсов, проведённых сделок по секьюритизации небольших региональных игроков.

Отсутствие спроса на облигации, дороговизна и сложность проведения сделок, неясность в законодательных и судебных моментах, невозможность привлечения иностранных инвесторов, иллюзорность валютной

альтернативы размещению формируют итоговую проблему секьюритизации для небольших региональных игроков, а именно отсутствие реальной практики размещения.

По нашему мнению, без господдержки сделок секьюритизации такой рынок будет недоступен для небольших региональных банков. Сам процесс секьюритизации при грамотной настройке и регулировании способен давать банкам дополнительную ликвидность, возможность привлечения денежных средств под выпущенные СФО (SPV) облигации, обеспеченные имуществом, которые ввиду имущества являются более надёжными, чем обычные облигации, выпущенные банком-оригинатором вне секьюритизации.

В заключение подчеркнём, что без господдержки и при текущей позиции Банка России в отношении контроля и надзора за банковским бизнесом довольно проблематичным кажутся появление и популяризация рассматриваемых сделок в небольших региональных банках. Насколько же это эффективно в малых и средних банках, при благоприятном исходе развития ситуации покажут реальные сделки, а также время. ■

информация

У средних банков отмечены высокие темпы прироста кредитов

Динамику активов банковского сектора, наблюдаемую на протяжении последних 12 месяцев, можно оценить как весьма умеренную, несмотря на существенные темпы прироста фондирования, говорится в исследовании рейтингового агентства «Эксперт РА». В первую очередь это связывают с техническими причинами — изменениями в учёте по РСБУ и частичной имплементацией в него норм МСФО-9 в январе 2019 года. Корректировки стоимости финансовых активов привели к снижению её совокупной балансовой величины. Компенсировать этот эффект за счёт органичного роста удалось только крупнейшим банкам.

По данным экспертов, в течение периода с 01.08.18 по 01.08.19 наиболее высокие темпы прироста розничных и корпоративных кредитов демонстрировали даже не топ-10, а кредитные организации в диапазоне от 11-го до 50-го места по размеру активов. В части розничного кредитования такая тенденция объясняется наличием в данной размерной группе лидеров розницы, специализирующихся на кредитовании физлиц и активно наращивающих портфели до ужесточения регулирования и вступления в силу повышенных коэффициентов риска по ссудам заёмщикам со значительной долговой нагрузкой.

В части же корпоративного кредитования средним по размеру банкам удалось обогнать топ-10, потому что последние умили свой риск-аппетит и последние 12 месяцев вели сдержанную кредитную политику. Отчасти это связано с предпочтением укрупнения позиций в наиболее доходном розничном сегменте, отчасти — с ожиданиями изменений в регулировании и корпоративном кредитовании. К таковым можно отнести внедрение стандартизированного подхода к оценке кредитных рисков. Мера не является сдерживающей, а, напротив, призвана повысить доступность фондирования для заёмщиков с высоким кредитным качеством.

Но неоднозначными, по мнению агентства, остаются механизмы и сроки модификации стандартизированного подхода за счёт внешних рейтингов, что пока не позволяет однозначно определить величину высвобождения капитала. Тем не менее наиболее значимой экономия капитала будет именно для крупнейших банков, в портфелях которых наблюдается наибольшая по сектору доля корпоративных заёмщиков с суверенным и квазисуверенным кредитным качеством. Таким образом, уже в 2020 году есть значительная вероятность кратного увеличения темпов прироста корпоративных кредитных портфелей топ-10, тем более что

в этом периоде будет наблюдаться первый эффект от комплекса мер по стимулированию кредитования реального сектора, а также охлаждения розничного направления.

Дефицита фондирования для обеспечения соответствующего прироста активов в 2020 году у крупных банков эксперты не ожидают, чего нельзя сказать о небольших кредитных организациях. За последние 12 месяцев кредитные организации, не входящие в топ-100, показали сокращение или стагнацию фондирования из всех основных источников, включая собственные средства. Средства населения продолжают перетекать на счета в топ-10. Сокращение ресурсной базы небольших кредитных организаций и вынужденное поддержание ими избыточной ликвидности ограничивают генерацию прибыли, что подтверждается минимальными темпами прироста регулятивного капитала. Принимая во внимание ужесточение операционной среды, собственники небольших банков также не готовы к существенным дополнительным инвестициям в свой бизнес. В связи с этим эксперты ожидают, что консолидация сектора продолжится за счёт всего спектра её инструментов — отзыва лицензий неустойчивых игроков, естественного перетока клиентской базы, поглощений и даже добровольного аннулирования лицензий.

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

Комплаенс и клиентский сервис: от противостояния к партнёрству

З а последний месяц мне почти каждый день в разных источниках попадались гневные колонки или посты про скрытое навязывание финансовых услуг. Банки, страховые компании или профучастники подключали или продавали клиентам услуги, за которыми те не обращались. В лучшем случае клиенты внезапно по прошествии какого-то времени видели в документах или через личные кабинеты, что на их имя открывались и закрывались счета или карты, одобрялись или отклонялись заявки на кредит и т. д. Сами они за этими услугами не обращались, и, что называется, «банк жил своей жизнью», используя известные ему сведения. При этом клиенты вроде бы не несли никаких прямых расходов, но уж точно начинали себя чувствовать некомфортно, особенно в случае отказа в кредитных продуктах, что потенциально может внести сумятицу в кредитную историю.

Вариант похуже — бесплатное «на тестовый период» подключение сервисов — уведомлений, выписок и др. — с последующей необходимостью прямо отказаться, чтобы не начать платить комиссию. Часто клиенты, по словам авторов публикаций, узнавали об услугах только по факту списания комиссий, т. е. далеко не сразу. А пытаюсь, собственно, выразить свою волю по отказу, обнаруживали, что сделать это не так-то просто.

Дополнительные уже именно финансовые услуги (организаций-партнёров) также довольно часто включаются в тело кредита, и обнаружить это ещё сложнее, так как большинство обычных заёмщиков не начинают перепроверять, из чего именно состоит их ежемесячный платёж. Операционисты или клиентские менеджеры со своей стороны по понятным причинам не заостряют внимание клиентов на продаже им «пакета», тогда как списание комиссий происходит по графику и в полном объёме уже автоматически.

Если комиссии относительно небольшие, большая часть клиентов и не замечают списаний. Но если попадают особо дотошные или в случае, когда размер или сам факт списания комиссии приводит к отрицательному балансу на счёте, немедленно предъявляют претензии.

Обращаться с жалобами и претензиями клиенты могут по нескольким каналам — непосредственно в офис компании или банка, через сайт (приложение) или колл-центр, делать это максимально публично, выплёскивая своё недовольство в социальных сетях или на специализированных форумах или выступая в качестве «одной подруги» («старого приятеля») ко-

лумниста или блогера, либо, наоборот, максимально тихо, сразу обращаясь к финансовому омбудсмену, в регулирующие органы или суды.

Причём тут комплаенс, и почему эта тема зацепила меня? Ну, во-первых, работа с жалобами клиентов в целом — это одно из направлений деятельности комплаенса. Точнее, один из важных источников, откуда комплаенс может и должен черпать сведения для своей деятельности. Во-вторых, комплаенс и клиентский сервис находятся в постоянном взаимодействии... в большинстве случаев похожем на общение «заклятых друзей», где клиентский сервис, относя себя к «бизнесу, зарабатывающему деньги», пытается отделаться от назойливых и, по его мнению, бесполезных советов и предостережений. Вот только продают клиентам продукты одни люди, а работают с последствиями совсем другие, которым иногда приходится предпринимать героические усилия, чтобы репутационные и иные риски для компании или банка не вышли за рамки допустимого. Но, как известно, героизм одних — это недосмотр других. Давайте попробуем разобраться, есть ли выход из этого замкнутого круга.

В чём корень зла?

Прежде всего, при всём многообразии форм и задействованных финансовых продуктов основных вариантов манипуляции, как мне представляется, существует всего два:

1) в первом случае клиент формально подписывается под получением услуг (продуктов), включённых в некий пакет, или опять-таки формально выражает своё согласие путём каких-то действий или отсутствия оных (или не выражает свой отказ) — и финансовая организация (или тандем, например банк и НПФ, страховая компания, профучастник и т. д.) балансирует на тонкой грани, как будто не нарушая ни буквы закона, ни нормативных требований, ни договора, но просто не давая клиенту всей полноты информации для принятия осознанного решения или давая не вполне достоверную информацию;

2) во втором — действует безо всякого, даже формального, согласия клиента, просто используя доступные во внутренних системах данные, манипулируя с ними внутренним скрытым образом, в надежде на то, что это вообще никогда не станет известно клиенту и так и останется «техническим» слоем.

