

А&Б

12'2013

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Методика
прогнозирования
среднесрочной ликвидности
С. 39

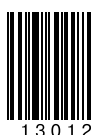
Повышение эффективности
учёта и отчётности
в розничном банке
С. 53

Теневая сторона
ЛИБОР
С. 56

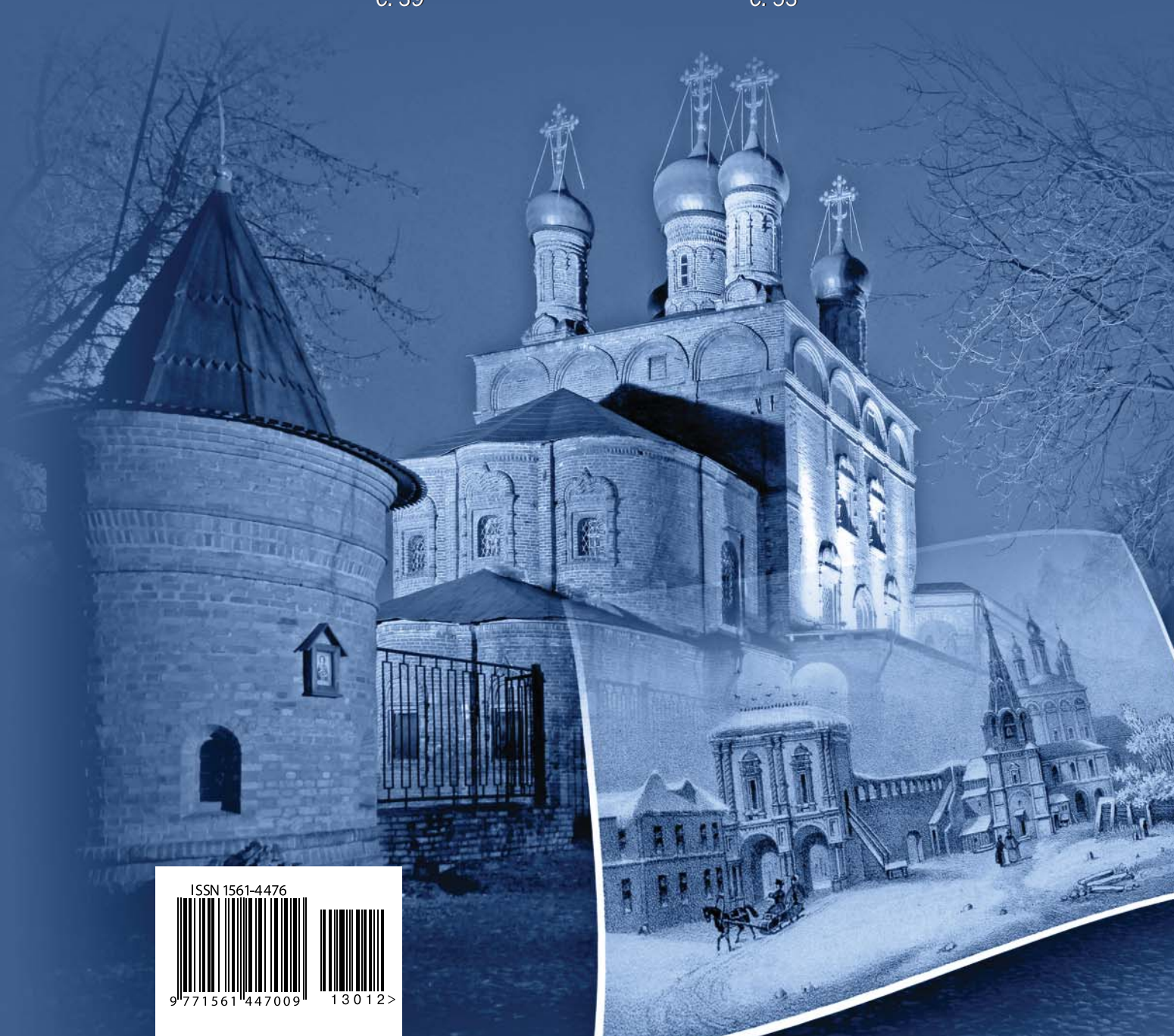
ISSN 1561-4476



9 771561 447009



13012>



А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad
и планшетах
с Android!**



**Подробности
на www.pbu.ru**



Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничхин

И. Л. Бубнов

Н. Д. Врублевский

Ю. А. Данилевский

А. Н. Думнов

К. Н. Маркелов

К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора

А. А. Сладков, главный редактор

А. А. Хандруев

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Д. О. Ефимов, нач. отдела

Л. М. Бельский, технический редактор

В. Ю. Котов, дизайнер

Т. С. Митрофаненко, корректор

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

http://www.pbu.ru

E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

Московская коллегия адвокатов

«Макаров и партнёры»

Тел.: (495) 728-36-44

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

Подписано в печать 12.11.13.

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

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;

11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2013

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда ДЕРБИЧЕВА

Указание № 3006-У: очередные изменения в Указании № 2332-У 8

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Межбанковские операции. Межбанковские расчёты

Расчёты через счета «ЛОРО» и «НОСТРО»

1. При совпадении даты перечисления платежа с датой списания средств 22

2. При несовпадении даты подтверждения платежа с датой списания средств 23

3. Транзитные платежи 25

4. Собственные расчёты банков по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» 25

5. Незавершённые расчёты 26

НАЛОГИ

Елена СИТНИКОВА

Налоговые органы и банки: обзор судебной практики 28

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 37

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Роман ПАШКОВ

Методика прогнозирования среднесрочной ликвидности 39

Роман ПАШКОВ

План выхода из кризиса ликвидности 47

ЛИЧНЫЙ ОПЫТ

Олег МОРОЗОВ

Повышение эффективности учёта и отчётности в розничном банке 53

ЗА РУБЕЖОМ

Игорь БУБНОВ

Теневая сторона ЛИБОР 56

КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

Елена СОКОЛОВА

Новое в регистрации транспортных средств 62

Уважаемый подписчик!

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

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

декабрь 2013

Уважаемые коллеги!

Мы рады вам сообщить, что теперь вы можете подписаться на полную электронную версию журнала «Бухгалтерия и банки» и получать её ежемесячно по указанному вами электронному адресу в виде файла формата pdf в тот же день, когда выходит печатный номер журнала, т. е. значительно раньше, чем к вам придёт традиционный бумажный выпуск. Электронная версия передаётся без ограничения числа читателей — сотрудников банка, но без права дальнейшего копирования и передачи третьим лицам. Особенно это удобно тем банкам, которые выписывают обычно несколько экземпляров журнала для своих подразделений, отделений и филиалов. Стоимость полугодовой подписки на электронную версию — 9900 руб.

Обращаем ваше внимание, что подписаться на неё можно только непосредственно у нас, в Издательском доме «Бухгалтерия и банки». Предупреждаем, что в любых других случаях, особенно при приобретении «электронных версий» или «мониторингов» нашего журнала у разного рода «информагентств» и «электронных библиотек», вы рискуете не только своим добрым именем, но и своим кошельком, так как, приобретая ворованное, не только становитесь соучастниками не слишком благовидного действия, но и сами нарушаете закон. Официально уведомляем, что ни информационное агентство «Прямая линия сервис», ни ЗАО «Публичная Библиотека» никогда не приобретали у нас права на какое-либо использование, и уж тем более на продажу или передачу третьим лицам, материалов журнала «Бухгалтерия и банки».

Специально для библиотек и высших учебных заведений при оформлении подписки непосредственно в нашем издательстве предусмотрены льготные цены на подписку как в бумажном, так и в электронном виде и приятные бонусы.

Для подписчиков электронной версии, как, впрочем, и обычного бумажного журнала, действуют также специальные скидки при размещении в нашем журнале публикуемой банковской отчётности.

**Заявки на оформление подписки
на электронную версию журнала «Бухгалтерия и банки»
просьба отправлять на *distrib@pbu.ru* или *sladkov@pbu.ru***

Проведение депозитных операций

Банком России принято Положение от 09.08.13 № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями».

Закреплён порядок проведения ЦБ РФ с российскими кредитными организациями депозитных операций. Речь идёт об операциях по привлечению Банком России денежных средств этих организаций в депозиты.

Депозитные операции проводятся в валюте России. Для участия в таковых кредитная организация заключает с Банком России генеральное депозитное соглашение. Приведены критерии для организаций — участников (в том числе потенциальных) депозитных операций. Это 1-я или 2-я классификационные группы, отсутствие недовзноса в обязательные резервы, неуплаченных штрафов за нарушение их нормативов, непредставленного расчёта их размера, просроченных денежных обязательств перед ЦБ РФ.

Банк России проводит следующие виды депозитных операций: депозитные аукционы (процентные или объёмные) и депозитные операции по фиксированным процентным ставкам. Информация об условиях и итогах проведения депозитного аукциона (в том числе дата, максимальные процентная ставка по депозиту и объём привлекаемых денежных средств) публикуется в «Вестнике Банка России» и на официальном сайте Банка России.

Депозитные операции по фиксированным процентным ставкам проводятся на стандартных условиях привлечения Банком России денежных средств кредитных организаций в депозит на определённый срок и (или) до востребования. Сведения об условиях проведения названных операций размещаются на сайте ЦБ РФ.

Положение вступает в силу по истечении 10 дней после официального опубликования в «Вестнике Банка России». С этой даты порядок проведения ЦБ РФ депозитных операций с кредитными организациями, установленный в 2002 году, признаётся утратившим силу.

Зарегистрировано Минюстом России 21 октября 2013 года. Регистрационный № 30229.

Порядок проверки сведений о доходах

ЦБ РФ принято Положение от 20.08.13 № 405-П «О порядке проведения проверок

достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представляемых в Банк России, соблюдения служащими Банка России требований к служебному поведению и порядке осуществления контроля за расходами».

Регламентирован порядок проверки сведений о доходах (имуществе, обязательствах имущественного характера), представляемых служащими Банка России, занимающими определённые должности. Проверка полноты и достоверности представленных сведений, а также контроль за произведёнными расходами проводится (за некоторыми исключениями) в отношении служащих Банка России, занимающих должности, включённые в Перечень должностей, утверждённый Указанием Банка России от 08.04.13 № 2991-У, а также в отношении лиц, претендующих на должности, включённые в данный перечень.

Проверка проводится по решению председателя Банка России либо уполномоченного им должностного лица. Срок проведения проверки — 60 дней (при наличии оснований срок может быть продлён до 90 дней). В ходе проверки проводятся беседы со служащими (претендентами на соответствующие должности), изучаются представленные документы, запрашиваются в органах и организациях дополнительные сведения.

Контроль за расходами включает в себя истребование сведений о расходах проверяемых лиц, а также их супругов и несовершеннолетних детей по каждой совершённой сделке, в том числе с объектами недвижимости, земельными участками, транспортными средствами, ценными бумагами, а также об источниках получения средств, за счёт которых совершена сделка.

Зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2013 года. Регистрационный № 30110.

Предоставление кредитов, обеспеченных золотом

Банком России принято Указание от 20.08.13 № 3039-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 ноября 2010 года № 362-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом“».

Из условий предоставления кредитов Банку России, обеспеченных золотом, исключено требование о предоставлении права на списание денежных средств кредитной организации на основании инкассовых поручений Банка России.

Соответствующее изменение внесено в Положение Банка России от 30.11.10 № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом». Кроме того, поправками предусматривается установление Банком России размера платы за право пользования внутрисдневными кредитами. Зарегистрировано Минюстом России 28 октября 2013 года. Регистрационный № 30258.

Изменения в правила ведения бухучёта

ЦБ РФ принято Указание от 04.09.13 № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“».

Изменения, внесённые в План счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций, вступят в силу 1 января 2014 года. В Минюсте России прошло регистрацию Указание Банка России, вносящее изменения в правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях. Поправками, в частности, в новой редакции изложены наименования некоторых счетов бухгалтерского учёта. Так, в наименовании счёта 30232 «Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры» упоминаются также операторы по переводу денежных средств, наименование счёта 427 «Привлечённые средства Минфина России» изменено на «Привлечённые средства Федерального казначейства».

Отдельные корректировки коснулись применяемой терминологии (в некоторых случаях слова «не оплаченные в срок» заменены на «не исполненные в срок», «перечисленные» — на «депонированные»). Из плана счетов исключены балансовые счёта 40310 и 40311, предназначенные для учёта просроченной задолженности и просроченных процентов по кредитам, предоставленным в соответствии с заключёнными межправительственными договорами с иностранными государствами.

С учётом указанных выше изменений скорректированы характеристики и назначение счетов.

Кроме того, в соответствии с требованиями нового Федерального закона «О бухгалтерском учёте» внесены изменения в формы бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитных организаций. Так, в частности, вместо «Отчёта о прибылях и убытках» кредитными организациями должен будет представляться «Отчёт о финансовых результатах».

Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2013 года. Регистрационный № 30198.

Отличительные признаки лицевых счетов

Банком России принято Указание от 23.09.13 № 3064-У «О нумерации лицевых счетов по учёту средств, поступающих во временное распоряжение».

Установлены отличительные признаки лицевых счетов, открываемые территориальным органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов РФ, органам управления внебюджетными фондами для учёта средств, поступающих во временное распоряжение.

Согласно Указанию Банка России при нумерации открываемых лицевых счетов в четырнадцатом разряде номера лицевого счёта указываются отличительные признаки (номера от 1 до 8) в зависимости от категории получателя средств. Так, представляется отличительный признак «1» при открытии лицевого счёта территориальным органам Федерального казначейства для учёта средств, поступающих во временное распоряжение получателей средств федерального бюджета, отличительный признак «3» — для учёта средств, поступающих в распоряжение получателей средств местных бюджетов, «4» — при открытии лицевых счетов финансовым органам субъектов РФ для учёта средств бюджетов субъектов РФ.

Зарегистрировано Минюстом России 28 октября 2013 года. Регистрационный № 30259.

Письма Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 02.10.13 № 196-Т «О распоряжении о переводе денежных средств (pain.001.001.05, ISO 20022)».