Побудительные мотивы для такого рода действий при этом часто оказываются очень похожими, и самый

главный мотив — это достижение во что бы то ни стало целей (ключевых показателей — KPI) по продажам. В денежном выражении или в штуках — не суть важно, операционный сотрудник знает, что получит премию, повышение грейда или какое-то ещё преимущество или приз только в том случае, если выполнит план. Однако ставится задача только по количеству, но не по качеству, т. е. эффективность понимается только как краткосрочный эффект, но не учитывает ни средне-, ни долгосрочные последствия. Более того, «последствия» оказываются вопросом деятельности других команд или сотрудников. Всё это было бы забавно, как в известной миниатюре А. Райкина про костюм, в котором ни к пуговицам, ни к карманам отдельно претензии нет, а целиком процесс не работает.

Я сознательно не говорю сейчас о другой возможной отправной точке, которая чаще всего выражается в полностью внутренних (внутри системы, внутри отчётного периода), без участия клиента, манипуляциях. В подавляющем большинстве случаев тут имеет место внутреннее мошенничество, мало связанное с желанием выполнить план, но нацеленное на создание «шума», скрывающего неправомерные транзакции, пользование чужими средствами в личных целях и т. д. Статистически реже в общем, но чаще в случае реструктуризаций (крупных банков или некредитных финансовых организаций — НФО) сотрудники пытаются накрутить статистику рабочей нагрузки для подтверждения, например, необходимости сохранить определённое количество персонала, дополнительный офис и т. д.

Куда это ведёт?

Итак, оставим мошенничество для отдельного разбора и сосредоточимся на некорректных продажах. Спектр проблем, порождаемых такими продажами и навязыванием услуг, оказывается широк.

На поверхности лежит недовольство клиентов, увеличение потока жалоб и претензий и связанное с этим ухудшение восприятия организации по сравнению с конкурентами (что с развитием технологий всё менее ограничено крупными центрами), негативная для банка или НФО судебная практика (и соответствующие дополнительные издержки по судебной работе и выплате расходов), внимание регулирующих органов и их ответная реакция по «защите интересов потребителей финансовых услуг» путём закручивания гаек (что потенциально может вести к необходимости существенного пересмотра не просто практики продаж, но самих продуктов и сопутствующих операционных процессов в сжатые сроки), прямые штрафы и санкции, если будут выявлены и нарушения уже действующих норм, и т. д.

Есть, однако, и менее очевидные последствия, выражающиеся в итоге в антиселекции. Например, сотруднику поставлена задача привлечь не менее такого-то количества клиентов на некий (новый) продукт. При этом все привлекаемые клиенты относятся к категории, проходящей первоначальный автоматический скоринг, что логично, так как, прежде чем ставить задачу по привлечению, потенциальную клиентскую

базу соответствующим образом изучают и сегментируют.

Результатом такого изучения в том числе становятся определённые техники, позволяющие представить продукт в максимально выгодном свете, а также сформировать потребность, вызывать интерес клиента или поиграть на любых других его чувствах — от эффекта толпы до личных амбиций или страхов. По сути это механизмы социального инжиниринга, но очень часто представление в выгодном свете включает направление этого света на одни зоны и сознательное затенение других, акцент на реальных или мнимых преимуществах без упоминания недостатков и сложностей.

В очень упрощённом варианте с этим можно столкнуться ежедневно в рекламе доходности (цены) продуктов, где самый выгодный процент (цена) представлен большими буквами и яркими цветами, но доступно это, например, только новым клиентам или только при выполнении комплекса условий, что указано уже мелким шрифтом примечания.

Пример немного более утончённый — это преувеличение достоинств продукта через отсылки к другим (хорошо знакомым потребителю) продуктам. Грубо говоря, как если бы кто-то продавал клиенту инвестиционное страхование жизни как инструмент гарантированной высокой прибыли. Или как будто случайное упоминание продуктов в ответ на какие-то сомнения или вопросы клиента (опять же слегка огрубим): клиент сетует, что боится воровства денег с его карточки, и ему тут же предлагают страховой продукт, но не акцентируют внимание на исключениях из покрытия или сроках рассмотрения и т. д.

Собственно, антиселекция при этом выражается в том, что клиенты, готовые подписаться под продукт на основе только красивого рекламного буклета или со слов, пытаются затем исправить последствия недобдуманных шагов, используя, например, период охлаждения или любые другие возможности максимально быстро избавиться от продукта — не активируют карту, досрочно гасят кредит и т. д. То есть этот входной поток клиентов, не сгенерировав фактически никакой прибыли или принеся минимум, формирует поток бесполезных операционных издержек. Но это только в том случае, когда по счастливой случайности в широкие сети манипулятивных продаж попали только дисциплинированные клиенты. Но на практике до половины тех, кому так или иначе продали неподходящий продукт, просто перестают его обслуживать, с разной степенью активности оспаривают или пытаются манипулировать в ответ. То есть опять-таки минимальная проблема для организации — это недополученная ожидаемая прибыль (или возникновение дополнительных расходов по её получению, хотя чаще оказывается, что проще списать, чем пытаться выловить), а максимальная — это получение спарринг-партнёра, с удовольствием переворачивающего ситуацию на 180 градусов, вплоть до злоупотребления правом, что может породить существенные непредвиденные расходы.

Кто виноват?

Самое забавное, что когда ситуация из серии локальных отказов от продуктов, отдельных «низкокачественных» клиентов, единичных претензий, жалоб или судов, которые очень часто именно так и рассматриваются — как не связанные между собой инциденты, переходит в массовую проблему и наконец привлекает к себе внимание на высшем уровне руководства (и хорошо, если только странового), то оказывается, что никто ни в чём не виноват.

Думаю, многие коллеги легко вспомнят такие сошествия, где продающие подразделения разводят руками: нам была поставлена задача продать — мы план выполнили; сервис поддержки клиентов «отрабатывает скрипты» и может только зафиксировать статистику потока жалоб; юридическая служба рапортует о боевой готовности выступать в судах и не видит пробелов в договорах и иных документах, а финансисты, подразделение рисков и комплаенса честно докладывают о расходах и скачках риск-индикаторов.

В общем, «к пуговицам претензии есть? — нет», но что-то пошло не так. Оговорюсь: как видите, я постоянно заменяю термин «навязывание» различными эвфемизмами. Дело в том, что как таковое его бывает сложно доказать. Никто не держал клиента под дулом пистолета или гипнозом. Даже в такой, казалось бы, очевидной ситуации, когда клиенту необходимо выразить отказ от услуги, а не согласие на оную, прямого формального нарушения регламентов может не быть. Хотя возникают очевидные сомнения в комплаенсе, т. е. добросовестности и соответствии многих практик этическим стандартам и добровольным обязательствам компании и бренда.

Что делать?

Превентивные меры

Как всегда, всё начинается с отправной точки, т. е. с разработки нового продукта (услуги, канала продаж). Это та площадка и тот механизм, где встречаются все заинтересованные и вовлечённые стороны, условно говоря, где клиентский сервис (продажи и постпродажная поддержка) встречается с комплаенсом (второй линией защиты), посредством которого необходимо найти баланс всех интересов и инициатив, взвесить с возможными рисками, учесть не только сиюминутные, но и отложенные эффекты.

Так, уже на этапе разработки можно и нужно обсуждать инициативы по привлечению клиентов, маркетинговые, информационные, обучающие; способы удержания и поддержания лояльности — поддержку, опросы, анализ удовлетворённости, предложения сопутствующих продуктов и сервисов. Учитывать как формальные требования к раскрытию информации, так и необходимость поддержания репутации компании или банка как надёжного и грамотного финансового советника, а не напёрсточника-однодневки, стремящегося урвать куш и убежать или оштрафовать юристами в судах.

Тут, конечно, подчас есть и элемент некоей лени со стороны представителей второй линии защиты, не очень внимательно проверяющей тексты скриптов, лидов, презентаций, буклетов и других маркетинговых материалов, не уделяющих должного внимания обучающим материалам для партнёров и внутренних продающих подразделений или описанию стимулирующих (продажи) мероприятий, интерфейсу фронт-офиса или приложения и т. д. А ведь многие будущие проблемы гнездятся именно здесь. Также, к сожалению, вторая линия защиты часто устраняется от тестирования продукта на периоде начала («обкатки») продаж с помощью контрольных закупок, что тоже во многом помогает установить и остановить попытки некорректных продаж (мисселлинга).

Аналогично на склонность к нарушениям, в том числе этическим, необходимо тестировать инициативы, не связанные с конкретным продуктом, но относящиеся к линейке, региону или периоду, уделяя внимание тому, как именно ставятся цели, и пресекать планки и индикаторы, содержащие в себе потенциальный конфликт интересов, исходящие только из краткосрочной перспективы и (или) недостижимые в принципе без прямых или косвенных нарушений. Стоит также обращать внимание на так называемый привычный мисселлинг, если это характерно для региона, или посредника в продажах, или, например, прежней корпоративной (бизнес-) культуры приобретённого вашей группой финансового учреждения.

Реактивные меры

Конечно, всегда лучше предотвратить пожар, но иногда всё-таки приходится и тушить. Вторая линия защиты, обеспечивая систему комплаенса, должна на постоянной основе наблюдать за бытованием продуктов, услуг и сервисов, которыми пользуются клиенты, посредством системы внутренних отчётов и измерения индикаторов (возможных будущих) рисков.

Одним из практических инструментов такого текущего анализа и формирования мер своевременного реагирования является анализ жалоб клиентов. Естественно, сама вторая линия защиты с клиентами не взаимодействует. Приём и первичная обработка обратной связи от клиентов (по, тем не менее, выверенным также и со второй линией сценариям) — это задача специализированного клиентского сервиса (поддержки клиентов, поддержки партнёров по каналам продаж и т. д.). Эти же подразделения могут, используя шаблоны и регистры, подготовленные второй линией защиты, структурировать первичную информацию и направлять её на дальнейшую аналитику. Этот последующий анализ содержания и динамики обращений (жалоб, запросов, претензий и т. д.) клиентов уже лежит на стороне второй линии защиты.

Так, оценка содержания и формы может производиться, например, в разрезе источников поступления (клиент, представитель, ассоциация и т. д.), каналов (колл-центр, электронная или обычная почта, личное обращение, форма на связи или в приложении и т. д.), типа оформления (простая, официальная (структури-

рованная)), связи с определёнными продуктами (услугами, сервисами и т. д.), связи с конкретными каналами продаж (прямые, агентские и т. д.), связи с отдельными регионами, в разрезе указываемых причин и обоснованности (в том числе возможного нарушения нормативных требований, внутренних регламентов, предписаний и т. д.).

Параллельно устанавливается динамика, и красными флажками могут служить как резкое чисто количественное увеличение (а иногда и резкий спад), так и любые качественные сдвиги. Набор тех признаков, которые следует считать красными флажками, банк или компания определяет самостоятельно, основываясь на собственном опыте, фактически известных сценариях развития жалоб, например эволюции от частного единичного обращения к потоку однотипных претензий по определённому продукту в регионе, превращения жалобы, подаваемой в организацию, в судебный иск или обращение к финансовому омбудсмену либо в центральный банк и т. д., на опыте негативного развития событий — проигранных судов, наложенных регулятором мер воздействия и т. д. И чем ближе текущий сценарий к известному из собственного опыта или доступной информации от других игроков рынка, тем более приоритетной и аккуратной должна быть отработка всеми вовлечёнными сторонами, подразделениями и сотрудниками банка или НФО. Здесь исключительно важное значение приобретает налаженность взаимодействия между клиентским сервисом на первой линии и второй линией.

Статистика жалоб и обращений должна не только служить возможности потушить пожар конкретных проблем, не допустив его разрастания, но и быть одним из параметров, используемых при последующей в процессе жизненного цикла оценке баланса между преимуществами и рисками продукта, давая в том числе основания для внесения изменений в дизайн продукта или услуги (и сопутствующих процессов, технической реализации и сценариев поведения, в том числе сценариев для самого клиентского сервиса).

Задача комплаенса как подразделения, таким образом, состоит в выстраивании продуктивного взаимодействия с клиентским сервисом как со своим полевым корреспондентом и помощником во всесторонней защите интересов компании или банка, включая меры поддержания должной репутации, и, с другой стороны, в координации процессов между подразделениями второй и первой линии защиты, которые работают как на снятие текущих претензий, так и на предотвращение их появления в будущем.

В качестве послесловия. Про клиентский сервис и комплаенс с точки зрения противодействия мошенничеству

В последнее время клиентский сервис большинства банков (да и НФО тоже) становится всё более технологичным. Клиенты имеют доступ к своим средствам,

финансовым продуктам и услугам в режиме 24/7 через личные кабинеты на сайтах и в приложениях для смартфонов. Это очень удобно для потребителей и выгодно для банков, позволяя им как охватить более широкую аудиторию, так и сократить операционные и прочие расходы. Но у этого удобства есть, к сожалению, и оборотная сторона медали, так как и мошенники следят за рынком и технологиями и, что греха таить, часто идут на шаг впереди. То тут, то там всплывают сообщения о «красивых» мошеннических схемах, в рамках которых злоумышленники получают прямой доступ к счетам клиентов, минуя карты, и выводят средства «в два клика» или манипулируют финансовыми продуктами с помощью украденной биометрии или играя на репутации известных финансовых консультантов и аналитиков.

А тут-то при чём комплаенс? Это уже вопросы к службе безопасности. Так-то оно так, но не совсем. Во-первых, любое, пусть даже супертехнологичное, мошенничество не может состояться без социальной инженерии. То есть клиенты в большинстве случаев сами открывают замки, а взломы и подборы — это уже какая-то винтажная редкость. Но, в свою очередь, социальная инженерия тонкой настройки (а действительно хорошо работает только такая, практически индивидуальная, как и хороший финансовый продукт) невозможна без содействия изнутри, т. е. не просто слива информации скопом, потоком, но передачи аналитики и дополнительных сведений. Наконец, редко когда атакуется только один клиент — обычно захватывается некий сегмент, и в большинстве случаев именно там, где банковские системы предотвращения не готовы технически.

Впрочем, банк может быть готов с юридической точки зрения. Так, если клиент сам подставился и мошенник завладел его электронной подписью (биометрией, явками-паролями и др.), то, конечно, есть необходимый пункт клиентского соглашения и соответственно не совсем очевидная перспектива в суде, особенно в случае единичных обращений. Клиентский сервис, работающий с жалобами, с удовольствием отклоняет претензии, и... начинает нарастать репутационный риск, так как технологичность присутствует в не меньшей степени в обмене информацией. А при массовых обращениях и объединении пострадавших клиентов уже и юридическая защищённость становится не такой очевидной.

Да, задача службы безопасности — разбираться с утечкой как просто данных, так и аналитики, искать причины, которые, как показывает практика, тоже лежат не только и не столько в алгоритмических дырах и непокрытых каналах, но и в человеческом факторе, в мотивации тех действующих или бывших сотрудников, кто готов играть на противозаконном поле. И вот тут я вижу роль комплаенса, причём комплаенса как системы, в мерах, реализуемых несколькими разными службами. Их роль — как в предотвращении, так и в работе с последствиями. Каждую технологичную инициативу необходимо рассматривать не только с точки зрения того, как её можно внедрить и продать, но и с точки зрения того, как её можно «сломать», причём не только технически, но и с учётом человеческого фактора.

И, имея в виду все возможные слабые места, проактивно повышать финансовую, техническую и психологическую грамотность и своих клиентов, и своих сотрудников.

Защитит ли это от мошенников на сто процентов? Конечно, нет (и иной раз, как ни парадоксально это звучит, хочется нанять тех «головастиков», кто стоит за схемами, себе в Corporate Intelligence), но максимально обезопасить большинство клиентов и свою репутацию, а также баланс в долгосрочной перспективе — да. Также в процессе разработки и внедрения любого нового, особенно высокотехнологичного и структурированного, продукта необходимо предусматривать не только механизмы формального ограничения юридической ответственности, но и способы поддержания доверия клиентов (т. е. комплаенс в части принимаемых на себя обязательств) через умение включить временные меры защиты, хоть бы и «топорные», но действенные.

Например, если банку известно о массовой атаке мошенников на его клиентов, то все хоть немного необычные транзакции или активность лучше сначала заблокировать, даже если они формально выглядят как инициированные клиентом (точнее, его электронным профилем), до получения подтверждения, что за этим стоит живой клиент. Умные роботы на выявление и отбивание атак — это уже шаг номер два. И, на мой взгляд, на долгосрочную перспективу работает именно такой подход, хотя в краткосрочной он может вызвать дополнительные расходы и даже точечное недовольство, и уж точно он будет предполагать, что проблема (хакерская или мошенническая атака) не замечается под ковёр (как, увы, это часто практикуется).

Кроме того, также в рамках анализа продукта необходимо заострять внимание на тех прямых или сопутствующих инициативах в отношении сотрудников, которые могут создать питательную среду для внутреннего содействия мошенникам, — от банального массового сокращения (непосредственно не связанного с продуктом или каналом обслуживания клиентов) до всё тех же неверно организованных маркетинговых инициатив, мотивационных программ, распределения ответственности и показателей эффективности, о которых речь шла выше.

Наконец, работая с уже возникшей ситуацией атаки и массового недовольства и проблем у клиентов, на мой взгляд, логичнее не пытаться подходить формалистично. Перефразируя изречение из известного фильма, клиент «конечно, лопух», но при нём (а особенно при них, если совместно и организовано, а тут уж, проверено на практике, с удовольствием в дело ввяжутся оплачиваемые посредники) остаётся возможность не только подпортить банку репутацию и создать локальные операционные издержки, но и привести к оттоку ликвидности (а это уже имеет свойство нарастать каскадом, и эффект толпы обычно захватывает не только саму пострадавшую категорию, т. е., допустим, физических лиц, но и всех связанных, в том числе юридических).