До сведения кредитных организаций доведён перечень реквизитов (с указанием

их русскоязычных наименований) распоряжения о переводе денежных средств (pain.001.001.05, ISO 20022). Данный перечень может использоваться банками при разработке распоряжений о переводе денежных средств, предусмотренных пунктом 1.11 Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Методология международного стандарта ISO 20022 положена в основу создания национального стандарта осуществления безналичных расчётов с целью повышения эффективности национальной платёжной системы и её сближения с международными финансовыми стандартами.

Банком России выпущено информационное письмо от 02.10.13 № 22 «Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России», в котором даны разъяснения по вопросам применения законодательства о легализации «преступных» доходов.

В информационном письме Банка России изложена позиция по следующим вопросам: о способах получения информации о статусе плательщика денежных средств в целях выявления подлежащей обязательному контролю операции, применении требований законодательства к операциям дипломатических представительств и консульских учреждений иностранных государств, находящихся на территории РФ, а также к операциям в рамках договора участия в долевом строительстве, сроках проведения мероприятий по выявлению среди клиентов лиц, в том числе замещающих государственные должности, должности в ЦБ РФ и иных организациях, в целях выполнения требований законодательства о контроле за соответствием осуществляемых ими расходов, а также о правомерности создания в кредитной организации подразделения по ПОД/ФТ, состоящего из одного должностного лица.

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 22.10.2013 «О сроках регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, относящимися к категории индексных фондов».

Срок регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления ПИФами, относящимися к категории индексных, в части описания объектов инвестирования и структуры активов фонда составит пять рабочих дней.

Согласно информации Банка России, в указанный срок (не позднее пяти рабочих дней со дня принятия документов) планируется регистрировать изменения, связанные с приведением инвестиционной декларации в соответствие с требованиями методики расчёта индекса и списка ценных бумаг для расчёта индекса.

Банком России выпущено информационное письмо от 30.10.13 «О применении Порядка ведения реестра договоров, заключённых на условиях генерального соглашения (единого договора), предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также представления реестра договоров, заключённых на условиях генерального соглашения (единого договора), в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг», в котором даны разъяснения, касающиеся состава представляемой репозиторию информации о финансовых договорах, заключённых на основе генерального соглашения (единого договора). Порядок, а также сроки и формы представления информации репозиторию (саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиринговой организации либо бирже), осуществляющему ведение реестра финансовых договоров, предусмотрены приказом ФСФР России от 28.12.11 № 11-68/пз-н.

В информации Банка России о порядке применения данного приказа сообщается, в частности, что в реестр договоров включаются сведения согласно приложению к указанному приказу, а также сведения, которые дополнительно представлены сторонами финансового договора (т. е. объём представляемой информации законодательством РФ не ограничен). При этом отмечено, что обязательное сообщение сведений о произведённых сторонами платежах или передаче имущества во исполнение заключённых финансовых договоров порядком не предусмотрено. Сообщается также, что в случае, когда формирующими лицами являются обе стороны генерального соглашения (единого

договора), внесение информации в реестр договоров в соответствии с установленным порядком возможно только при направлении сообщения обеими сторонами.

Банк России информирует

По информации Банка России от 24.10.13, с 28 октября 2013 года для корректировки стоимости облигаций ЗАО «01 Пропёртиз Финанс», имеющих государственный регистрационный номер выпуска 4-01-71827-Н, применяется поправочный коэффициент в размере, равном 0,5.

Поправочный коэффициент представляет собой числовой множитель (значение которого находится в интервале от 0 до 1), рассчитываемый исходя из возможных изменений (колебаний) цен ценных бумаг на рынке ценных бумаг и используемый при расчёте достаточности обеспечения суммы запрашиваемого (предоставляемого) кредита Банка России и расчёте стоимости принимаемых в залог (заблокированных) ценных бумаг.

Поправочный коэффициент устанавливается Банком России в целях снижения своих рисков, связанных с возможным обесценением ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России.

По информации ЦБ РФ от 30.10.13, в Ломбардный список Банка России включены новые ценные бумаги.

Таковыми бумагами, в частности, являются: биржевые облигации ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-14-00004-Т; биржевые облигации ОАО «Газпромбанк», имеющие идентификационный номер выпуска 4B020600354В; биржевые облигации банка ВТБ (ОАО), имеющие идентификационный номер выпуска 4B024301000В; биржевые облигации ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», имеющие идентификационный номер выпуска 4B020603311В; биржевые облигации АКБ «АК БАРС» (ОАО), имеющие идентификационный номер выпуска 4B020302590В; биржевые облигации АКБ «Российский капитал» (ОАО), имеющие идентификационный номер выпуска 4B020102312В; биржевые облигации ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания», имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-01-32432-Н, 4B02-02-32432-Н;

облигации Евразийского банка развития, имеющие коды ISIN RU000A0JS8Y1, RU000A0JS8Z8; жилищные облигации с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент ПСБ 2013», имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-01-80395-Н; облигации с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 1», имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-01-76791-Н; облигации с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 2», имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-01-79354-Н; биржевые облигации ОАО «КАМАЗ», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-03-55010-Д; обыкновенные акции ОАО «МегаФон».

Порядок размещения средств федерального бюджета

Правительством РФ принято постановление от 07.10.13 № 887 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 24 декабря 2011 г. № 1121».

Скорректирован порядок размещения Федерального казначейством средств федерального бюджета на банковских депозитах в кредитных организациях. Теперь проведение отбора заявок и заключение договоров банковского депозита с кредитными организациями может осуществляться не только с использованием информационных программно-технических средств организатора торгов на рынке ценных бумаг (биржи), но и иной организации, привлекаемой Федеральным казначейством в соответствии с законодательством РФ о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд.

Кроме того, изменены некоторые процедурные сроки. Так, установлено, что информация о проведении отбора заявок должна размещаться на сайте Федерального казначейства не позднее чем за час до проведения отбора (ранее — не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора заявок), перечисление сумм депозитов кредитным организациям теперь должно осуществляться в день, установленный договором банковского депозита (до внесения поправок — не позднее рабочего дня, следующего за днём подписания с кредитной организацией договоров банковского депозита).

Требования к финансовой устойчивости банков

Правительством РФ принято постановление от 10.10.13 № 901 «О требованиях к финансовой устойчивости банков, в которых оператором электронной площадки открываются счета для учёта денежных средств, внесённых участниками закупок в качестве обеспечения заявок, и требованиях к условиям договоров о ведении счетов, заключаемых оператором электронной площадки с банком, для учёта денежных средств, внесённых участниками закупок в качестве обеспечения заявок».

Определены требования к банкам, в которых открываются счета операторам электронных площадок для учёта денежных средств, внесённых в качестве обеспечения заявок на участие в закупках для государственных (муниципальных) нужд. Финансовая устойчивость банков оценивается, в частности, по следующим критериям: участие банка в системе страхования вкладов физических лиц (с учётом показателей оценки активов, доходности, ликвидности и структуры собственности), отсутствие запрета ЦБ РФ на привлечение вкладов физических лиц, наличие собственных средств (капитала) в размере не менее 15 млрд руб.

Согласно Федеральному закону от 05.04.13 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» условия договоров о ведении счетов для учёта средств, поступающих в качестве обеспечения заявок участников закупок, также должны отвечать определённым условиям.

Так, в договоре должны быть прописаны порядок распределения ответственности между банком и оператором электронной площадки перед участниками закупок за несоблюдение срока возврата внесённых денежных средств, порядок удовлетворения требований о возврате денежных средств и порядок их списания, расчёт уплачиваемых банком процентов, порядок расчёта вознаграждения за услуги по обслуживанию счёта и др.

Установлен перечень банков

Правительством РФ принято распоряжение от 30.10.13 № 1999-р.

С 1 января 2014 года вводится в действие контрактная система в сфере закупок товаров, работ, услуг для государственных

и муниципальных нужд. В соответствии с ней заявки на участие в электронных аукционах обеспечиваются участниками закупки путём внесения денежных средств на счёт оператора электронной площадки в банке.

Установлен перечень банков, в которых оператором электронной площадки открываются счета для учёта денежных средств, внесённых участниками закупок в качестве обеспечения заявок. В него включён 51 банк, в том числе Сбербанк России, Банк Москвы, Газпромбанк, ВТБ. Отметим, что банки отбираются в данный список исходя из установленных Правительством РФ требований к их финансовой устойчивости.

Указанный перечень должен быть размещён в единой информационной системе в сфере закупок, а до ввода её в эксплуатацию — на сайте www.zakupki.gov.ru. Распоряжение вступает в силу 1 января 2014 года.

Выписки из депозитного счёта в электронном виде

Казначейство России в письме от 14.10.13 № 42-4.0-11/980 сообщает об открытии для кредитных организаций с 1 ноября 2013 года сервиса по предоставлению выписки из депозитного счёта в электронном виде.

Кредитная организация, заключившая с Казначейством России договор о размещении средств федерального бюджета на банковском депозите, обязана представлять выписки из депозитного счёта в срок не позднее пяти рабочих дней со дня проведения операции по счёту.

Сообщается, что по желанию кредитной организации выписки могут передаваться в электронном виде с электронной подписью, без предоставления выписки на бумажном носителе.

Указанный сервис доступен для кредитных организаций, использующих информационные программно-технические средства ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа». Аналогичный сервис позднее будет предоставлен кредитным организациям, использующим ИПТС ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС».

В письме указано также, что в случае принятия решения об использовании вышеуказанного сервиса в казначейство необходимо представить дополнение к перечню лиц, уполномоченных на обмен информацией (документами) по генераль-

ному соглашению о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты. Форма представления указанной информации приведена в приложении к настоящему письму.

В НК РФ внесены поправки

Принят Федеральный закон от 02.11.13 № 306-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Введена статья об истребовании документов, связанных с исчислением и внесением НДФЛ при выплате доходов по государственным, муниципальным ценным бумагам, а также эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, выплачиваемых иностранным компаниям, действующим в интересах третьих лиц.

Документы запрашиваются налоговыми органами при проведении камеральной и (или) выездной налоговой проверки правильности исчисления и уплаты налога налоговым агентом. Их нужно представить по общему правилу в течение трёх месяцев.

Закреплены особенности для доходов по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, права на которые учитываются на счёте депо иностранного номинального, уполномоченного держателей и (или) счёте депо депозитарных программ. Если такие доходы выплачиваются лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту, то они облагаются НДФЛ по ставке 30 %. То же касается налога на прибыль.

Введена статья об особенностях исчисления сумм и уплаты НДФЛ налоговыми агентами при осуществлении операций с ценными бумагами, ФИСС, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам российских эмитентов.

Некоторые доходы, получаемые иностранной организацией и не связанные с её предпринимательской деятельностью в нашей стране, относятся к поступлениям от источников в России и облагаются налогом на прибыль у источника выплаты доходов.

К таким доходам поправками отнесены доходы от реализации (в том числе погашения) инвестиц паев закрытых ПИФов, относящихся к категориям рентных фондов или фондов недвижимости.

Поправки вступают в силу по истечении месяца со дня их официального опублико-

вания, за исключением отдельных положений, для которых установлены иные сроки.

Скорректированы НК РФ и закон о кредитной кооперации

Принят Федеральный закон от 02.11.13 № 301-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Скорректированы НК РФ и закон о кредитной кооперации. Установлено, что участниками КГН в том числе могут быть кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации.

Предусмотрено, что уполномоченный федеральный орган власти (в настоящее время — Минфин России) устанавливает порядок формирования кредитными кооперативами резервов на возможные потери по займам. Закреплено, что кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам. Введены статьи об особенностях определения доходов и расходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций, а также об их расходах на формирование резервов на возможные потери по займам. Закреплено, что микрофинансовые организации не вправе применять УСН.

Поправки вступают в силу по общему правилу со дня их официального опубликования.

Норма о КГН вступает в силу по истечении месяца со дня официального опубликования, прочие вышеуказанные нормы — не ранее чем по истечении месяца со дня официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу.

Принят закон об актуарной деятельности

Принят Федеральный закон от 02.11.13 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Актуарной признаётся деятельность по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками. Актуарное оценивание — вид актуарной деятельности по анализу и количествен-

ной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, результатом которой является актуарное заключение.

Перечислены органы и организации, деятельность которых является объектом обязательного актуарного оценивания. Это уполномоченный орган при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию, НПФ, страховые организации и общества взаимного страхования. К субъектам актуарной деятельности отнесены актуарий и ответственный актуарий. Прописаны требования, предъявляемые к ним. Актуарий должен иметь высшее математическое (техническое) или экономическое образование, быть членом СРО актуариев, у него не должно быть неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики, а также средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие.

Ответственный актуарий помимо этого должен отработать в области проведения актуарного оценивания и (или) актуарных расчётов не менее чем три года из последних пяти календарных лет, быть аттестованным СРО актуариев. Ему также необходимо соответствовать дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев, установленным Банком России.

Надзор за деятельностью СРО актуариев и субъектов актуарной деятельности осуществляет ЦБ РФ.

Стандартами актуарной деятельности определяются требования к порядку и методикам её осуществления, математическим моделям, используемым при проведении актуарного оценивания. Они подразделяются на федеральные стандарты актуарной деятельности и стандарты и правила СРО актуариев. Отдельное внимание уделено СРО актуариев, а также обеспечению имущественной ответственности при осуществлении актуарной деятельности.

Закон вступает в силу 1 января 2015 года. При этом заключительные положения вводятся в действие со дня его официального опубликования.

Нарушение правил ведения бухучёта

Принят Федеральный закон от 21.10.13 № 276-ФЗ «О внесении изменений в статью 15.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

Скорректирован КоАП РФ. Поправки касаются грубого нарушения правил ведения бухучёта и представления бухотчётности. Под грубым нарушением понимается искажение сумм начисленных налогов и сборов или любой статьи (строки) формы отчётности не менее чем на 10 %.

Уточнено, что в первом случае речь идёт о занижении сумм из-за искажения данных бухучёта. Также установлено, что должностные лица освобождаются от ответственности за данное правонарушение в двух случаях: представлена уточнённая налоговая декларация (расчёт) и на основании неё уплачены невнесённые суммы налогов и сборов, а также соответствующие пени; ошибка исправлена (включая представление пересмотренной отчётности) до утверждения отчётности в установленном порядке.

Перечисление военных пенсий

Конституционный суд РФ принял постановление от 06.11.13 № 23-П «По делу о проверке конституционности части первой статьи 56 Закона Российской Федерации „О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей“ в связи с жалобой гражданина С. А. Федина».

Подтверждена конституционность норм, закрепляющих, что единственная кредитная организация, через которую могут перечисляться пенсии военным (и приравненным к ним лицам), — это Сбербанк России.

КС РФ счёл такой подход конституционным, отметив следующее. Закон возлагает функции по пенсионному обеспечению указанных лиц за счёт средств федерального бюджета на соответствующие федеральные органы власти. Данный порядок выплаты пенсий основан на принципе ведомственной ответственности, в том числе за своевременное и полное перечисление средств таким гражданам. Всё это требует конкретного и контролируемого механизма расходования бюджетных средств, который учитывает специфику регулирования пенсионного обеспечения такой категории лиц.

Подобная задача обеспечивается путём перечисления этих средств через Сбер-

банк России. Последний был выбран с учётом наличия у него разветвлённой сети учреждений (филиалов) на всей территории России, которые позволяют обеспечить максимальную доступность его услуг. Между тем, как подчеркнул КС РФ, не должна исключаться возможность перечислить такие суммы через учреждения (филиалы) Сбербанка России во вклад, открытый в другом банке по выбору самого пенсионера. Подобная возможность имеется у обычных пенсионеров. Соответственно она должна быть и у бывших военных (и приравненных к ним лиц). Иное означало бы необоснованное ограничение права таких пенсионеров на свободное распоряжение причитающимися им деньгами в виде пенсии путём размещения их во вклады в избранных ими банках.

Списание излишне уплаченной суммы налога

ФНС России в письме от 01.11.13 № НД-4-8/19645 «О списании сумм излишне уплаченного налога» даны разъяснения по вопросу списания налоговыми органами излишне уплаченной суммы налога в случае истечения срока на подачу налогоплательщиком заявления о её возврате.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату налогоплательщику (зачёту в счёт предстоящих платежей) по его письменному заявлению, которое может быть подано в течение трёх лет со дня уплаты указанной суммы. В случае пропуска установленного срока налогоплательщик вправе обратиться в суд с иском о возврате из бюджета переплаченной суммы. В письме ФНС России сообщается, что НК РФ не препятствует списанию суммы излишне уплаченного налога, по которой истёк срок исковой давности. Соответствующее решение принимается руководителем (заместителем руководителя) налогового органа, при условии что налогоплательщик был извещён об имеющейся переплате, а также отсутствует необходимость направления указанной суммы на погашение недоимки по другим налогам, сборам, пеням, штрафам.

Также обращено внимание налоговых органов на неправомерность списания суммы переплаты у налогоплательщиков, осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность, представляющих бухгалтерскую и налоговую отчётность и не направивших в налоговый орган обращение о списании указанных сумм. ■

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

Указание № 3006-У: очередные изменения в Указании № 2332-У¹

Данной статьёй мы завершим рассмотрение изменений, внесённых Указанием Банка России от 03.06.13 № 3006-У в Указание Банка России от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк РФ».

Форма 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях»

Сама форма претерпела ряд редакционных изменений (см. табл. 17).

Таблица 17

Номер строки	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
Подраздел 1А. Движение иностранных активов (требований к нерезидентам) и доходы, начисленные к получению по ним		
1А4	Покрытия по аккредитивам в банках-нерезидентах	Аккредитивы с нерезидентами
1А4.1	X	С банками-нерезидентами
1А4.2	X	С прочими нерезидентами (кроме банков-нерезидентов)
Подраздел 1П. Движение иностранных пассивов (обязательств перед нерезидентами) и доходы, начисленные к выплате по ним		
1П3	Покрытия по аккредитивам, перечисленные нерезидентами	Аккредитивы с нерезидентами
1П3.1	X	С банками-нерезидентами
1П3.2	X	С прочими нерезидентами (кроме банков-нерезидентов)
Подраздел 3А. Движение иностранных активов отчитывающегося банка при наличии между ним и нерезидентами отношений прямого инвестирования		
3А2.1.8	X	Аккредитивы с нерезидентами
3А2.2.8	X	Аккредитивы с нерезидентами
Подраздел 3П. Движение иностранных обязательств отчитывающегося банка при наличии между ним и нерезидентами отношений прямого инвестирования		
3П2.1.8	X	Остатки на текущих счетах и депозиты до востребования
3П2.1.9	X	Аккредитивы с нерезидентами
3П2.2.8	X	Остатки на текущих счетах и депозиты до востребования
3П2.2.9	X	Аккредитивы с нерезидентами

В Порядке составления и представления формы пункт I.6 был признан утратившим силу, при этом у некоторых пунктов редакция была изменена (см. табл. 18).

Таблица 18

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
I.8	Включение данных филиалов Представляемые сведения должны включать данные по филиалам отчитывающегося банка, включая не являющиеся самостоятельными юридическими лицами филиалы на территориях иностранных государств	Включение данных филиалов Для целей данного Отчёта представляемые сведения должны включать данные по филиалам отчитывающегося банка, кроме данных по его зарубежным филиалам
II.9.4	Депозиты до востребования Включаются депозиты, которые могут быть погашены немедленно по требованию кредитора без удержания дебитором части начисленных процентов при таком досрочном изъятии средств. Покрытия по отзывным аккредитивам не включаются в данную категорию и отражаются по отдельным строкам раздела 1. Обязательства отчитывающегося банка по строке 1П2 включают депозиты до востребования организаций-нерезидентов и физических лиц — нерезидентов	Депозиты до востребования Включаются депозиты, которые могут быть погашены немедленно по требованию кредитора без удержания дебитором части начисленных процентов при таком досрочном изъятии средств. Требования и обязательства по аккредитивам с нерезидентами не включаются в данную категорию и отражаются по отдельным строкам раздела 1. Обязательства отчитывающегося банка по строке 1П2 включают депозиты до востребования организаций-нерезидентов и физических лиц — нерезидентов

¹ Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 10, 11 за 2013 г.

Существенно изменилась редакция пунктов II.9.6 и II.9.12.

В таблицу пункта V.3 Порядка составления формы были добавлены строки (см. табл. 19).

Таблица 19

Номер строки	Наименование показателя	Счета баланса отчитывающегося банка
1А4.1	С банками-нерезидентами	47410 (банки-нерезиденты)
1А4.2	С прочими нерезидентами (кроме банков-нерезидентов)	47410 (кроме банков-нерезидентов)
1ПЗ.1	С банками-нерезидентами	40902 (банки-нерезиденты)
1ПЗ.2	С прочими нерезидентами (кроме банков-нерезидентов)	40902 (кроме банков-нерезидентов)

До вступления в силу Указания № 3006-У строки 1.8 и 1.9, 2.8 и 2.9 в таблице пункта IX.4 были изложены следующим образом (см. табл. 20).

Таблица 20

Номер строки	Строки раздела 3 по графам 1, 5, 6	Характер соответствия	Соответствующие строки раздела 1 по графам 1, 5, 6, данные в которых охватывают данные строк раздела 3 по графам 1, 5, 6
1.8	3А2.1.10 + 3А2.2.10	Меньше (равно)	1А50.1 + 1А11.1 + 1А11.2
1.9	3А2.1.11 + 3А2.2.11	Меньше (равно)	1А50.2
2.8	3П2.1.10 + 3П2.2.10	Меньше (равно)	1П50.1 + 1П9.1 + 1П9.2
2.9	3П2.1.11 + 3П2.2.11	Меньше (равно)	1П50.2

После вступления в силу данного указания данные строки были интерпретированы ЦБ РФ иначе (см. табл. 21).

Таблица 21

Номер строки	Строки раздела 3 по графам 1, 5, 6	Характер соответствия	Соответствующие строки раздела 1 по графам 1, 5, 6, данные в которых охватывают данные строк раздела 3 по графам 1, 5, 6
1.8	3А2.1.8 + 3А2.2.8	Меньше (равно)	1А4.2
1.9	3А2.1.10 + 3А2.2.10	Меньше (равно)	1А50.1 + 1А11.1 + 1А11.2
2.8	3П2.1.8 + 3П2.2.8	Меньше (равно)	1П2
2.9	3П2.1.9 + 3П2.2.9	Меньше (равно)	1П3.2

Также в таблице пункта IX.4 были добавлены строки 1.10, 2.10 и 2.11 (см. табл. 22).

Таблица 22

Номер строки	Строки раздела 3 по графам 1, 5, 6	Характер соответствия	Соответствующие строки раздела 1 по графам 1, 5, 6, данные в которых охватывают данные строк раздела 3 по графам 1, 5, 6
1.10	3А2.1.11 + 3А2.2.11	Меньше (равно)	1А50.2
2.10	3П2.1.10 + 3П2.2.10	Меньше (равно)	1П50.1 + 1П9.1 + 1П9.2
2.11	3П2.1.11 + 3П2.2.11	Меньше (равно)	1П50.2

Форма 0409402 «Сведения о расчётах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации»

Ряд изменений произошёл в Порядке составления и представления данной формы (см. табл. 23).

Таблица 23

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
Абзац 15 пункта III.6	СДП — покупка товаров (кроме операций с кодами СТР, ИНВ, ППР, ППП, БНК, ПРБ, РМТ, МВС) для содержания представительств иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, а также для содержания представительств российских компаний, расположенных за рубежом	СДП — продажа товаров (кроме операций с кодами СТР, ИНВ, ППР, ППП, БНК, ПРБ, РМТ, МВС) для содержания представительств иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, а также покупка товаров для содержания представительств российских компаний, расположенных за рубежом
Пункт III.7	X	Код «5»: поступления в пользу резидента денежных средств в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации от нерезидентов (1) на счета, открытые в банке-нерезиденте, по паспорту сделки, оформленному в уполномоченном банке или в территориальном учреждении Банка России, исполняющем функции банка паспорта сделки. Код «6»: платежи резидента в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации в пользу нерезидентов (1) со счетов, открытых в банке-нерезиденте, по паспорту сделки, оформленному в уполномоченном банке или в территориальном учреждении Банка России, исполняющем функции банка паспорта сделки

Продолжение табл. 23 см. на с. 10

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
Пункт III. 13	Графа 12 раздела 1 заполняется, если: сумма платежа превышает стоимостный порог, который устанавливается Банком России для отдельных видов услуг, работ, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности, операций неторгового характера и доводится до сведения уполномоченных банков в рамках программного обеспечения; в графе 12 приводится расшифровка назначения платежа без указания реквизитов договора, то есть указывается информация, за какие непосредственно работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера, а также за какую передачу информации был осуществлён платёж; при наличии информации для кодов услуг 51 и 51а указываются наименование и место нахождения строительного объекта (строительной площадки); для кодов 7112, 7123, 7212, 7222, 732, 700а указываются пункт отправления и пункт назначения груза; для кода 82 указывается место нахождения арендуемого объекта; если установленный стоимостный порог превышен в результате агрегации нескольких платежей, в данной графе указывается слово «агрегация» (в случае если среди агрегируемых платежей имеются платежи, превышающие установленный порог значения, то помимо слова «агрегация» приводится расшифровка их назначения); операции совершаются в валюте Российской Федерации с кодом направления платежа «1» или «2» на счета иностранных банков, открытые в уполномоченных банках (или на счета в иностранных банках), — в этом случае в графе 12 должно быть указано (при наличии такой информации) наименование данного иностранного банка, а также наименование иностранного банка, обслуживающего контрагента-нерезидента. Если в разделе 1 Отчёта по соответствующей операции необходимо одновременно указать все примечания, то они разделяются символом «/». Графа 12 раздела 2 заполняется, если: сумма платежа превышает стоимостный порог, который устанавливается Банком России для кодов операций и доводится до сведения уполномоченных банков в рамках программного обеспечения; при наличии информации в графе 12 приводится краткое наименование товара, а также наименование и место нахождения строительного объекта (строительной площадки) — для товаров, приобретаемых (продаваемых) для строительства; если в графе 5 указан код операции «ПРЧ», то дополнительно при наличии информации следует указать, с какой целью осуществляется покупка (продажа) товаров; если установленный стоимостный порог превышен в результате агрегации нескольких платежей, в данной графе указывается слово «агрегация»; операции совершаются с кодом направления платежа «1» или «2» — в этом случае в графе 12 должен быть указан цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), на территории которой осуществляется передача товаров покупателю; при отсутствии информации о стране, на территории которой осуществляется передача товаров покупателю, указывается код «999». Если в разделе 2 Отчёта по соответствующей операции необходимо одновременно указать все примечания, то они разделяются символом «/».	Графа 12 раздела 1 заполняется, если: сумма платежа превышает стоимостный порог, который устанавливается Банком России для отдельных видов услуг, работ, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности, операций неторгового характера и доводится до сведения уполномоченных банков в рамках программного обеспечения; в графе 12 приводится расшифровка назначения платежа без указания реквизитов договора, то есть указывается информация, за какие непосредственно работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера, а также за какую передачу информации был осуществлён платёж; при наличии информации для кодов услуг 51 и 51а указываются наименование и место нахождения строительного объекта (строительной площадки); для кодов 7112, 7123, 7212, 7222, 732, 700а указываются пункт отправления и пункт назначения груза; для кода 82 указывается место нахождения арендуемого объекта; если установленный стоимостный порог превышен в результате агрегации нескольких платежей, в данной графе указывается слово «агрегация» (в случае если среди агрегируемых платежей имеются платежи, превышающие установленный порог значения, то помимо слова «агрегация» приводится расшифровка их назначения); операции совершаются в валюте Российской Федерации с кодом направления платежа «1» или «2» на счета иностранных банков, открытые в уполномоченных банках (или на счета в иностранных банках), — в этом случае в графе 12 должно быть указано (при наличии такой информации) наименование данного иностранного банка, а также наименование иностранного банка, обслуживающего контрагента-нерезидента. Если в разделе 1 Отчёта по соответствующей операции необходимо одновременно указать все примечания, то они разделяются символом «/». Графа 12 раздела 2 заполняется, если: сумма платежа превышает стоимостный порог, который устанавливается Банком России для кодов операций и доводится до сведения уполномоченных банков в рамках программного обеспечения; при наличии информации в графе 12 приводится краткое наименование товара, а также наименование и место нахождения строительного объекта (строительной площадки) — для товаров, приобретаемых (продаваемых) для строительства; если в графе 5 указан код операции «ПРЧ», то дополнительно при наличии информации следует указать, с какой целью осуществляется покупка (продажа) товаров; если установленный стоимостный порог превышен в результате агрегации нескольких платежей, в данной графе указывается слово «агрегация» (в случае если среди агрегируемых платежей имеются платежи, превышающие установленный порог значения, то помимо слова «агрегация» приводится краткое наименование товара, а также наименование и место нахождения строительного объекта (строительной площадки) — для товаров, приобретаемых (продаваемых) для строительства; если в графе 5 указан код операции «ПРЧ», то дополнительно (при наличии информации) следует указать, с какой целью осуществляется покупка (продажа) товаров); операции совершаются с кодом направления платежа «1» или «2» — в этом случае в графе 12 должен быть указан цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), на территории которой осуществляется передача товаров покупателю; при отсутствии информации о стране, на территории которой осуществляется передача товаров покупателю, указывается код «999». Если в разделе 2 Отчёта по соответствующей операции необходимо одновременно указать все примечания, то они разделяются символом «/».
V.1	В строительные работы (код 51, 51а) включаются работы по сооружению строительных объектов, включая работы, предшествующие строительству (исследование и подготовка строительного участка и так далее), работы по возведению зданий и других сооружений, специальные строительные работы (закладка фундамента, кровельные, бетонные работы и другое), монтаж оборудования, строительные и отделочные работы завершающего цикла, работы по прокладке различных коммуникаций, включая линии связи, услуги	В строительные работы (код 51, 51а) включаются работы по сооружению строительных объектов, включая работы, предшествующие строительству (исследование и подготовка строительного участка и так далее), работы по возведению зданий и других сооружений, специальные строительные работы (закладка фундамента, кровельные, бетонные работы и другое), монтаж оборудования, строительные и отделочные работы завершающего цикла, работы по прокладке различных коммуникаций,