Стоит ли до этого доводить, надеясь на масштаб банка или НФО в целом, на притяжение бренда и прочее — вопрос. Даже некогда мощные бренды имеют свойство превращаться в свою противоположность. Роль комплаенса в том, чтобы вовремя организовать совместную работу всех подразделений, служб, сотрудников и процессов, которые тоже умеют включать механизмы своего рода социальной инженерии, только не во зло, а на благо или хотя бы на смягчение зла, например на удержание пострадавших клиентов. Опять же — это вопрос грамотного балансирования тактического и стратегического, локальных расходов и долгосрочных приобретений. Ведь будущее — это, правда, мы, но в финансах это лучше работает, только если инновации базируются на традиции доверия.

Итак, не должно существовать клиентского сервиса отдельно от комплаенса или комплаенса в противовес клиентскому сервису. Грамотный и надёжный клиентский сервис — это и есть комплаенс как соответствие не только формальным регуляторным, но и добровольно принятым банком или НФО на себя обязательствам, это поддержание лояльности и доверия к бренду в долгосрочной перспективе, это умение видеть в клиенте уважаемого тобой контрагента, а не разменную монету, умение признавать и осознавать свои ошибки, чтобы не допускать их в дальнейшем. ■

Наши альтернативные распространители

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ: Санкт-Петербург (Прессинформ) 335-97-51

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

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

Риски интернет-банкинга

Сам по себе интернет-банкинг природы финансовых рисков не меняет. Как при проведении классических банковских операций, так и при проведении операций посредством интернета банки сталкиваются с одними и теми же основными видами рисков — рыночным, кредитным, правовым, операционным, ликвидности. Но по ряду факторов на современном технологическом уровне при интернет-банкинге подверженность определённому риску заметно возрастает, а структура его становится более разнообразной. К этим факторам относятся следующие:

- дистанционные банковские операции имеют виртуальный характер;
- скорость выполнения транзакций при интернет-банкинге очень высока;
- открытые телекоммуникационные системы общедоступны;
- фирмы-провайдеры принимают активное участие в проведении операций;
- масштабы межсетевого операционного взаимодействия глобальны.

В процессе проведения идентификации рисков интернет-банкинга, а также при осуществлении их анализа нужно принимать во внимание все без исключения компоненты среды, через которые будут проходить все банковские данные самой кредитной организации, а также вся информация о её клиентах. Объясняется это тем, что абсолютно любой компонент может так или иначе стать источником риска.

Такие риски, как кредитный, правовой, операционный, валютный, стратегический, процентный, репутационный, фондовый, с разной степенью воздействия относят к рискам, которые связаны с интернет-банкингом. Примечательно, что приведённый список рисков отнюдь не является исчерпывающим.

В любых видах деятельности, успех которых находится в зависимости от действий заёмщика, эмитента или партнёра, обнаруживается кредитный риск. Всегда, когда осуществляется распределение или передача фондов банка или же они подвергаются опасности каким-то другим образом, через явные или подозреваемые контрактные соглашения (вне зависимости от того, будут ли они учтены на балансе или же останутся вне его), возникает кредитный риск. Для всех кредитных организаций, уровень интернет-банкинга которых высок, кредитный риск всегда будет актуальным.

При взаимодействии через интернет отсутствует личный контакт, что влечёт за собой проблему подтверждения (верификации) личности клиентов, что очень важно для принятия решения по предоставлению кредита. Также, когда осуществляется взаимодействие с удалёнными заёмщиками, проблемными могут оказаться и подтверждение залога, и выполнение соглашений об обеспечении безопасности. В том случае если не будет должного управления, может случиться так, что вследствие интернет-банкинга кредиты сконцентрируются у таких заёмщиков или в какой-то отдельной отрасли производства.

Инструкция по контролю за рисками, связанными с интернет-банкингом

1. Общие положения

1.1. Данная инструкция является внутренним нормативным документом банка (далее — банк) и разработана на основе политики информационной безопасности банка, рекомендаций Банка России по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга.

1.2. Данная инструкция определяет основные виды рисков, процедуры их оценки, выработки мер по предотвращению и (или) минимизации ущерба реализации риска, а также процедуры мониторинга эффективности принимаемых мер и динамики рисков.

1.3. Необходимость управления рисками определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости банка. Целью управления рисками является поддержание уровней банковских рисков, связанных с ди-

станционным банковским обслуживанием с применением систем интернет-банкинга, в пределах соответствующих стратегий банка.

1.4. В инструкции использованы следующие понятия:

- интернет-банкинг — способ дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями в интернете (в том числе через веб-сайты) и включающего информационное и операционное взаимодействие с ними;
- информационный контур интернет-банкинга — совокупность взаимосвязанных компьютерных систем, устройств и каналов связи, используемых при интернет-банкинге;
- провайдер — организация, предоставляющая банку услуги по доступу к интернету;
- система интернет-банкинга — информационная система, используемая кредитной организацией для обслуживания клиентов в интернете;

- риск — возможность утери ликвидности и (или) финансовых (прямых и косвенных) потерь, связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка;
 - риски интернет-банкинга — риски, возникающие при осуществлении банком операций с применением систем интернет-банкинга.
- 1.5. Данная инструкция подлежит пересмотру:
- при изменении нормативных документов, регламентирующих процесс управления рисками при интернет-банкинге;
 - при изменении организационной структуры банка в части подразделений, прямым либо косвенным образом задействованных в интернет-банкинге;
 - в иных случаях, требующих пересмотра положений данной инструкции.

2. Определение рисков, возникающих при использовании интернет-банкинга

2.1. При использовании интернет-банкинга возникают следующие виды рисков.

2.1.1. Операционный риск — риск невыполнения кредитной организацией обязательств перед клиентами, нарушения работы системы, сбоев и преднамеренных злоумышленных действий. Причинами возникновения операционного риска могут быть:

- ненадлежащая организация информационных потоков, внутрибанковских процессов и процедур, а также обеспечения информационной безопасности как в самой кредитной организации, так и у провайдеров;
- нарушения режимов функционирования используемых для интернет-банкинга информационных систем кредитной организации, связанные с авариями, отказами, сбоями оборудования и программного обеспечения самой кредитной организации или её провайдеров;
- ошибки и (или) сбои в работе аппаратно-программного обеспечения применяемых кредитной организацией систем интернет-банкинга, которые могут привести к нарушениям целостности данных в информационном контуре интернет-банкинга;
- действия в отношении кредитной организации в виде неправомерного доступа с применением интернет-технологий к её информационным ресурсам, в том числе при совершении (для совершения) преступных действий;
- недостаточная производительность и защищённость информационных систем и информационно-телекоммуникационных сетей как кредитной организации, так и провайдеров, задействованных в информационном контуре интернет-банкинга (с учётом возможного неправомерного доступа с применением интернет-технологий);
- ошибки служащих кредитной организации, её клиентов или провайдеров (в том числе разработчиков программного обеспечения систем интернет-банкинга и устройств, входящих в информа-

ционный контур интернет-банкинга), а также недостаточный уровень контроля (в том числе программного) за возможностью их совершения;

- невыполнение поставщиками услуг (исполнителями работ) договорных обязательств перед кредитной организацией;
- невыполнение кредитной организацией обязательств перед клиентами из-за ненадлежащего качества аппаратно-программного обеспечения систем интернет-банкинга;
- хищения денежных средств путём неправомерного использования ключа электронной цифровой подписи.

2.1.2. Правовой риск — риск возникновения претензий к банку у контролирующих органов, клиентов или контрагентов банка. Причинами возникновения правового риска могут быть:

- нарушения кредитной организацией требований законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, из-за недостатков (ошибок) в аппаратно-программном обеспечении систем интернет-банкинга, результатом чего является возникновение оснований для применения мер за нарушения валютного законодательства РФ, банковской тайны, порядка организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, правил осуществления банковских операций, правил бухучёта, представления достоверной отчётности;
- несовершенство правовой системы (неурегулированность отдельных вопросов дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга и ответственности сторон, в том числе при трансграничном оказании банковских услуг);
- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время её обработки, передачи или хранения как в самой кредитной организации, так и у провайдеров, с которыми кредитной организацией заключены договоры на обслуживание;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству РФ, в том числе нормативным, а также иным актам Банка России, и (или) неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к ошибкам в действиях служащих и органов управления кредитной организации при разработке и внедрении новых интернет-технологий;
- недостаточность проработки кредитной организацией правовых вопросов при заключении договоров с провайдерами на оказание услуг по выполнению функций обработки, передачи, хранения банковской и другой информации, в том числе определение ответственности провайдеров при

невыполнении обязательств по обслуживанию в рамках интернет-банкинга;

- недостаточность проработки кредитной организацией правовых вопросов при заключении договоров с клиентами на оказание услуг интернет-банкинга, в том числе определение ответственности сторон при невыполнении обязательств;
- нахождение филиалов кредитной организации, её клиентов, пользующихся услугами интернет-банкинга, и провайдеров под юрисдикцией различных государств;
- нарушения условий договоров со стороны как кредитной организации, так и её клиентов и контрагентов.