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
Пункт III.13	по установке оборудования телефонной сети, а также работы по ремонту зданий, помещений и сооружений (железнодорожных путей, автомагистралей, конструкций и сооружений в морских портах, аэропортах и другое). В стоимость строительных работ включается стоимость товаров и услуг, приобретаемых в стране нахождения строительного объекта (строительной площадки) предприятиями, ведущими строительство, и оплачиваемых вместе со строительными работами. Товары, приобретаемые без пересечения границы Российской Федерации и оплачиваемые отдельным платежом, отражаются в разделе 2 с кодом «СТР». По коду 51 отражаются строительные работы, осуществляемые за рубежом, по коду 51а — строительные работы, проводимые на территории Российской Федерации	включая линии связи, услуги по установке оборудования телефонной сети, а также а также управление строительными проектами работы по ремонту зданий, помещений и сооружений (железнодорожных путей, автомагистралей, конструкций и сооружений в морских портах, аэропортах и другое). В стоимость строительных работ включается стоимость товаров и услуг, приобретаемых в стране нахождения строительного объекта (строительной площадки) предприятиями, ведущими строительство, и оплачиваемых вместе со строительными работами. Товары, приобретаемые без пересечения границы Российской Федерации и оплачиваемые отдельным платежом, отражаются в разделе 2 с кодом «СТР». По коду 51 отражаются строительные работы, осуществляемые за рубежом, по коду 51а — строительные работы, проводимые на территории Российской Федерации
V.35	В услуги по ремонту товаров (коды 886 и 886а) включаются услуги по техническому обслуживанию и ремонту оборудования, в том числе услуги по техническому обслуживанию линий связи; капитальный и текущий ремонт и техническое обслуживание кораблей, воздушных судов и других транспортных средств и оборудования. Ремонт и техническое обслуживание отражаются с учётом включённой в оплату работ стоимости запасных частей и материалов. По коду 886 отражается ремонт товаров, ввозимых (вывозимых) через границу Российской Федерации с их последующим вывозом (ввозом), а также капитальный ремонт кораблей, воздушных судов и других транспортных средств при осуществлении ими международной грузовой или пассажирской перевозки. В прочий ремонт товаров (код 886а) включается капитальный и текущий ремонт товаров и транспортных средств, не связанный с их перемещением через границу Российской Федерации, а также текущий ремонт и техническое обслуживание кораблей, воздушных судов и других транспортных средств при осуществлении ими международной грузовой или пассажирской перевозки. Ремонт и техническое обслуживание вычислительной техники и периферийного оборудования относится к коду 84	В услуги по ремонту товаров (коды 886 и 886а) включаются услуги по техническому обслуживанию и ремонту оборудования, в том числе услуги по техническому обслуживанию линий связи; капитальный и текущий ремонт и техническое обслуживание кораблей, воздушных судов и других транспортных средств и оборудования. Ремонт и техническое обслуживание отражаются с учётом включённой в оплату работ стоимости запасных частей и материалов. Стоимость запасных частей и материалов, самостоятельно приобретённых и поставленных заказчиком на ремонтное предприятие, не включается в стоимость услуг. По коду 886 отражается ремонт товаров, ввозимых (вывозимых) через границу Российской Федерации с их последующим вывозом (ввозом), а также капитальный ремонт кораблей, воздушных судов и других транспортных средств при осуществлении ими международной грузовой или пассажирской перевозки. В прочий ремонт товаров (код 886а) включается капитальный и текущий ремонт товаров и транспортных средств, не связанный с их перемещением через границу Российской Федерации, а также текущий ремонт и техническое обслуживание кораблей, воздушных судов и других транспортных средств при осуществлении ими международной грузовой или пассажирской перевозки. Ремонт и техническое обслуживание вычислительной техники и периферийного оборудования относится к коду 84
V.53	Премии, штрафы, выплаты, связанные с возмещением ущерба, по товарным контрактам отражаются по коду 499f. По данному коду отражаются премии или штрафы, выплата которых предусмотрена условиями товарных контрактов, в том числе осуществляемые по решению судебных органов, а также платежи за товары на основании решения суда	Премии, штрафы, выплаты, связанные с возмещением ущерба, по товарным контрактам отражаются по коду 499f. По данному коду отражаются премии или штрафы, выплата которых предусмотрена условиями товарных контрактов, в том числе осуществляемые по решению судебных органов, а также платежи за товары на основании решения суда

Форма 0409404 «Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли, паи) нерезидентов»

Ряд изменений произошёл в Порядке составления и представления данной формы (см. табл. 24).

Таблица 24

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
II.2.2	В Отчёте не отражаются следующие выпущенные нерезидентами ценные бумаги: принадлежащие кредитным организациям, являющимся клиентами (депонентами) уполномоченного банка; принадлежащие нерезидентам, являющимся клиентами (депонентами) уполномоченного банка;	В Отчёте не отражаются следующие выпущенные нерезидентами ценные бумаги: принадлежащие кредитным организациям, являющимся клиентами (депонентами) уполномоченного банка; принадлежащие нерезидентам, являющимся клиентами (депонентами) уполномоченного банка; принадлежащие Центральному банку Российской Федерации, являющемуся клиентом (депонентом) уполномоченного банка; принадлежащие государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», являющейся клиентом (депонентом) уполномоченного банка;

Окончание табл. 24 см. на с. 12

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
	депозитарные расписки на ценные бумаги эмитентов-резидентов; полученные по операциям на возвратной основе без признания ценных бумаг; производные финансовые инструменты; закладные, не учитываемые на балансовых счетах бухгалтерского баланса кредитной организации	депозитарные расписки на ценные бумаги эмитентов-резидентов; полученные по операциям на возвратной основе без признания ценных бумаг; производные финансовые инструменты; закладные, не учитываемые на балансовых счетах бухгалтерского баланса кредитной организации
II.2.4	В качестве депозитарных расписок отражаются ценные бумаги, выпущенные депозитарными банками в форме сертификатов, удостоверяющих право собственности на долю в портфеле акций или облигаций иностранных эмитентов. Депозитарная расписка может представлять одну ценную бумагу, несколько ценных бумаг одного класса или часть ценной бумаги. В Отчёте отражаются только депозитарные расписки, выпущенные на ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. В графе 5 Отчёта указывается сокращённое наименование нерезидента — эмитента акций (облигаций), лежащих в основе расписок, а не наименование банка, осуществившего выпуск данных расписок. При определении наличия отношений прямого инвестирования (графа 6 раздела 1 Отчёта) необходимо исходить из величины участия отчитывающегося банка в капитале нерезидента — эмитента акций (облигаций), лежащих в основе расписок. Депозитарные расписки следует отражать в графе 8 Отчёта по стране эмитента ценной бумаги (акции, облигации), являющейся базисным активом для депозитарной расписки, а не по стране банка, выпустившего соответствующую расписку. Все другие показатели Отчёта должны соответствовать характеристикам депозитарных расписок, а не акций (облигаций), лежащих в их основе	В Отчёте отражаются депозитарные расписки, включая российские депозитарные расписки, выпущенные на ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. К депозитарным распискам относятся ценные бумаги, выпущенные депозитариями и удостоверяющие право собственности на представляемые ценные бумаги (акции, облигации). Депозитарная расписка может удостоверяет право собственности на одну ценную бумагу, несколько ценных бумаг одного вида (категории, типа) или часть ценной бумаги. В графе 5 Отчёта указывается сокращённое наименование нерезидента — эмитента представляемых ценных бумаг, а не наименование банка, осуществившего выпуск депозитарных расписок. При определении наличия отношений прямого инвестирования (графа 6 раздела 1 Отчёта) необходимо исходить из величины участия отчитывающегося банка в капитале нерезидента — эмитента представляемых ценных бумаг. Депозитарные расписки следует отражать в графе 8 Отчёта по стране эмитента ценной бумаги, являющейся базисным активом для депозитарной расписки, а не по стране банка, выпустившего соответствующую расписку. Все другие показатели Отчёта должны соответствовать характеристикам депозитарных расписок, а не представляемых ценных бумаг
III.6	В графе 5 указывается сокращённое наименование нерезидента-эмитента на английском языке или языке его официального наименования. По депозитарным распискам указывается наименование нерезидента — эмитента акций (облигаций), лежащих в основе расписок, в соответствии с подпунктом II.2.4 пункта II.2 настоящего Порядка	В графе 5 указывается сокращённое наименование нерезидента-эмитента на английском языке или языке его официального наименования. По депозитарным распискам указывается наименование нерезидента — эмитента представляемых ценных бумаг в соответствии с подпунктом II.2.4 пункта II.2 настоящего Порядка
III.11	В графе 10 указывается цифровой код валюты, в которой выражен номинал ценной бумаги, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) Номинал ценных бумаг, номинированных в валютах, имевших хождение до вступления стран — их эмитентов в Экономический и валютный союз (ЭВС), необходимо указывать в евро и по данной графе в качестве валюты выпуска указать код евро — 978	В графе 10 указывается цифровой код валюты, в которой выражен номинал ценной бумаги, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ). При отсутствии номинала указывается валюта, определённая условиями эмиссии. Если валюта ценной бумаги не определена условиями эмиссии, то указывается код валюты, в которой будут производиться выплаты владельцам ценных бумаг в соответствии с решением о выпуске. Например, для российских депозитарных расписок выплаты владельцам ценных бумаг осуществляются в валюте Российской Федерации, если иное не установлено решением о выпуске. В случае отсутствия и этой информации указывается код валюты страны — эмитента ценных бумаг. Номинал ценных бумаг, номинированных в валютах, имевших хождение до вступления стран — их эмитентов в Экономический и валютный союз (ЭВС), необходимо указывать в евро и по данной графе в качестве валюты выпуска указывать код евро — 978
III.16	В графе 15 указывается один из следующих кодов: РЦ — на основе рыночных котировок; СА — по доле пакета в стоимости чистых активов эмитента; ДУ — на основе метода долевого участия; СД — по стоимости, установленной органами управления эмитента; ПЦ — по цене последней сделки с данной ценной бумагой (при условии, что со дня её проведения и до отчётной даты не произошло существенных изменений экономических условий); ТС — по расчётной текущей стоимости; АС — по стоимости аналогичных ценных бумаг	В графе 15 указывается один из следующих кодов: РЦ — на основе рыночных котировок; СА — по доле пакета в стоимости чистых активов эмитента; ДУ — на основе метода долевого участия; СД — по стоимости, установленной органами управления эмитента; ПЦ — по цене последней сделки с данной ценной бумагой (при условии, что со дня её проведения и до отчётной даты не произошло существенных изменений экономических условий); ТС — по расчётной текущей стоимости; АС — по стоимости ценных бумаг, имеющих идентичные характеристики

Форма 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц»

Ряд изменений произошёл в Порядке составления и представления данной формы (см. табл. 25).