2.1.3. Стратегический риск — риск убыточности системы интернет-банкинга вследствие ошибочных решений в отношении её внедрения, сопровождения и развития. Причинами возникновения стратегического риска могут быть:

- ошибочные решения органов управления кредитной организации в отношении внедрения, сопровождения и развития систем интернет-банкинга;
- чрезмерные затраты на внедрение и сопровождение систем интернет-банкинга и (или) их нерентабельность, а также вынужденный отказ от использования уже внедрённых в эксплуатацию технологий банковского обслуживания и соответствующих информационных систем кредитной организации;
- ошибки в выборе видов услуг интернет-банкинга или реализующих его технических решений;
- ошибки в политике кредитной организации по тем или иным направлениям банковской деятельности, связанным с применением систем интернет-банкинга.

2.1.4. Риск потери деловой репутации, причинами возникновения которого могут быть:

- уничтожение данных о клиентах кредитной организации, их счетах и вкладах в связи с отказами обслуживания, входящего в информационный контур интернет-банкинга, как в самой кредитной организации, так и у провайдеров;
- утечка из кредитной организации конфиденциальной информации, в том числе нарушение банковской тайны (из-за сетевых атак в условиях дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга, неправомерного доступа к информационным ресурсам кредитной организации и т. д.);
- вовлечение кредитной организации в противоправную деятельность с применением систем интернет-банкинга из-за ненадлежащего исполнения обязанностей по идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и установления личности лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий, а также ошибок в сообщениях

об авторизации и аутентификации при осуществлении банковских операций;

- неправомерные воздействия на информацию, размещённую на веб-сайте, используемом кредитной организацией, и (или) размещение на нём недостоверной, неполной или нежелательной для кредитной организации информации, негативно влияющей на её деловую репутацию;
- возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами при осуществлении операций с применением систем интернет-банкинга;
- негативная оценка клиентами качества предоставляемого дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга;
- нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга.

2.1.5. Риск потери ликвидности, причинами возникновения которого могут быть:

- недостатки при управлении ликвидностью в условиях применения систем интернет-банкинга, препятствующие своевременному и полному выполнению кредитной организацией своих обязательств перед клиентами;
- негативное влияние на выполнение обязательств кредитной организации нарушений в функционировании информационно-телекоммуникационных сетей, используемых для работы систем интернет-банкинга;
- невозможность реализации высоколиквидных активов по причине сбоев в системах интернет-банкинга (а также в системах и комплексах провайдеров);
- нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга;
- использование систем интернет-банкинга для противоправных действий, наносящих ущерб клиентам кредитной организации или ей самой.

2.2. Для определения, оценки и анализа рисков используется подход «снизу вверх» (bottom-up). При данном подходе оцениваются причины возникновения рисков, которые могут привести к негативным последствиям. Идентификация рисков происходит в процессе взаимодействия подразделений банка между собой и с внешней средой путём оценки реакции работников, процессов, технологий на внутренние и внешние воздействия. Таким образом, основой идентификации рисков является деятельность по направлениям, выделение бизнес-процессов и выявление причин возникновения рисков. Такой подход позволяет создать иерархическую структуру процессов организации, на основании которых можно определить ключевые места контроля.

2.3. Определение, оценку и анализ рисков осуществляет управление защиты корпоративных интересов, привлекая при необходимости сотрудников других подразделений.

2.4. Приемлемый уровень банковских рисков, связанных с дистанционным банковским обслуживанием

с применением системы интернет-банкинга, обсуждается на технологическом комитете и принимается совместным решением.

3. Управление рисками, возникающими при использовании интернет-банкинга

3.1. Управление рисками включает в себя:

- выявление рисков;
- оценку реализации рисков;
- контроль и минимизацию рисков;
- мониторинг эффективности принимаемых мер и динамики рисков.

3.2. Основные принципы управления рисками реализованы во внутренних документах банка, определяющих:

- организационную структуру банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры работы с системой интернет-банкинга, организацию внутренних процессов.

3.3. Управление рисками требует усилий всех структурных подразделений банка, прямым либо косвенным образом задействованных в интернет-банкинге, а именно:

- управления защиты корпоративных интересов;
- отдела автоматизации;
- юридического управления;
- операционного управления;
- управления развития бизнеса;
- службы внутреннего контроля.

3.4. С целью снижения или устранения перечисленных видов рисков банк реализует следующие мероприятия:

3.4.1. разрабатывает и внедряет процедуры мониторинга банковских операций, осуществляемых с применением систем интернет-банкинга;

3.4.2. осуществляет контроль за дистанционным банковским обслуживанием с применением систем интернет-банкинга, ориентированный на снижение сопутствующих рисков;

3.4.3. внедряет и совершенствует процессы управления рисками интернет-банкинга на основе своевременного и адекватного выявления, анализа и мониторинга возможных новых источников (факторов) рисков, связанных с усложнением внутрибанковских автоматизированных систем и появлением в информационном контуре интернет-банкинга новых участников, например провайдеров;

3.4.4. организывает мониторинг и обеспечивает своевременное (упреждающее) повышение производительности внутрибанковских автоматизированных систем, с помощью которых осуществляется обслуживание в рамках интернет-банкинга, по мере расширения его клиентской базы, развития предоставляемых с его помощью банковских услуг и расширения потребностей клиентов;

3.4.5. предусматривает способы и средства обслуживания клиентов в случае неожиданного прекраще-

ния функционирования провайдеров и (или) систем интернет-банкинга, разрабатывает планы необходимых мероприятий на случай чрезвычайных обстоятельств;

3.4.6. устанавливает порядок (правила) применения систем интернет-банкинга и выполнения реализуемых ими процедур предоставления банковских услуг;

3.4.7. определяет обязательства по договорам с провайдерами (например, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств);

3.4.8. контролирует логический и физический доступ к аппаратно-программному обеспечению систем интернет-банкинга;

3.4.9. создаёт адекватную структуру обеспечения безопасности для соблюдения установленных прав и полномочий пользователей интернет-банкинга;

3.4.10. контролирует целостность выполнения операций, записей баз данных и передаваемой в системах интернет-банкинга информации;

3.4.11. ведёт внутрисистемные компьютерные журналы для всех осуществляемых в рамках интернет-банкинга банковских операций;

3.4.12. принимает меры по соблюдению конфиденциальности клиентской и другой внутрибанковской информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну;

3.4.13. обеспечивает полноту и достоверность информации, представляемой на веб-сайтах, используемых кредитной организацией;

3.4.14. обеспечивает эффективные механизмы реагирования на сбои в обслуживании клиентов и осуществления банковских операций в рамках интернет-банкинга;

3.4.15. обеспечивает идентификацию лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах, к которым имеется доступ посредством интернет-банкинга, с использованием аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и других средств подтверждения наличия таких полномочий;

3.4.16. организывает антивирусную защиту всех средств, задействованных в интернет-банкинге;

3.4.17. предотвращает неправомерный доступ к информационным ресурсам кредитной организации и возможность хищений денежных средств;

3.4.18. оказывает методологическую и консультационную помощь клиентам интернет-банкинга, доводит до них информацию о принимаемых ими рисках, а также необходимым комплексе мер по защите информации.

3.5. При повышении некоторого риска выше приемлемого уровня управление защиты корпоративных интересов незамедлительно информирует об этом председателя правления отчётом и предлагает контрмеры.

3.6. Отчёт по всем видам рисков, связанных с интернет-банкингом, управление защиты корпоративных интересов составляет и представляет на рассмотрение технологическому комитету и председателю правления раз в год.



Оценка репутационного риска банка

Репутационный риск — это риск того, что организация, осуществляющая кредитную деятельность, начнёт нести убытки, в связи с тем что в обществе формируется негативное представление о её финансовой устойчивости, о качестве услуг, которые она оказывает, или же о ней в целом, повлёкшее за собой уменьшение числа клиентов (контрагентов).

Примечательно, что репутационный риск — это специфический риск, который не является финансовым, а может возникнуть как следствие высокого уровня других видов рисков. Тем самым при осуществлении минимизации репутационного риска и управления им кредитным организациям необходимо делать всё для того, чтобы снизить все остальные виды риска.

Следует отметить, что чёткость законов, правил и стандартов, которые принимаются кредитной организацией, и их практическое воздействие на её деятельность являются основным показателем уровня риска потери деловой репутации. Ни одна организация в современных условиях не сможет устойчиво функционировать на рынке банковских услуг, если она не будет заниматься управлением репутационным риском. Участники гражданского оборота дают качественную оценку деятельности организации, предоставляющей кредиты, действий её владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций. Это и будет являться деловой репутацией кредитной организации.

Вследствие того что сегодня в нормативных актах Банка России нет достаточного отражения организации деятельности по самооценке управления риском потери деловой репутации в кредитных организациях, банки вынуждены заниматься разработкой методики

оценки, а также критериев самооценки управления риском потери деловой репутации самостоятельно, беря за основу нормативные документы, которые имеются на сегодняшний день. При этом предусматривается, что кредитная организация и критерии оценки состояния управления риском также определяет самостоятельно.

Управление риском потери деловой репутации включает в себя:

- выявление риска;
- оценку риска;
- мониторинг риска;
- контроль риска;
- минимизацию риска.



Последовательность управления риском потери деловой репутации

Положение об организации управления риском потери деловой репутации

1. Общие положения

Настоящее положение разработано в соответствии с положениями по системе управления рисками в банке (далее — банк), по управлению стратегическим риском в банке, Положением Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и рекомендациями ЦБ РФ по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах (письмо Банка России от 30.06.05 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»).

Настоящее положение определяет основные принципы управления риском потери деловой репутации (далее — репутационный риск) с учётом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления репутационным риском;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня репутационного риска и мониторинга за уровнем репутационного риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня репутационного риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам репутационного риска (порядок обмена ин-

формацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчётной и иной информации по вопросам управления репутационным риском);

- распределение полномочий и ответственности между наблюдательным советом, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления репутационным риском;
- порядок осуществления контроля за эффективностью управления репутационным риском.

2. Термины и определения

В настоящих правилах используются следующие основные понятия:

- риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом;
- деловая репутация банка — качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности банка, а также действий её реальных владельцев, аффилированных лиц;
- отдел управления рисками — внутреннее структурное подразделение банка, отвечающее за оценку банковских рисков, а также за разработку мер и рекомендаций по их минимизации.

3. Классификация риска

Риск потери деловой репутации классифицируется по источникам его возникновения, а именно:

- несоблюдению банком, его аффилированными лицами, реальными владельцами банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- отсутствию во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать последствия конфликта интересов, в том числе предотвращать предъявление жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применять меры воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособности банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими банка;
- недостаткам в управлении банковскими рисками, приводящим к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- осуществлению банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, в том числе непродуманной технологии продаж, высокому уровню операционного риска, недостаткам в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- недостаткам кадровой политики банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдению принципа «Знай своего служащего» (приложение 1 настоящего положения);
- опубликованию негативной информации о банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации;
- возникновению у банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- неисполнению договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами.

4. Объекты риска потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации классифицируется по следующим объектам:

- акционерам;
- клиентам (прежде всего крупным);
- сотрудникам;
- рынку (аналитикам, рейтинговым агентствам и т. д.);
- общественности (СМИ, обществам защиты потребителей и т. д.);
- государству (в первую очередь в лице надзорного органа).

Банк во взаимоотношениях с акционерами уделяет внимание не только внутренним аспектам взаимоотношений (акционеры — менеджмент, крупные акционеры — мелкие акционеры), но и внешним вопросам продолжения бизнеса и деловой репутации.

Изучение клиента (физического или юридического лица, индивидуального предпринимателя, кредитной организации) осуществляется в соответствии с программой идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца («Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма банка»).

Источником риска потери деловой репутации может быть отсутствие у сотрудников официальной и регулярно обновляемой внутренней информации — финансовой, кадровой, маркетинговой (новые продукты, новые рынки, крупные операции с клиентами), стратегической (миссия, цели, основные направления развития бизнеса). Общеизвестно, что самую распространённую и одновременно трудно упрёждаемую угрозу деловой репутации представляют действия конкретных сотрудников.

Цель получения рейтинга — привлечь ресурсы по оптимальной цене. Во взаимоотношениях с аналитиками большое значение имеет открытость и готовность адекватно комментировать события, связанные с развитием бизнеса.

Своевременное доведение всей информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность банка, до заинтересованных лиц обеспечено в том числе через корпоративный сайт банка.

Отношения коммерческого банка с надзорным органом жёстко регламентированы: определены сроки и форматы представления отчётности, порядок ответа на запросы и обращения и т. д.

5. Система управления риском потери деловой репутации

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

В основе успешного управления риском потери деловой репутации лежит грамотная информационная политика банка.

Управление репутационным риском осуществляет также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровня репутационного риска;
- исключения вовлечения банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

Цель управления репутационным риском банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявления и анализа репутационного риска, возникающего у банка в процессе деятельности;
- качественной и количественной оценки (измерения) репутационного риска;
- установления взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создания системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенден-

ции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления репутационным риском банк руководствуется следующими принципами:

- адекватностью характеру и размерам деятельности банка;
- внесением оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможностью количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывностью проведения мониторинга размеров определённых параметров;
- осуществлением оценки риска и подготовки принятия надлежащих управленческих решений;
- технологичностью использования;
- наличием самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявления репутационного риска;
- оценки репутационного риска;
- мониторинга репутационного риска;
- контроля и (или) минимизации репутационного риска.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определённых принципов следующими методами:

- системой пограничных значений (лимитов);
- системой полномочий и принятия решений;
- информационной системой;
- системой мониторинга репутационного риска;
- системой минимизации и контроля.

6. Идентификация риска

Для целей выявления признаков возникновения репутационного риска банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает принятие банком качественно иного репутационного риска, а именно:

- оценку экономического положения банка (капитала, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, качества управления, прозрачности структуры собственности банка) в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- возрастание (сокращение) количества негативных и позитивных отзывов и сообщений о банке, его аффилированных лицах;
- динамику доли требований к аффилированным лицам в общем объёме активов банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчётов по поручению клиентов и контрагентов;

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных законодательством РФ процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также для выполнения и (или) неполного следования рекомендациям Банка России в указанных целях;
- несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые (в том числе в соответствии с рекомендациями международных и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма) имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с банком.

7. Оценка репутационного риска

Оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях выявления риска потери деловой репутации банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с Программой идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца («Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма банка»).

Руководители структурных подразделений банка передают сведения о наличии или отсутствии жалоб, претензий, предписаний органов регулирования и надзора, сообщений средств массовой информации и т. д. в отдел управления рисками не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчётным, по форме приложения 2 (таблица 1) настоящего положения.

Отдел управления рисками на основании полученной информации формирует следующие аналитические отчёты:

- «Оценка уровня репутационного риска» (приложение 2 (таблица 1)) настоящего положения;
- «Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике» (приложение 2 (таблица 2)) настоящего положения;
- «Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска» (приложение 2 (таблица 3)) настоящего положения.

По всем показателям, используемым банком для оценки уровня репутационного риска, определяются пограничные значения (лимиты), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Перечень показателей, используемых банком для оценки репутационного риска, приведён в приложении 2, таблице 3 к настоящему положению.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение банком допустимого уровня репутационного риска. Система пограничных значений (лимитов) утверждается правлением банка. Инициаторами изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений банка, отдел по управлению рисками, служба внутреннего контроля, члены комитета по управлению рисками, тарифам и ставкам.

Отдел управления рисками ежеквартально представляет отчёт об уровне репутационного риска правлению банка и СВК в составе отчёта по совокупному уровню риска. В соответствии с компетенцией для оценки эффективности управления банковскими рисками отчёт представляется наблюдательному совету банка.

Если в течение квартала любой из показателей, используемых банком для оценки уровня репутационного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), отдел управления рисками незамедлительно информирует об этом комитет по управлению рисками, тарифам и ставкам, правление банка и СВК.

8. Мониторинг репутационного риска

8.1. В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;

- система мониторинга деловой репутации банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления репутационным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

8.2. Основными задачами информационной системы являются обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

8.3. основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск);
- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

8.4. Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса банка в целом. Для штатных ситуаций периодичность (частота) движения информационного потока установлена не реже одного раза в квартал.

8.5. Основными задачами системы мониторинга деловой репутации банка, его акционеров, аффилированных лиц является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск банка.

8.6. Приоритет при проведении мониторинга клиентов принадлежит клиентам с высокой концентрацией.

8.7. Мониторинг деловой репутации банка, его акционеров, аффилированных лиц на постоянной основе осуществляет отдел маркетинга и продвижения

продуктов. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в СМИ (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая интернет), иные источники.