Таблица 25

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
II.1	Уполномоченные банки и их филиалы ежеквартально, не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом, в электронном виде направляют Отчёты в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью. Уполномоченные банки, выполняющие функции расчётных (клиринговых) центров для соответствующих систем денежных переводов, перечень которых указан в графе 5 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, ежемесячно, не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным, в электронном виде направляют информацию по разделу 1 Отчёта в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью. Уполномоченные банки, а также территориальные банки крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений представляют Отчёт филиалов (отделений), расположенных с ними на территории одного субъекта Российской Федерации, в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головного офиса. Филиалы уполномоченных банков, а также подчинённые территориальным банкам филиалы (отделения) крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, находящиеся на территории другого субъекта Российской Федерации, представляют Отчёт в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за их деятельностью. Филиалы уполномоченных банков, расположенные за пределами территории Российской Федерации, Отчёт не представляют. По состоянию на 1 января Отчёт представляется в срок не позднее 2-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным периодом	Уполномоченные банки и их филиалы ежеквартально, не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом, в электронном виде направляют Отчёты в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью. Уполномоченные банки, выполняющие функции расчётных (клиринговых) центров для соответствующих систем денежных переводов, перечень которых указан в графе 5 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, ежемесячно, не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным, в электронном виде направляют информацию по разделу 1 Отчёта в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью. Уполномоченные банки, а также территориальные банки крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений представляют Отчёт филиалов (отделений), расположенных с ними на территории одного субъекта Российской Федерации, в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головного офиса. Филиалы уполномоченных банков, а также подчинённые территориальным банкам филиалы (отделения) крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, находящиеся на территории другого субъекта Российской Федерации, представляют Отчёт в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за их деятельностью. Филиалы уполномоченных банков, расположенные за пределами территории Российской Федерации, Отчёт не представляют. По состоянию на 1 января Отчёт представляется в срок не позднее 2-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным периодом
II.3	Срок хранения отчитывающимся уполномоченным банком (его филиалом) копий направленных Отчётов — 3 года	Срок хранения отчитывающимся уполномоченным банком (его филиалом) копий направленных Отчётов — 3 года
III.1	Раздел 1 заполняется только уполномоченными банками, выполняющими функции расчётных (клиринговых) центров для соответствующих систем денежных переводов, перечень которых указан в графе 5 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка. Данные уполномоченные банки отражают в разделе сводные данные (с учётом всех своих филиалов) о переводах, осуществлённых непосредственно из Российской Федерации за пределы территории Российской Федерации физическими лицами через отделения (филиалы) отчитывающегося уполномоченного банка и пункты обслуживания в организациях-агентах, а также поступивших из-за пределов территории Российской Федерации непосредственно в Российскую Федерацию в пользу физических лиц. В подразделе 1.1 отражаются переводы, поступившие в отчётном периоде в пользу резидентов-переводополучателей и отправленные резидентами-перевододателями. В подразделе 1.2 отражаются переводы, поступившие в отчётном периоде в пользу нерезидентов-переводополучателей и отправленные нерезидентами-перевододателями	В разделе 1 отражается информация о переводах, осуществлённых через системы денежных переводов, указанных в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка. Раздел 1 заполняется только уполномоченными банками, указанными в графе 5 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка. Данные уполномоченные банки отражают в разделе 1 сводные данные (с учётом всех своих филиалов) о переводах, осуществлённых непосредственно из Российской Федерации за пределы территории Российской Федерации физическими лицами через отделения (филиалы) отчитывающегося уполномоченного банка и пункты обслуживания в организациях-агентах, а также поступивших из-за пределов территории Российской Федерации непосредственно в Российскую Федерацию в пользу физических лиц. В подразделе 1.1 отражаются переводы, поступившие в отчётном периоде в пользу резидентов-переводополучателей и отправленные резидентами-перевододателями. В подразделе 1.2 отражаются переводы, поступившие в отчётном периоде в пользу нерезидентов-переводополучателей и отправленные нерезидентами-перевододателями
III.2.1	В подразделе 2.1 отражаются трансграничные переводы, поступившие в отчётном периоде в пользу резидентов-переводополучателей и отправленные резидентами-перевододателями в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (с открытием и без открытия счёта).	В подразделе 2.1 отражаются трансграничные переводы, поступившие в отчётном периоде в пользу резидентов-переводополучателей и отправленные резидентами-перевододателями в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (с открытием и без открытия счёта).

Продолжение табл. 25 см. на с. 14

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
	В подразделе 2.1 не отражаются переводы по следующим операциям: денежные переводы, осуществлённые с использованием систем денежных переводов, указанных в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, а также через системы денежных переводов MoneyGram, Coinstar Money Transfer, Faster, Caspian Money Transfer; купля (продажа) товаров, не предназначенных для личного пользования; покупка, продажа ценных бумаг, купонные платежи по ним и выплаты дивидендов; взносы в уставный капитал и распределение прибыли от участия в нём, инвестиционные и паевые взносы; покупка, продажа долей (кроме долевого инвестирования в строительство недвижимого имущества); покупка, продажа чеков, векселей; операции с использованием платёжных карт (в том числе связанных с получением наличных денежных средств, оплатой товаров, работ, услуг, переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем периоде, и так далее). В графе 5 подраздела 2.1 указывается один из следующих кодов: 1 — выполнение работ, оказание услуг, передача информации, передача результатов интеллектуальной деятельности; 1а — услуги, связанные с получением образования; 1б — медицинские услуги; 1с — консультационные услуги; 1д — туристические услуги; 2 — гранты, пожертвования, компенсации, стипендии, пенсии, алименты, выплаты наследства, дарение; 3 — перечисление заработной платы; 4 — расчёты за товары; 5 — операции с недвижимым имуществом; 6 — переводы собственных средств и переводы между близкими родственниками; 7 — операции на валютном рынке Форекс (Forex); 8 — предоставленные (привлечённые) кредиты и займы; 8а — выплаты в счёт погашения основного долга по предоставленным (привлечённым) кредитам и займам; 8б — процентные платежи и прочие выплаты; 8с — комиссии по предоставленным (привлечённым) кредитам и займам; 9 — прочие переводы	В подразделе 2.1 не отражаются переводы по следующим операциям: денежные переводы, осуществлённые с использованием систем денежных переводов, указанных в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, а также через системы денежных переводов MoneyGram, Coinstar Money Transfer, Faster, Caspian Money Transfer; переводы электронных денежных средств; покупка, продажа товаров, не предназначенных для личного пользования; покупка, продажа ценных бумаг, купонные платежи по ним и выплаты дивидендов; взносы в уставный капитал и распределение прибыли от участия в нём, инвестиционные и паевые взносы; покупка, продажа долей (кроме долевого инвестирования в строительство недвижимого имущества); покупка, продажа чеков, векселей; операции с использованием платёжных карт (в том числе связанных с получением наличных денежных средств, оплатой товаров, работ, услуг, переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем периоде, и так далее). В графе 5 подраздела 2.1 указывается один из следующих кодов: 1 — выполнение работ, оказание услуг, передача информации, передача результатов интеллектуальной деятельности; 1а — услуги, связанные с получением образования; 1б — медицинские услуги; 1с — консультационные услуги; 1д — туристические услуги; 2 — гранты, пожертвования, компенсации, стипендии, пенсии, алименты, выплаты наследства, дарение; 3 — перечисление заработной платы; 4 — расчёты за товары; 5 — операции с недвижимым имуществом; 6 — переводы собственных средств и переводы между близкими родственниками; 7 — операции с производными финансовыми инструментами и на валютном рынке Форекс (Forex); 8 — предоставленные (привлечённые) кредиты и займы; 8а — выплаты в счёт погашения основного долга по предоставленным (привлечённым) кредитам и займам; 8б — процентные платежи и прочие выплаты; 8с — комиссии по предоставленным (привлечённым) кредитам и займам; 10 — операции по договорам доверительного управления; 99 — прочие переводы
III.2.2	В подразделе 2.2 отражаются трансграничные переводы, поступившие в отчётном периоде в пользу нерезидентов-переводополучателей и отправленные нерезидентами-перевододателями в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (с открытием и без открытия счёта). В подразделе 2.2 не отражаются переводы по следующим операциям: денежные переводы, осуществлённые через системы денежных переводов, указанные в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, а также через системы MoneyGram, Coinstar Money Transfer, Faster, Caspian Money Transfer; покупка, продажа платёжных документов; расчёты с использованием платёжных карт (операции по получению наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных, по оплате товаров, работ, услуг)	В подразделе 2.2 отражаются трансграничные переводы, поступившие в отчётном периоде в пользу нерезидентов-переводополучателей и отправленные нерезидентами-перевододателями в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (с открытием и без открытия счёта). В подразделе 2.2 не отражаются переводы по следующим операциям: денежные переводы, осуществлённые через системы денежных переводов, указанные в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, а также через системы MoneyGram, Coinstar Money Transfer; Faster, Caspian Money Transfer; переводы электронных денежных средств; покупка, продажа платёжных документов; операции с использованием платёжных карт (в том числе связанные с получением наличных денежных средств, оплатой товаров, работ, услуг, переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем периоде, и так далее)
III.2.3	X	Раздел 3 заполняется только уполномоченными банками, включёнными в перечень кредитных организаций, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств. Указанные уполномоченные банки отражают в разделе 3 сводные данные (с учётом своих филиалов) о переводах

Окончание табл. 25 см. на с. 15

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
		<i>электронных денежных средств физических лиц (резидентов и нерезидентов), осуществлённых непосредственно из Российской Федерации за пределы территории Российской Федерации, а также поступления из-за пределов территории Российской Федерации непосредственно в Российскую Федерацию, увеличивающие остаток электронных денежных средств физических лиц (резидентов и нерезидентов)</i>
V.11	К коду 7 относятся переводы в Российскую Федерацию и переводы из Российской Федерации, связанные с производными финансовыми инструментами, в том числе и на валютном рынке Форекс (Forex)	К коду 7 относятся переводы в Российскую Федерацию и переводы из Российской Федерации, связанные с производными финансовыми инструментами и операциями на валютном рынке Форекс (Forex)
V.16	К коду 9 относятся: все переводы, цель которых не может быть выяснена на момент составления Отчёта; переводы, связанные с пополнением счёта, за исключением переводов, отнесённых к коду 6; переводы с назначением платежа «материальная помощь», «безвозмездная помощь», «переводы на текущие расходы»; прочие переводы, не отнесённые к кодам 1–8с	К коду 10 относятся переводы денежных средств физических лиц, а также поступления в пользу физических лиц по договорам доверительного управления имуществом
V.17	X	К коду 99 относятся: все переводы, цель которых не может быть выяснена на момент составления Отчёта; переводы, связанные с пополнением счёта, за исключением переводов, отнесённых к коду 6; переводы с назначением платежа «материальная помощь», «безвозмездная помощь», «переводы на текущие расходы»; прочие переводы, не отнесённые к кодам 1–10

Форма 0409410 «Сведения об активах и обязательствах уполномоченного банка по видам валют и странам»

Ряд изменений произошёл в Порядке составления и представления данной формы (см. табл. 26).

Таблица 26

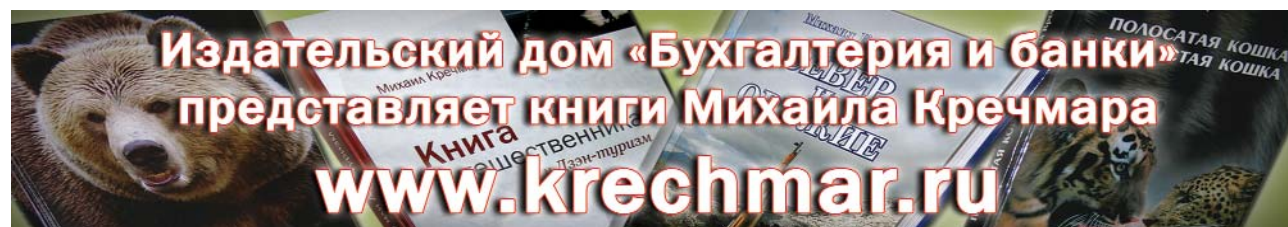
Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
I.2	В целях составления Отчёта используются следующие понятия: резидент, нерезидент — в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Отделения, дочерние общества и организации резидентов, находящиеся на территориях иностранных государств, а также структуры Союзного государства Российской Федерации и Республики Беларусь, Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС), включая Таможенный союз в рамках ЕврАзЭС, а также Межгосударственный банк отражаются в Отчёте в качестве нерезидентов; активы и обязательства отчитывающегося банка — иностранные активы и иностранные обязательства в значениях, указанных в Порядке составления и представления отчётности по форме 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях» (далее — Порядок составления и представления отчётности по форме 0409401), а также требования отчитывающегося банка к резидентам и обязательства отчитывающегося банка перед резидентами, выраженные в иностранной валюте и валюте Российской Федерации, независимо от других характеристик; депозитные сертификаты, долговые ценные бумаги, отношения прямого инвестирования, участие в капитале, голосующее участие в капитале, доходы, начисленные к получению, и доходы, начисленные к выплате, кросс-курс Банка России, производные финансовые инструменты и прочие срочные сделки — в значениях, указанных в Порядке составления и представления отчётности по форме 0409401; иностранный банк — в соответствии со статьёй 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ); центральные банки как финансовые учреждения (или группа учреждений), которые осуществляют контроль над ключевыми аспектами финансовой системы, в большинстве стран выделяются	X