Отдел маркетинга и продвижения продуктов регулярно проверяет наличие информации в средствах массовой информации, содержащей сведения о банке, его акционерах, аффилированных лицах. В случае обнаружения вышеуказанной информации сотрудник отдела маркетинга и продвижения продуктов вносит информацию в журнал мониторинга изменений деловой репутации банка, его акционеров, аффилированных лиц (приложение 3 настоящего положения), даёт оценку опубликованным сведениям — негативную или позитивную. В случае обнаружения негативной информации сотрудник незамедлительно доводит её до сведения отдела управления рисками и комитета по управлению рисками, тарифам и ставкам.

9. Минимизация репутационного риска

9.1. Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонности внутреннего контроля;
- охвате контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений банка;
- многоуровневости характера внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов системы внутреннего контроля банка. Система контроля репутационного риска предусматривает следующие уровни.

9.1.1. Первый уровень. Руководители структурных подразделений банка (в том числе кадровая и юридическая службы, служба экономической безопасности и другие) осуществляют:

- мониторинг количественного значения параметров управления репутационным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер репутационного риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (идентификация клиентов и выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков);
- помимо общепринятых методов проверки принимаемых на работу специалистов в качестве стандартных мер снижения риска потери деловой репутации предлагаются такие действия, как сбор и анализ информации о случаях нарушения служащими трудовой дисциплины, обязательств по тру-

довым договорам, нормативных правовых актов или проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации. Такой анализ позволяет выявить и устранить причины возникновения потенциальных угроз;

- минимизацию рисков, в том числе риска потери деловой репутации, что достигается соблюдением системы управления персоналом (инструкцией руководителем по управлению персоналом, положением о системе оплаты труда и материальном стимулировании работников в банке, должностными инструкциями, трудовыми договорами);
- ведение адреса сайта банка в интернете — bank.ru.

9.1.2. Второй уровень. Отдел управления рисками осуществляет:

- мониторинг состояния и размера репутационного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров управления репутационным риском;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

9.1.3. Третий уровень. Комитет по управлению рисками, тарифам и ставкам осуществляет:

- обеспечение согласованного общепанковского подхода к решению задач управления рисками;
- разработку методик и регламентов в области управления, минимизации и хеджирования финансовых рисков банка;
- координацию деятельности подразделений банка по реализации утверждённого бизнес-плана и подготовку рекомендаций по своевременной корректировке показателей бизнес-плана, чувствительных к изменениям внешней среды;
- оценку новых продуктов банка и их реализации с точки зрения рискованности;
- информирование правления банка об оценке рисков, принимаемых на себя банком, при проведении операций, несущих повышенный риск;
- определение показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска, и установление их пограничных значений (лимитов).

9.1.4. Четвёртый уровень. Правление банка осуществляет:

- недопущение длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- утверждение показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска и их пограничных значений (лимитов);
- контроль соответствия состояния и размера определённых рисков доходности бизнеса банка;

- предотвращение использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определённого направления деятельности банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов банка;
- контроль адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития банка;
- контроль соответствия доходности определённого направления деятельности банка уровню соответствующих рисков;
- обсуждение отчётов руководителей подразделений об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности, прекращение деятельности подразделений банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски;
- доведение до сведения сотрудников финансовой, кадровой, маркетинговой (новые продукты, новые рынки, крупные операции с клиентами), стратегической (миссия, цели, основные направления) информации. Объём и степень раскрытия информации зависят от места сотрудника в структуре банка.

9.1.5. Высший уровень. Наблюдательный совет:

- обсуждает отчёты руководителей подразделений, филиалов и представительств банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности банка;
- осуществляет согласование миссии и стратегии развития банка в долгосрочной и краткосрочной перспективе, определение приоритетных направлений деятельности банка, утверждение бюджета и плана мероприятий на календарный год, контроль за их исполнением;
- осуществляет недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на банк в целом;
- осуществляет недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности банка;
- осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
- осуществляет установление ограничений на выступления, введение определённых регламентов, согласований и форматов;
- осуществляет просмотр отчётов о реагировании на положительные и (или) отрицательные общественные отзывы в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные претензии со стороны акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полно-

мочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретных направлений деятельности банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются в том числе наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами банка.

Проверки проводятся в соответствии с положением об организации системы внутреннего контроля в банке.

9.2. В целях минимизации репутационного риска банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- обеспечение своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчётов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц банка (юридический отдел, отдел по работе с клиентами, отдел финансового мониторинга);
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчётности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях (управление внутрибанковского учёта и отчётности, отдел финансового планирования и отчётности);
- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ (юридический отдел, отдел развития бизнеса и технологий, служба внутреннего контроля, отдел управления рисками) на постоянной основе;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников банка;
- максимальное количество служащих банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам банка;
- разработку системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из СМИ (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая интернет), иных источников,

своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации, своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации банка.

10. Система полномочий и принятия решений по управлению риском

В банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении репутационным риском.

Полномочия наблюдательного совета банка включают в себя:

- утверждение внутренних документов банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, в том числе репутационным риском;
 - утверждение документов, регламентирующих осуществление кредитной политики;
 - осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
 - обеспечение создания организационной структуры банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
 - оценку эффективности управления банковскими рисками;
 - обеспечение идентификации реальных владельцев банка;
 - контроль за деятельностью исполнительных органов банка по управлению банковскими рисками.
- Полномочия правления банка включают в себя:
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам текущей деятельности банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом к компетенции общего собрания акционеров и наблюдательного совета банка;
 - разработку системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из СМИ (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая интернет), иных источников, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации, своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
 - утверждение показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска, и установление их пограничного значения (лимитов).

Полномочия председателя правления включают в себя:

- совершение сделок от имени банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- поощрение служащих банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия комитета по управлению рисками, тарифам и ставкам включают в себя:

- контроль полноты и периодичности представляемых отделом управления рисками отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения банка под влиянием репутационного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности банка);
- определение показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска и их граничных значений (лимитов).

Полномочия начальника юридического отдела включают в себя:

- обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству РФ, нормативным актам Банка России;
- подготовку заключений по правовым вопросам, возникающим в деятельности банка, проектам внутренних документов, а также разработке предложений по совершенствованию деятельности банка;
- консультирование работников банка о текущем законодательстве, а также заключения по организационно-правовым и другим юридическим вопросам, содействие в оформлении документов правового характера;
- организацию защиты интересов банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к банку и подготовка по ним ответов;
- контроль за внесением соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры банка в случаях изменения законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Полномочия руководителя службы внутреннего контроля включают в себя:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчетности, включая внутреннюю ин-

формацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- участие в разработке внутренних документов банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в банке.

Полномочия руководителя службы финансового мониторинга включают в себя:

- организацию и проведение работы по идентификации и изучению клиентов банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- выдачу временных (до решения председателя правления банка) предписаний о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о клиенте или операции;
- организацию и проведение работы по обучению сотрудников банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- консультирование сотрудников банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, в том числе при идентификации и изучении клиентов банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём;
- систематизацию, анализ и проверку информации по клиентам и их операциям в целях изучения и идентификации клиентской базы банка в соответствии с программами осуществления правил внутреннего контроля.

Полномочия руководителя службы управления рисками включают в себя:

- мониторинг признаков возникновения репутационного риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности банка;
- оценку уровня репутационного риска;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления банка;
- разработку мер по минимизации репутационного риска;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления банка об уровне и состоянии управления репутационным риском.

Полномочия специалиста отдела по работе с клиентами включают в себя:

- обеспечение клиентов полной и достоверной информацией о перечне услуг и условиях заключения договоров с банком;

- представление об основных аспектах деятельности клиентов банка, привлечение к обслуживанию предприятий, организаций, являющихся партнёрами клиентов банка;
- расширение и укрепление клиентской базы с оказанием помощи потенциальным клиентам в реальной оценке преимуществ банка в сравнении с услугами других банков;
- изучение потребности клиентов в банковских услугах и формирование спроса на услуги, оказываемые банком.

Полномочия начальников структурных подразделений банка включают в себя:

- контроль соблюдения служащими структурного подразделения законодательства РФ, нормативных актов, внутренних документов и процедур банка;
- обеспечение своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчётов по иным сделкам;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве РФ, нормативных актах, внутренних документах и процедурах банка;

- участие в разработке внутренних документов банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- внесение предложений по изменению определённых показателей оценки репутационного риска.

11. Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению риском

Основные механизмы контроля за риском потери деловой репутации включают в себя:

- применение системы этических норм, обеспечивающих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами банка;
- постоянную поддержку имиджевой рекламы банка;
- осуществление проверки до публикации информации о деятельности банка;
- состояние клиентской базы (динамику открытия новых счетов, причины закрытия расчётных счетов, причины оттока денежных потоков и др.).