Продолжение табл. 26 см. на с. 16

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
	в отдельную категорию учреждений и носят разные наименования (например, Центральный банк Бразилии, Резервный банк Австралии, Национальный банк Аргентины, Государственный банк Вьетнама, Органы денежно-кредитного регулирования Гонконга, Монетарное агентство Саудовской Аравии). Для обеспечения унификации показателей Банком России исключительно для целей Отчёта разработан Справочник центральных банков*, который доводится Банком России до сведения уполномоченных банков в рамках программного обеспечения; связанные стороны — определяемые в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, введёнными в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчётности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 («Российская газета» от 9 декабря 2011 года)	
II.1	Уполномоченный банк представляет Отчёт только в электронном виде в территориальное учреждение Банка России не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом. По состоянию на 1 января Отчёт представляется в срок не позднее 2-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным кварталом. Представляемые сведения должны включать данные по филиалам отчитывающегося банка, в том числе не являющимся самостоятельными юридическими лицами филиалам на территориях иностранных государств	Уполномоченный банк представляет Отчёт только в электронном виде в территориальное учреждение Банка России не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом. По состоянию на 1 января Отчёт представляется в срок не позднее 2-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным кварталом. Отчёт составляется уполномоченными банками, составляющими и представляющими отчётность по форме 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях». Представляемые сведения должны включать данные по филиалам отчитывающегося банка, за исключением данных по иностранным филиалам отчитывающегося банка
II.4	Срок хранения уполномоченными банками копий направленных Отчётов — 3 года	Срок хранения уполномоченными банками копий направленных Отчётов — 3 года
IV.1	В разделе 2 отражаются: балансовые требования и обязательства (включая начисленные проценты) отчитывающегося банка в иностранной валюте и валюте Российской Федерации по отношению к резидентам по состоянию на отчётную дату в разбивке по секторам дебиторов (кредиторов) — резидентов и видам валют. Требования и обязательства по отношению к клиентам-резидентам, учитываемые на счетах незавершённых расчётов, отражаются в разделе 2 наравне с обычными видами требований и обязательств. В разделе 2 не учитываются остатки по счетам межфилиальных расчётов, учтённые в одинаковой сумме по кредиту этих счетов в головном офисе отчитывающегося банка или одном из филиалов (подразделений) отчитывающегося банка и по дебету этих счетов в другом подразделении отчитывающегося банка или головном офисе отчитывающегося банка. Указанные остатки не учитываются в данном разделе, поскольку они не являются требованиями и обязательствами отчитывающегося банка	В разделе 2 отражаются: финансовые активы (требования) и обязательства (включая начисленные проценты), учитываемые на балансовых счетах отчитывающегося банка в иностранной валюте и валюте Российской Федерации, по отношению к резидентам по состоянию на отчётную дату в разбивке по секторам дебиторов (кредиторов) — резидентов и видам валют. Требования и обязательства по отношению к клиентам-резидентам, учитываемые на счетах незавершённых расчётов, отражаются в разделе 2 наравне с обычными видами требований и обязательств. В разделе 2 не учитываются остатки по счетам, на которых отражаются внутрибанковские требования и обязательства, учтённые в одинаковой сумме по кредиту этих счетов в головном офисе отчитывающегося банка или одном из филиалов (подразделений) отчитывающегося банка и по дебету этих счетов в другом подразделении отчитывающегося банка или головном офисе отчитывающегося банка. Указанные остатки не учитываются в данном разделе, поскольку они не являются требованиями и обязательствами отчитывающегося банка
VI.1	В разделе 4 отражаются активы и обязательства отчитывающегося банка по отношению к связанным сторонам — иностранным (российским) банкам, независимо от вида их валютного выражения и любых других характеристик. В данный раздел не включаются активы и обязательства отчитывающегося банка по отношению к связанным сторонам — иностранным банкам, отражённые в разделе 3 Отчёта. В данном разделе отражаются общая стоимость активов (обязательств) отчитывающегося банка по отношению к тем связанным сторонам — иностранным (российским) банкам, которые вместе с отчитывающимся банком являются членами одной группы, и при этом контролирующий (материнский) банк-нерезидент (резидент)	В разделе 4 отражаются активы и обязательства отчитывающегося банка по отношению к связанным сторонам — иностранным (российским) банкам независимо от вида их валютного выражения и любых других характеристик. В данный раздел не включаются активы и обязательства отчитывающегося банка по отношению к связанным сторонам — иностранным банкам, отражённые в разделе 3 Отчёта. В данном разделе отражается общая стоимость активов (обязательств) отчитывающегося банка по отношению к тем связанным сторонам — иностранным (российским) банкам, которые вместе с отчитывающимся банком являются членами одной группы, и при этом контролирующий (материнский) банк —

Окончание табл. 26 см. на с. 17

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
	или контролирующая (материнская) компания-нерезидент (резидент) включают по методу консолидации в свою консолидированную финансовую отчётность активы, обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки указанных банков. Если отчитывающийся банк и связанные с ним стороны — иностранные (российские) банки находятся под контролем одного и того же физического лица — нерезидента (резидента), то активы и обязательства отчитывающегося банка по отношению к указанным связанным сторонам-банкам также подлежат отражению в данном разделе	нерезидент (резидент) или контролирующее (материнское) предприятие — нерезидент (резидент) включают по методу полной консолидации в свою консолидированную финансовую отчётность активы, обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки указанных банков. Если отчитывающийся банк и связанные с ним стороны — иностранные (российские) банки находятся под контролем одного и того же физического лица — нерезидента (резидента), то активы и обязательства отчитывающегося банка по отношению к указанным связанным сторонам-банкам также подлежат отражению в данном разделе
VII.1	Для целей Отчёта наличие контроля предполагает, что инвестор-нерезидент (резидент) включает по методу консолидации в свою консолидированную финансовую отчётность отчитывающийся банк. Если конечным собственником отчитывающегося банка является физическое лицо — нерезидент (резидент), то сведения о его месте нахождения также должны быть отражены в данном разделе	Наличие контроля со стороны инвестора-нерезидента (резидента), являющегося материнским предприятием (банком), определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность», введённым в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 («Российская газета» от 15 августа 2012 года), с поправками, введёнными в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 31 октября 2012 года № 143н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 («Российская газета» от 21 декабря 2012 года). Если материнское предприятие (банк) само является дочерним предприятием (банком), то в целях Отчёта в качестве инвестора, осуществляющего контроль над отчитывающимся банком, следует указывать конечного (основного) инвестора, включающего по методу полной консолидации в свою консолидированную финансовую отчётность отчитывающийся банк. Для определения наличия конечного (основного) контролирующего инвестора рекомендуется использовать информацию, полученную от своего материнского (предприятия) банка
VII.3	В графе 4 указывается в соответствии с ОКМ цифровой код страны места нахождения конечного контролирующего инвестора (или страны регистрации его устава). Если контроль по отношению к отчитываемому банку осуществляется инвестором косвенно, например через дочерние компании, то в графе 4 указывается код страны места нахождения этого инвестора. При отсутствии данных о стране места нахождения конечного контролирующего инвестора в данной графе указывается код «999»	В графе 4 указывается в соответствии с ОКМ цифровой код страны места нахождения конечного контролирующего инвестора (или страны регистрации его устава). Если контроль по отношению к отчитываемому банку осуществляется инвестором косвенно, например через дочерние предприятия (банки) , то в графе 4 указывается код страны места нахождения этого конечного (основного) инвестора . При отсутствии данных о стране места нахождения конечного контролирующего инвестора в данной графе указывается код «999»
VII.4	X	Раздел 5 не заполняется, если отчитывающийся банк осуществляет контроль над другими уполномоченными банками (как напрямую, так и через другие дочерние предприятия или банки) и включает их активы и обязательства по методу полной консолидации в свою консолидированную финансовую отчётность



Форма 0409652 «Оперативный отчёт о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов»

Одно изменение произошло в Порядке составления и представления данной формы (см. табл. 27).

Таблица 27

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
7	Отчёты за выходные и нерабочие праздничные дни не представляются. В случае зачисления (списания) денежных средств на транзитные валютные счета (с транзитных валютных счетов) резидентов в выходные и (или) нерабочие праздничные дни указанные операции отражаются в Отчёте, формируемом за первый рабочий день, следующий за выходными и (или) нерабочими праздничными днями. При этом остатки на начало отчётного периода (первого рабочего дня, следующего за выходными и (или) нерабочими праздничными днями) должны соответствовать остаткам на конец отчётного периода, предшествующего выходным и (или) нерабочим праздничным дням. Остатки на конец отчётного периода (первого рабочего дня, следующего за выходными и (или) нерабочими праздничными днями) рассчитываются в порядке, установленном в последнем абзаце пункта 5 настоящего Порядка	Отчёты за выходные и нерабочие праздничные дни, признаваемые таковыми законодательством Российской Федерации или законодательством субъектов Российской Федерации, не представляются. В случае зачисления (списания) денежных средств на транзитные валютные счета (с транзитных валютных счетов) резидентов в выходные и (или) нерабочие праздничные дни указанные операции отражаются в Отчёте, формируемом за первый рабочий день, следующий за выходными и (или) нерабочими праздничными днями. При этом остатки на начало отчётного периода (первого рабочего дня, следующего за выходными и (или) нерабочими праздничными днями) должны соответствовать остаткам на конец отчётного периода, предшествующего выходным и (или) нерабочим праздничным дням. Остатки на конец отчётного периода (первого рабочего дня, следующего за выходными и (или) нерабочими праздничными днями) рассчитываются в порядке, установленном в последнем абзаце пункта 5 настоящего Порядка

Форма 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках»

В Порядке составления и представления формы был добавлен пункт I.17 и редакция некоторых пунктов была изменена (см. табл. 28).

Таблица 28

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
II.12	В Отчёте допускается объединять операции с клиентами (с одним и тем же или разными), сумма каждой из которых менее 1 млн в эквиваленте долларов США, при условии совпадения всех других параметров объединяемых сделок	В Отчёте необходимо объединять операции с клиентами (с одним и тем же или разными), а также межбанковские внебиржевые конверсионные операции (с одним и тем же контрагентом), объём требований или обязательств каждой из которых меньше 1 млн единиц, при условии совпадения всех других параметров объединяемых сделок
II.15	В графе 10 указывается аббревиатура наименования биржи, если сделки заключены в её торговой системе или зарегистрированы в ней (соответственно как системные и внесистемные биржевые сделки участников), а расчёты по итоговым обязательствам участников проводятся специализированной организацией по схеме централизованного клиринга (в том числе с участием центрального контрагента). Тот же порядок действует в отношении любых других торговых систем, копирующих указанную биржевую. При заключении сделок в каких-либо других системах электронной торговли (кроме указанных биржевых), предусматривающих тот же принцип группового доступа участников к торгам, но использующих, в частности, устанавливаемые самостоятельно каждым из участников такой торговой системы на других её участников индивидуальные лимиты (по торговым, расчётным и тому подобное позициям), в графе 10 также указывается общепринятое сокращённое наименование такой торговой системы (например, UBS, EBS, LAVA, SAXO и тому подобное). При этом в том случае, когда порядок осуществления расчётов по итоговым обязательствам в такой торговой системе предусматривает прямые расчёты между участниками, дополнительно в графе 9 Отчёта (в соответствии с идентификацией межбанковских внебиржевых сделок, указанной в пункте II.14 настоящего Порядка) указывается контрагент по такой сделке. При заключении межбанковской сделки через брокера, независимо от использования средств связи (телефон, Reuter Dealing, Bloomberg и тому подобное), указывается общепринятое сокращённое наименование финансового посредника (ADXF, NFBK, PRMX и тому подобное).	В графе 10 указывается аббревиатура наименования биржи, если сделки заключены в её торговой системе или зарегистрированы в ней (соответственно как системные и внесистемные биржевые сделки участников), а расчёты по итоговым обязательствам участников проводятся специализированной организацией по схеме централизованного клиринга (в том числе с участием центрального контрагента). Тот же порядок действует в отношении любых других торговых систем, копирующих указанную биржевую. При заключении сделок в каких-либо других системах электронной торговли (кроме указанных биржевых), предусматривающих тот же принцип группового доступа участников к торгам, но использующих, в частности, устанавливаемые самостоятельно каждым из участников такой торговой системы на других её участников индивидуальные лимиты (по торговым, расчётным и тому подобное позициям), в графе 10 также указывается общепринятое сокращённое наименование такой торговой системы (например, UBS, EBS, LAVA, SAXO и тому подобное). При этом в том случае, когда порядок осуществления расчётов по итоговым обязательствам в такой торговой системе предусматривает прямые расчёты между участниками, дополнительно в графе 9 Отчёта (в соответствии с идентификацией межбанковских внебиржевых сделок, указанной в пункте II.14 настоящего Порядка) указывается контрагент по такой сделке. При заключении межбанковской сделки через брокера, независимо от использования средств связи (телефон, Reuter Dealing, Bloomberg и тому подобное), указывается общепринятое сокращённое наименование финансового посредника (ADXF, NFBK, PRMX и тому подобное).

Окончание табл. 28 см. на с. 19

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
	При заключении сделки по телефону или с использованием других средств связи (Reuter Dealing, Bloomberg и тому подобное) без участия финансового посредника указывается соответственно PHONE, RTRS, BBLG или общепринятое сокращённое наименование торговой системы. В случае затруднений при идентификации торговой системы или финансового посредника указывается тип метода заключения сделки: VI — сделка, заключённая при участии голосового брокера; SB — сделка через электронную торговую систему, владельцем и оператором которой является кредитная организация; MD — сделка через электронную брокерскую систему; MS — сделка через прочие электронные системы связи при участии финансового посредника; DO — сделка через прочие электронные системы связи напрямую между участниками	При заключении сделки по телефону или с использованием других средств связи (Reuter Dealing, Bloomberg и тому подобное) без участия финансового посредника указывается соответственно PHONE, RTRS, BBLG или общепринятое сокращённое наименование торговой системы. В случае затруднений при идентификации торговой системы или финансового посредника указывается тип метода заключения сделки: VI — сделка, заключённая при участии голосового брокера; SB — сделка через электронную торговую систему, владельцем и оператором которой является кредитная организация; MD — сделка через электронную брокерскую систему; MS — сделка через прочие электронные системы связи при участии финансового посредника; DO — сделка через прочие электронные системы связи напрямую между участниками, а также сделка, заключённая на основании договора в письменной форме
II.16	В графе 11 указывается дополнительная информация о сегменте рынка, в котором проведена операция: буквой «D» обозначаются конверсии денежных средств по операциям с банковскими картами и дорожными чеками; буквой «K» обозначаются клиентские конверсии и сделки купли-продажи валют (для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместо буквы «K» указывается цифровой код страны его места нахождения); буквой «T» обозначаются операции с производными инструментами, осуществляемые в интересах третьих лиц — нерезидентов; буквой «B» обозначаются межбанковские сделки по покупке и продаже наличной валюты (банкнот) одного государства за наличную валюту (банкноты) или безналичную валюту другого государства; буквой «F» обозначаются клиентские конверсии (а также операции, проводимые в интересах общего фонда банковского управления и других фондов банковского управления на межбанковском рынке) и сделки купли-продажи валют, если клиентом является финансовая организация (инвестиционная компания, хедж-фонд и тому подобное), для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместе с буквой «F» указывается цифровой код страны его местонахождения (без разделителей), например F036	В графе 11 указывается дополнительная информация о сегменте рынка, в котором проведена операция: буквой «D» обозначаются конверсии денежных средств по операциям с банковскими картами и дорожными чеками; буквой «K» обозначаются клиентские конверсии и сделки купли-продажи валют (для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместо буквы «K» указывается цифровой код страны его места нахождения); буквой «T» обозначаются операции с производными инструментами, осуществляемые в интересах третьих лиц — нерезидентов; буквой «B» обозначаются межбанковские сделки по покупке и продаже наличной валюты (банкнот) одного государства за наличную валюту (банкноты) или безналичную валюту другого государства; буквой «F» обозначаются клиентские конверсии (а также операции, проводимые в интересах общего фонда банковского управления и других фондов банковского управления на межбанковском рынке) и сделки купли-продажи валют, если клиентом является финансовая организация (инвестиционная компания, хедж-фонд и тому подобное), для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместе с буквой «F» указывается цифровой код страны его местонахождения (без разделителей), например F036
III.6	Графа 9 используется для идентификации контрагента уполномоченного банка на межбанковском рынке: для Банка России указывается аббревиатура CBRF; для Международного инвестиционного банка указывается аббревиатура MIB; для кредитных организаций — резидентов указывается их регистрационный номер, а в случае его отсутствия — банковский идентификационный код (БИК); для кредитных организаций — нерезидентов указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия — наименование банка и цифровой код страны его места нахождения. Для обозначения операций размещения бюджетных средств на банковских депозитах в графе 9 указывается идентификатор источника бюджетных средств: для Пенсионного фонда указывается аббревиатура PF; для федерального бюджета указывается аббревиатура FB; для бюджетов субъектов Российской Федерации указывается аббревиатура RB; для государственных внебюджетных фондов указывается аббревиатура NB; для муниципальных бюджетов указывается аббревиатура LB; для госкорпораций указывается аббревиатура GC	Графа 9 используется для идентификации контрагента уполномоченного банка на межбанковском рынке: для Банка России указывается аббревиатура CBRF; для Международного инвестиционного банка указывается аббревиатура MIB; для кредитных организаций — резидентов указывается их регистрационный номер, а в случае его отсутствия — банковский идентификационный код (БИК); для кредитных организаций — нерезидентов указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия — наименование банка и цифровой код страны его места нахождения. Для обозначения операций размещения бюджетных средств на банковских депозитах в графе 9 указывается идентификатор источника бюджетных средств: для Пенсионного фонда указывается аббревиатура PF; для федерального бюджета указывается аббревиатура FB; для бюджетов субъектов Российской Федерации указывается аббревиатура RB; для государственных внебюджетных фондов указывается аббревиатура NB; для муниципальных бюджетов указывается аббревиатура LB; для госкорпораций, а также государственных и муниципальных унитарных предприятий указывается аббревиатура GC

Форма 0409803 «Консолидированный отчёт о прибылях и убытках»

В форме 0409803 «Консолидированный отчёт о прибылях и убытках» ЦБ РФ исправил ошибку, допущенную в наименовании строки 19. До изменений строка называлась «Административные и прочие операционные доходы», теперь же слово «доходы» было заменено на «расходы».

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

В связи с возникшими изменениями в форме 0409110 изменился также порядок составления и представления формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Теперь по строке 2 счёт 30215 заменён на код А30215/2 со знаком «+», а по строке 3 теперь будет стоять счёт 30215 за минусом кода А30215/2.

Форма 0409901 «Оперативный отчёт об остатках на счетах по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса»

Порядок составления и представления данной формы был дополнен пунктом 7, в котором раскрывается следующая информация: «Отчёты за выходные и нерабочие праздничные дни, признаваемые таковыми законодательством Российской Федерации или законодательством субъектов Российской Федерации, не представляются».

Также ЦБ РФ внёс изменения в приложение 2 Указания ЦБ РФ № 2332-У, в котором раскрывается перечень форм отчётности и другой информации, представляемой кредитными организациями в Банк России (см. табл. 29).

Таблица 29

Номер строки	Наименование формы отчётности, другой информации	Срок представления в территориальное учреждение Банка России	
		До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
14	Данные о концентрации кредитного риска (код формы по ОКУД 0409118)	Месячная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным): кредитные организации (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций) — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений — не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Квартальная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом): небанковские кредитные организации (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом	Месячная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным): кредитные организации (включая расчётные небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений — не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Квартальная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом): небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом
426	Информация о банкоматах и платёжных терминалах кредитной организации, предназначенных для оказания платёжных услуг (код формы по ОКУД 0409260)	Кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей) — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных	Кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей) — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных

Окончание табл. 28 см. на с. 21

Номер строки	Наименование формы отчётности, другой информации	Срок представления в территориальное учреждение Банка России	
		До вступления в силу Указания № 3006-У	После вступления в силу Указания № 3006-У
		с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом	с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом
44	Сведения о трансграничных переводах физических лиц (код формы по ОКУД 0409407)	Квартальная: уполномоченные банки и их филиалы — не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом. Месячная: уполномоченные банки, выполняющие функции расчётных (клиринговых) центров для соответствующих систем денежных переводов, — не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. По состоянию на 1 января: не позднее 2-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным периодом	Квартальная: уполномоченные банки и их филиалы — не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом. Месячная: уполномоченные банки, выполняющие функции расчётных (клиринговых) центров для соответствующих систем денежных переводов , — не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. По состоянию на 1 января: не позднее 2-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным периодом
65	Сведения о дочерних организациях — нерезидентах (код формы по ОКУД 0409170)	Не позднее 1 месяца со дня приобретения организацией-нерезидентом статуса дочерней организации по отношению к отчитываемой кредитной организации и не позднее 5 рабочих дней со дня изменения одного из реквизитов отчёта	Не позднее 2 месяцев со дня приобретения организацией-нерезидентом статуса дочерней организации по отношению к отчитываемой кредитной организации и не позднее 15 рабочих дней со дня изменения одного из реквизитов отчёта

Кроме того, была добавлена новая строка 75. Также банки предоставляют по запросу уполномоченных представителей ЦБ РФ учётно-операционную и иную информацию кредитной организации (её филиала), включая информацию из автоматизированных банковских и (или) информационных систем, автономных компьютерных систем и отдельных компьютеров кредитной организации (её филиала) (в электронном виде в составе и форматах, установленных Банком России).

Как мы видим, изменениям подверглись многие формы, однако это не предел. Так, в ближайшее время Банк России подготовит очередные изменения в Указание ЦБ РФ № 2332-У, связанные со вступлением в силу новых положений и изменений в указания, которые тесно связаны с отчётностью. Можно уже сейчас предположить, что изменения затронут формы 0409110, 0409806 и 0409807, также будут внесены новые правки в формы 2013 год 0409123 и 0409124, не стоит забывать про изменения в форме 0409135.

информация

Новый порядок составления отчётности

С 1 января 2014 года составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитными организациями будет регламентироваться новым порядком. Согласно Указанию Банка России от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2013 года, регистрационный № 30303) утверждённый ЦБ РФ порядок должен применяться начиная с составления годовой отчётности за 2013 год. Данный документ заменит собой порядок составления кредитными организациями годового отчёта, утверждённый Указани-

ем Банка России от 08.10.08 № 2089-У. Новый порядок содержит всего пять разделов (отсутствует глава «Составление годового отчёта»). Установлено, что в состав годового отчёта кредитной организации включаются: бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах, приложения к ним (отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчёт о движении денежных средств), а также пояснительная информация о деятельности кредитной организации.

Основой для составления годовой отчётности являются: баланс на 1 января по форме приложения 8 к Положению Банка России от 16.07.12 № 385-П, оборот-

ная ведомость по счетам кредитной организации за отчётный год по форме приложения 7 к Положению № 385-П, а также сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты по форме приложения 13 (в настоящее время в данном перечне упоминается также отчёт о прибылях и убытках). Введено положение, согласно которому до подписания годовой отчётности главный бухгалтер кредитной организации обязан обеспечить, в частности, сверку всех отчётных данных с данными баланса на отчётную дату с учётом событий после отчётной даты, проверить полноту составления годовой отчётности, правильность заполнения и взаимосвязку всех форм отчётности.

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

Межбанковские операции. Межбанковские расчёты

Расчёты через счета «ЛОРО» и «НОСТРО»

1. При совпадении даты перечисления платежа с датой списания средств

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Списание денежных средств в случае, если дата перечисления платежа совпадает с датой списания средств			Положение Банка России от 19.06.12 № 383-П, п. 1.1
— в банке-респонденте при списании средств со счёта «НОСТРО»	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30102 30109 30110 60322	30110	Дебет счёта клиента, корреспондентского счёта, счёта по хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 4.29, 6.12
— в банке-корреспонденте при списании средств со счёта «ЛОРО»	30109	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30102 30109 30110 60322	Кредит счёта клиента, корреспондентского счёта, счёта по хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 4.29, 6.12
Зачисление денежных средств, списанных со счетов клиентов и перечисленных в тот же день			Дебет расчётного, текущего, бюджетного, корреспондентского счёта, счёта по хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 4.29, 6.12

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— в банке-корреспонденте на счёт «ЛОРО»	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30102 30109 30110 60322	30109	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5
— в банке-респонденте через счёт «НОСТРО»	30110	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30102 30109 30110 60322	Кредит счёта клиента, корреспондентского счёта, счёта по хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 4.29, 6.12

2. При несовпадении даты подтверждения платежа с датой списания средств

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Зачисление сумм переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день по назначению			Положение Банка России от 19.06.12 № 383-П, п. 1.1
— в банке-корреспонденте	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820 30102 30109 30110 30111 30114	30220	— в день списания средств со счёта клиента. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.19, 4.29

← вернуться
к началу статьи

← вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	60322	30222	— платежи по хозяйственно-финансовой деятельности
	30220 30222	30109	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.19
— в банке-респонденте	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820 30102 30109 30110 30111 30114	30220	— в день списания средств со счёта клиента. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.19, 4.29
	60322	30222	— платежи по хозяйственно-финансовой деятельности
	30220 30222	30110	— при получении подтверждения о зачислении сумм. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.6, 3.19
Списание денежных средств в банке — исполнителя платежа			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 4.29, 6.12
— в банке-респонденте	30110	40501 40502	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 4.29, 6.12 Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5
— в банке-корреспонденте	30109	40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820 30102 30109 30110 30111 30114 60322	

3. Транзитные платежи

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Перевод денежных средств, поступивших от других кредитных организаций	30109 30110	30222	— получена выписка по корсчёту и платёжный документ. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.20
Перевод денежных средств, перечисленных другим кредитным организациям	30222	30109 30110	— получена выписка по корреспондентскому счёту. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.20
Осуществление транзитных платежей день в день	30102 30109 30110 30301 30302	30102 30109 30110 30301 30302	По дебету отражаются суммы переводов денежных средств, поступившие банку, осуществляющему транзитный платёж, из банка (филиала) — отправителя. По кредиту отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленные банком, осуществляющим транзитный платёж, по назначению. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.30

4. Собственные расчёты банков по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Перечисление средств для подкрепления банком-респондентом своего счёта			Положение Банка России от 19.06.12 № 383-П, п. 1.1
— в банке-респонденте	30221	30102	— в день перечисления средств с корреспондентского счёта в Банке России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.20
	30110	30221	— при получении (подтверждении) выписки в день наступления даты подтверждения платежа. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.6, 3.20
— в банке-корреспонденте	30102	30222	— в день зачисления средств на корреспондентский счёт в Банке России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.20
	30222	30109	— в день наступления даты подтверждения платежа. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.20
Возврат банком-корреспондентом средств с корреспондентского счёта «ЛОРО»			Положение Банка России от 19.06.12 № 383-П, п. 1.1

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— в банке-корреспонденте	30109	30102	— в день перечисления средств с корреспондентского счёта (субсчёта) в Банке России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5
— в банке-респонденте	30221	30110	— в день списания средств со счёта «ЛОРО» по договорённости. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.6, 3.20
	30102	30221	— в день зачисления средств на корреспондентский счёт (субсчёт) в Банке России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.20
Получение наличных денег с корреспондентского счёта, открытого в другой кредитной организации			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 2.5, 3.5
— в банке-корреспонденте	20209	20202	
	30109	20209	
— в банке-респонденте	20202	30110	

5. Незавершённые расчёты

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Учёт незавершённых переводов и расчётов кредитной организации	30221	30109	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.20
	30222	30110	
	30109	30221	
	30110	30222	
Учёт незавершённых переводов и расчётов по банковским счётам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России	30223	30109 30110	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.21
	30109 30110	30223	
Учёт незавершённых расчётов с операторами услуг платёжной инфраструктуры	30232	30109	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.27
	30233	30110	
	30109	30232	
	30110	30233	
Учёт незавершённых переводов, поступивших от платёжных систем и на корреспондентские счета	30236	30109 30110	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.29
	30109 30110	30236	

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Содержание операции	Континировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери	70606	30226	— на сумму сформированного резерва, символ 25302. Элементами расчётной базы резерва являются остатки на балансовых счетах 30221 (в части незавершённых расчётов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях). Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.12, 7.1, приложение 4
Отражение доходов при корректировке резерва на возможные потери	30226	70601	— на сумму корректировки, символ 16305. Если величина рассчитанного резерва меньше величины резерва, ранее созданного. Элементом расчётной базы является счёт 30221. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.12, 7.1, приложение 4

информация

Основной источник роста — инвестиции в инфраструктуру

Модель экономического роста, ориентированная на внешний спрос, которой Россия придерживалась до недавнего времени, не сможет давать такой же рост из-за положения в глобальной экономике, отметила первый заместитель председателя Банка России Ксения Юдаева, представляя рабочей группе комитета Госдумы по финансовым рынкам «Основные направления денежно-кредитной политики Банка России на 2014–2016 годы».

Несмотря на то что в развитых государствах преодолены кризисные моменты, европейские страны не стали глобальными драйверами экономического роста. Китай, который раньше также считался одним из драйверов развития, сейчас рассматривается как один из рисков мировой экономики. Из этого следует, что в России возможности для восстановительного роста закончились. Сейчас у нас продолжается рост, основанный на потребительском спросе, но нужно искать другие его источники, отметила К. Юдаева.

По мнению ЦБ РФ, основным источником роста на ближайшую перспективу должны стать инвестиции в инфраструктуру, в долгосрочные проекты. Мировой опыт показывает, что достичь этого можно только в условиях низкой, 3–4 %, инфляции. Исходя из этого пе-

ред Банком России стоят три задачи: переход к инфляционному таргетированию, снижение инфляции и поддержание финансовой стабильности.

Работа с инфляционными ожиданиями через понижение инфляции — это задача, которую ЦБ РФ ставит перед собой на текущий период, подчеркнула К. Юдаева. В качестве целевого Банк России рассматривает показатель потребительской инфляции. По её словам, ЦБ РФ поменял целевой показатель на 2014 год после того, как Правительство РФ пересмотрело свои решения в сфере естественных монополий. По оценкам регулятора, в 2013 году инфляция составит 5,8–5,9 %, в 2014 году — 5 % с учётом решений Правительства РФ по тарифам естественных монополий, в 2015 — 4,5 %, в 2016 — 4 %.