*Приложение 1
к Положению об управлении риском
потери деловой репутации*

Принцип «Знай своего служащего»

В целях соблюдения принципа «Знай своего служащего» банком предусмотрено следующее:

- квалификационные требования к служащим в соответствии с характером их деятельности;
- разработка и доведение до каждого служащего должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности, права и ответственность;
- своевременное доведение до всех служащих принципов профессиональной этики;
- меры, обеспечивающие соблюдение банковской тайны и исключающие превышение служащим пределов его полномочий;
- требования к ведению служащими первичной учётной документации, отчётности, соблюдению правил документооборота;
- общие правила использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями;
- недопустимость приёма на работу и избрания в наблюдательный совет банка лиц, не соответствующих требованиям к деловой репутации, устанавливаемым внутренними документами, а также законодательства РФ;
- проведение подготовки (переподготовки) служащих с разъяснением требований законодательства РФ, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций

и других сделок и их отражения в учёте, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

- проведение подготовки и обучения служащих с разъяснением подходов к изучению и идентификации клиентов, а в случаях необходимости — с разъяснением нормативно-правовых актов стран местонахождения нерезидентов-клиентов;
- недопустимость участия в принятии решений об осуществлении банком банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении;
- стимулирование представления служащими в банк сведений об участии самих служащих или их близких родственников в капитале юридических лиц, которые являются клиентами и контрагентами банка;
- контроль за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов);
- недопустимость включения в состав служащих представителей юридических лиц — недобросовестных конкурентов;
- сбор и анализ информации о случаях нарушения служащими трудовой дисциплины, законодательства РФ или проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации.

Таблица 1

Оценка уровня репутационного риска за _____ 20__ г.

Величина собственных средств (капитала) банка, тыс. руб.	Жалобы, претензии к банку		Сообщения о банке, его акционерах, аффилированных лицах в СМИ		Доля требований к аффилированным лицам в общем объёме активов банка	Уровень ликвидности	Выявленные случаи несвоевременности расчётов по поручению клиентов		Выявленные случаи нарушения требований Федерального закона от 01.08.01 № 115-ФЗ			Выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в банке	Отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества	
	От кого	Предмет	Характер сообщения (негативный/позитивный)	Наименование СМИ, дата публикации			Наименование клиента	Сумма, дата и номер п/п	Кем выявлено	Сущность нарушения	Ф. И. О. / наименование нарушителя		Наименование клиента	Причина отказа

Таблица 2

Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике

Соотношение величины (капитала) банка с предыдущим периодом, %	Соотношение количества жалоб, претензий к банку проверяемого и предыдущего периода (+ увеличение, — уменьшение)	Соотношение количества сообщений о банке, его акционерах, аффилированных лицах в СМИ проверяемого и предыдущего периода (+ увеличение, — уменьшение)	Изменение доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов банка по сравнению с предыдущим периодом, %	Изменение уровня ликвидности по сравнению с предыдущим периодом, %	Соотношение количества случаев несвоевременности расчётов по поручению клиентов проверяемого и предыдущего периода (+ увеличение, — уменьшение)	Соотношение количества выявленных случаев нарушения требований Федерального закона от 01.08.01 № 115-ФЗ проверяемого и предыдущего периода (+ увеличение, — уменьшение)	Соотношение количества выявленных фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке проверяемого и предыдущего периода (+ увеличение, — уменьшение)	Соотношение количества отказов постоянных и крупных клиентов от сотрудничества проверяемого и предыдущего периода (+ увеличение, — уменьшение)

Таблица 3

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска

Наименование показателя	Установленный лимит
Оценка экономического положения банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2005-У	
Величина собственных средств (капитала) банка, тыс. руб.	
Жалобы, претензии к банку в квартал	
Негативные сообщения о банке, его акционерах, аффилированных лицах в СМИ в квартал	
Доля требований к аффилированным лицам в общем объеме активов банка	
Уровень ликвидности	
Выявленные случаи несвоевременности расчётов по поручению клиентов	
Отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества	
Выявленные случаи нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ	
Выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в квартал	

Журнал мониторинга изменений деловой репутации банка, его акционеров, аффилированных лиц

О ком опубликовано сообщение		Характеристика сообщения			Наименование СМИ
Банк (Б), акционер (А), аффилированное лицо (АЛ)	Наименование/ Ф. И. О.	Негативное/ позитивное	Краткое содержание	Дата публикации	



информация

Падение индекса здоровья банковского сектора замедлилось

Устойчивое снижение индекса здоровья банковского сектора, наблюдавшееся с третьего квартала 2018 года по первый квартал 2019 года, сменилось его стагнацией, отмечается в сообщении рейтингового агентства «Эксперт РА». По данным аналитиков, текущее значение индекса на уровне 89,3% соответствует 45 дефолтам кредитных организаций, прогнозируемым агентством в течение периода с 01.07.19 по 01.07.20. На протяжении первого полугодия 2019 года отзывы лицензий были немногочисленны. Пока регулятор занят санацией отдельных крупных игроков, на рынке остаётся значительное число проблемных банков, финансовое состояние которых может создать угрозу интересам кредиторов в среднесрочной перспективе.

Индекс здоровья банковского сектора отражает мнение агентства о доле банков, которые не допустят дефолта в течение ближайших 12 месяцев. По данным экспертов, на начало 2019 года значение индекса составляло 89,4%, что соответствовало 46 дефолтам, ожидаемым до конца 2019 года. Фактически на протяжении первого полугодия 2019 года произошло только 11 дефолтов. Исторически высокая согласованность прогноза с фактической дефолтностью, а также выраженные признаки проблемности, наблюдаемые у ряда действующих банков по публичным данным, дают основания ожидать значительное увеличение темпов расчистки сектора уже во втором полугодии 2019 года. На горизонте же

четырёх кварталов агентство прогнозирует 45 дефолтов (значение индекса на 01.07.19 — 89,3%). Незначительный рост индекса во втором квартале 2019 года в первую очередь связан с тем, что уменьшение расчётной базы индекса в результате произошедших дефолтов было полностью компенсировано вхождением в неё новых участников, раскрывших в публичном пространстве всю информацию, необходимую для оценки их наиболее вероятной рейтинговой категории. Без учёта пополнивших расчётную базу банков значение индекса осталось бы на уровне 89,1%. Массовая миграция игроков с низкой оценкой кредитоспособности в более высокие рейтинговые категории (т. е. кардинальное улучшение их финансового состояния) представляется маловероятной. Таким образом, даже в случае замедления процесса отзыва лицензий регулятором большая часть ожидаемых дефолтов будет просто накапливаться и транслироваться на будущие периоды.

Пятая часть действующих кредитных организаций продемонстрировала убыточность деятельности в расчёте за последние четыре завершившихся квартала. При этом 44% убыточных банков имеют приемлемую операционную эффективность и в рассматриваемом периоде могли сгенерировать прибыль, если бы не несли потери от реализации кредитного риска. Усреднённая потеря прибыли в результате чистого доформирования резервов под обесценение активов по всему сектору за период с 01.07.18 по 01.07.19 составила около 31%. Эти факторы свидетельствуют о сохраняющихся пробле-

мах с качеством активов банковского сектора.

При наличии постоянных источников генерации потерь в виде проблемных требований значительная часть кредитных организаций характеризуется невысокой устойчивостью капитала к стрессам от обесценения активов. Почти половина банков демонстрирует более или менее выраженные признаки дефицита фондирования. За период с 01.07.18 по 01.07.19 53% действующих банков столкнулись с чистым оттоком привлечённых средств населения, 48% — с чистым оттоком ресурсов предприятий. Такая динамика отражает рост концентрации фондирования на счетах в банках, входящих в топ-10. Совокупный по топ-10 объём средств населения за аналогичный период вырос на 15%, средств организаций — на 8%. Тенденция к перетоку средств клиентов в крупнейшие банки наблюдается уже несколько лет. Даже если небольшие кредитные организации замещают оттоки другими источниками (например, межбанковским фондированием), это приводит к ухудшению срочной структуры и повышению стоимости их ресурсной базы. Такие изменения негативно сказываются на операционной эффективности деятельности и требуют трансформации бизнес-моделей со смещением акцентов на комиссионные продукты. Нередко такая трансформация сопряжена с повышением регулятивных рисков, например, в случае специализации на расчётно-кассовом обслуживании, основной риск которой — вовлечённость в проведение сомнительных операций.



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ ■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ ■ 720 ЧАСОВ



Сентябрь № 9, 2018 Анонс

Доступно на
App Store

Загрузите в
Google play

Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Главная

Новости

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

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

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

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

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

03.09.2018 Утверждена форма декларации об использовании "дальневосточного гектара"

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

02.09.2018 ...
в РФ ...
Инфо...

Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

Рекомендуем

ПОЧТА
РОССИИ



**Читаем
бесплатно
на www.pbui.ru!**

1 2 3 4 5 6 7 8 9 ... следующая » последняя »

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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