Ещё одной новацией в денежно-кредитной политике ЦБ РФ станет переход от интервального к точечному показателю цели. Для борьбы с инфляцией изменится и инструментарий. Ключевой ставкой станет ставка рефинансирования на недельных аукционах РЕПО. Прежняя ставка рефинансирования, которая была основной, пока останется в качестве справочной.

«Мы посчитали невозможным сделать ключевой ставку рефинансирования, потому что на неё завязано очень много компонентов, не имеющих ничего общего с политикой Центрального бан-

ка. На неё завязано очень много инструментов, связанных с государственной политикой, начиная от штрафов и кончая субсидиями сельскому хозяйству. Поэтому, если поменяем ставку рефинансирования, мы никакого влияния на рефинансирование банков не окажем, а окажем влияние на субсидии сельскому хозяйству, и нам показалось это некорректным», — сказала К. Юдаева.

Она попросила депутатов Госдумы РФ рассмотреть законы, которых около 80, где фигурирует ставка рефинансирования, и понять, нуждаются ли они в корректировке с точки зрения правового и экономического содержания, чтобы исключить шок экономики из-за планов регулятора приравнять ставку рефинансирования к ключевой в 2016 году.

В качестве точечной настройки инструментов рефинансирования Банк России с 1 февраля 2014 года откажется от ежедневного РЕПО в пользу недельного. «Мы не отказываемся от дневных инструментов рефинансирования, они сохранятся, — пояснила К. Юдаева. — Мы отказываемся от ежедневного РЕПО, которое было конкурентом еженедельному РЕПО». Она отметила, что центральный банк нацелен на развитие денежного рынка, так как его состояние показывает, как решения регулятора сказываются на финансовом секторе, а через него — на всей экономике.

Налоговые органы и банки: обзор судебной практики

Федеральные арбитражные суды различных округов в августе–октябре 2013 года рассмотрели немало споров с участием банков. Это были споры, связанные как с очередностью списания средств у компаний-банкротов, с предоставлением информации налоговым органам, так и с оспариванием банками результатов налоговых проверок. Остановимся на наиболее интересных случаях.

Споры, связанные с очередностью списания денежных средств при банкротстве

Среди долгов организаций-банкротов часто можно встретить неисполненные обязанности по уплате налогов и сборов, в том числе и в качестве налоговых агентов. Соответственно инкассовые поручения на списание таких сумм выставляют налоговые органы. У банков же возникает вопрос об очередности исполнения подобных требований. И в такой ситуации нужно учитывать ряд нюансов.

Так, ФАС Западно-Сибирского округа в постановлении от 09.10.13 по делу № А81-3889/2012 рассмотрел следующий спор. МУП «Т» было признано несостоятельным (банкротом), и в отношении него открыто конкурсное производство. Налоговый орган отправил в банк инкассовые поручения на списание с расчётного счёта МУП «Т» сумм НДС и пени по этому налогу. Поскольку денег на расчётном счёте не было, инкассовые поручения были помещены банком в картотеку, о чём банк уведомил налоговый орган. Но через некоторое время из выписки по счёту налоговый орган узнал, что с расчётного счёта МУП «Т» банк на основании платёжных поручений списал денежные средства в оплату текущих эксплуатационных расходов. По мнению налоговой инспекции, банк нарушил установленную очередность платежей, поскольку в картотеке банка на дату исполнения платёжных поручений клиента находились инкассовые поручения инспекции на взыскание с указанной организации как налогового агента НДС, пени и штрафов. Инспекция привлекла банк к ответственности, предусмотренной пунктом 1 статьи 135 НК РФ в виде штрафа в сумме около 4 млн руб.

Не согласившись с решением инспекции, банк обратился в суд, который в основном поддержал налоговый орган. По мнению суда, поручения на перечисление удержанного НДС подлежали исполнению банком в очередности, установленной статьёй 855 ГК РФ, предусматривающей порядок списания денежных

средств со счёта. При этом суд не принял во внимание сопроводительные письма МУП «Т», на основании которых банк квалифицировал платёж как внеочередной, связанный с техногенной ситуацией. По мнению суда, квалификация данного платежа в качестве внеочередного в соответствии со статьёй 134 Федерального закона от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» не имеет в рассматриваемом случае правового значения, так как инкассовые поручения налогового органа подлежали исполнению в порядке статьи 855 ГК РФ.

ФАС Западно-Сибирского округа указал, что в пункте 10 постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.06 № 25 «О некоторых вопросах, связанных с квалификацией и установлением требований по обязательным платежам, а также санкциям за публичные правонарушения в деле о банкротстве» разъясняется, что требование к налоговому агенту, не исполнившему обязанность по перечислению в бюджет удержанного налога, представляет собой имеющее особую правовую природу требование, которое не подпадает под определяемое положениями статей 2 и 4 закона о банкротстве понятие обязательного платежа и не может быть квалифицировано как требование об уплате обязательных платежей. Данное требование, независимо от момента его возникновения, в реестр требований кредиторов не включается и удовлетворяется в установленном налоговым законодательством порядке. Споры, вытекающие из правоотношений, в которых должник выступает налоговым агентом, рассматриваются вне дела о банкротстве. Суд посчитал, что налоговый орган обоснованно привлёк банк к ответственности¹.

Приостановление операций по счетам и обмен информацией с налоговыми органами

Достаточно часто причиной возникновения споров между налоговыми органами и банками является несвоевременное, по мнению инспекций, исполнение банками решений о приостановлении операций по счетам. Но зачастую суды в таких спорах занимают сторону банков. Аналогичная ситуация складывается и в отношении обязанности банков направлять электронные сообщения в адрес налоговых органов. При

¹ Аналогичные выводы можно найти и в других судебных актах, например в постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 25.02.11 по делу № А67-4634/2010. Определением ВАС РФ от 15.03.12 № ВАС-17489/11 отказано в передаче указанного акта в президиум ВАС РФ для пересмотра в порядке надзора.

наличии доказательств надлежащего исполнения банком своих обязанностей, даже если сообщение не дошло до налогового органа, суды не находят оснований для привлечения банка к ответственности.

Так, банк, получив решение о приостановлении операций по счетам ООО «А», сообщил в ответ, что не может его исполнить, поскольку не в состоянии самостоятельно определить юридическую природу возникновения обязанности по уплате денежной суммы, указанной в решении, о чём в инспекцию было направлено соответствующее письмо. Налоговый орган в ответном письме пояснил, что решение о приостановлении операций по счетам вынесено по НДС и решение о приостановлении операций по счетам должно быть принято к исполнению. После получения письма инспекции банк направил налоговому органу справку об остатках денежных средств на счёте ООО «А». Инспекция посчитала, что банк несвоевременно сообщил сведения об остатках денежных средств, и привлекла его к ответственности в виде штрафа (ст. 135.1 НК РФ). Не согласившись с таким решением, банк обратился в суд.

ФАС Западно-Сибирского округа в постановлении от 08.10.13 № А67-518/2013 требования банка удовлетворил и не нашёл его вины в совершении правонарушения. Суд указал, что возможность сообщить в налоговый орган сведения об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счёте в банке, операции по которому приостановлены, у банка появилась лишь с момента получения им письма инспекции с соответствующими разъяснениями и направлена в трёхдневный срок с момента возникновения объективной возможности исполнить решение.

При этом суд отклонил довод инспекции о том, что действующим законодательством обязанность по отражению налоговым органом в решении о приостановлении операций по счетам характера платежей, в обеспечение взыскания которых оно принято, не предусмотрена. Суд указал, что налоговый орган как властно-распорядительный и контролирующий орган не освобождён от обязанности по предоставлению полной информации относительно взыскиваемых сумм одновременно с принятым решением.

В другом случае банк сообщил в налоговый орган об открытии расчётного счёта предпринимателю Е. Данное сообщение не было принято инспекцией в связи с ошибкой (недопустимое соотношение реквизитов номера сообщения и ИНННП). После этого банк повторно направил электронное сообщение в налоговый орган, которое не было принято уже в связи с другой ошибкой — недопустимое значение реквизитов. Третья попытка отправить сообщение также была неудачной: коды ошибок были теми же. И лишь спустя полторы недели банку удалось передать сообщение об открытии счёта без ошибок. Налоговый орган посчитал, что банк нарушил срок подачи сообщений об открытии счёта (п. 1 ст. 86 НК РФ), и привлёк его к ответственности в виде штрафа (п. 2 ст. 132 НК РФ).

ФАС Западно-Сибирского округа в постановлении от 27.09.13 № А75-9874/2012 указал, что срок на пред-

ставление банком сведений об открытии расчётного счёта истекло 06.09.12. Банк представил первоначальное сообщение об открытии расчётного счёта 03.09.12, т. е. в пределах установленного пунктом 1 статьи 86 НК РФ срока. Сообщение не было принято по причине недопустимого значения реквизита. В дальнейшем банк при получении квитанции о непринятии уполномоченным налоговым органом электронного сообщения вновь формировал электронное сообщение и направлял его в установленном законодательством РФ порядке. Суд посчитал, что наличие вины в действиях банка по несвоевременному представлению сведений не доказано. В данном случае банком были совершены все необходимые действия, направленные на устранение допущенной ошибки. Указание в квитанции о непринятии электронного сообщения кода ошибки 25 «недопустимое соотношение реквизитов номера сообщения и ИНННП» свидетельствует о том, что выявленная при входном контроле ошибка относится не к файлу в целом и его содержанию, а лишь к отдельным реквизитам.

Суд отметил, что в данном случае банк вносил корректировки не в содержание электронного сообщения, а в реквизиты. Ошибки в реквизитах сообщения не влияли на содержание файла, исправление ошибок не изменило содержание сообщения. Сведения об открытии расчётного счёта, содержащиеся в первоначальном сообщении от 03.09.12, совпадают со сведениями, содержащимися в принятом электронном сообщении от 11.09.12. Поскольку сообщение должно содержать сведения об открытии счёта, в названных электронных сообщениях эти сведения указаны. Суд пришёл к выводу об отсутствии у инспекции оснований для привлечения банка к ответственности по пункту 2 статьи 132 НК РФ.

Запрос информации у банка

Нужно учитывать, что далеко не во всех случаях налоговый орган вправе запрашивать информацию о клиентах банка. Например, налоговый орган не вправе запрашивать информацию о клиенте банка, если это не связано с проверкой самого клиента как налогоплательщика². Так, банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством РФ в течение пяти дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа (п. 2 ст. 86 НК РФ).

² Обратите внимание, что на рассмотрении Госдумы РФ находится законопроект, предусматривающий внесение изменений в НК РФ, который предусматривает возможность контроля за исполнением банками обязанностей, установленных законодательством РФ о налогах и сборах. В пояснительной записке к законопроекту указано, что для целей контроля за исполнением банками обязанностей, установленных статьями 46, 60, 76, 86 и 93 НК РФ (обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов, приостановление операций по счетам, обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля, и др.), необходимы не только документальные проверки банков, проводимые по месту нахождения налоговых органов, но и соответствующие проверки банков, проводимые в их помещениях. При проведении таких проверок проверяемыми лицами являются банки, а не их клиенты.

Указанная в пункте 2 статьи 86 НК РФ информация может быть запрошена налоговым органом после вынесения решения о взыскании налога, а также в случае принятия решений о приостановлении операций или об отмене приостановления операций по счетам организации (индивидуального предпринимателя). Суд отметил, что из пункта 2 статьи 86 НК РФ следует, что выписка по операциям на счетах контрагента проверяемого налогоплательщика могла быть запрошена инспекцией у банка, если в отношении данного общества инспекцией проводились мероприятия налогового контроля. Таким образом, инспекция не вправе запрашивать информацию о клиенте банка, если это не связано с проверкой самого клиента как налогоплательщика (постановление ФАС Московского округа от 24.09.13 № А40-166213/12-122-1177).

Более того, в схожем случае суд специально подчеркнул, что при отсутствии оснований для истребования банковских выписок по счетам предпринимателя обоснованными являются его доводы о нарушении его прав на банковскую тайну, которая в соответствии с определением Конституционного суда РФ от 14.12.04 № 453-О является одной из гарантий конституционного права на неприкосновенность частной жизни и личную тайну.

ФАС Московского округа указал, что в соответствии с ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счёта и банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом. Суд подчеркнул, что, установив таким образом обязанность банка обеспечить банковскую тайну и её основные объекты, включая тайну операций по счёту, субъекты права на банковскую тайну, их обязанности и гражданско-правовую ответственность, законодатель одновременно предусмотрел, что пределы возложенной на банк обязанности хранить банковскую тайну определяются законом.

Закрепление в законе отступлений от банковской тайны — исходя из конституционного принципа демократического правового государства, обязанности государства соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина как высшую ценность и обеспечивать их баланс в законодательстве и правоприменении, верховенства Конституции РФ и её высшей юридической силы, свободы экономической деятельности и свободного предпринимательства — не может быть произвольным (постановление ФАС Московского округа от 10.09.13 № А40-166223/12-72-1030).

Учёт операций с драгоценными металлами

Налоговый орган провёл проверку банка и посчитал, что последний неправоммерно учёл в составе доходов (расходов), учитываемых при определении налоговой базы по итогам отчётного (налогового) периода:

- финансовые результаты, возникающие при проведении операций купли-продажи драгоценных металлов с отражением по обезличенным металлическим счетам (ОМС);
 - результаты переоценки (положительной и отрицательной) драгоценных металлов, числящихся на ОМС.
- Суть сложившихся между сторонами отношений состояла в следующем. Банк осуществлял операции по привлечению во вклады (депозиты) драгоценных металлов в обезличенном виде в рамках договоров, заключённых с ОАО «К». При этом операциям по привлечению драгоценных металлов во вклады (депозиты) предшествовала продажа банком драгоценного металла ОАО «К» по согласованному курсу продажи. Данная операция осуществлялась с использованием ОМС без фактической поставки драгоценного металла в физической форме, открытых банком в соответствии с договорами ОМС (для юридических лиц), заключёнными с ОАО «К». В дальнейшем драгоценные металлы в обезличенной форме, учитываемые на ОМС ОАО «К», были привлечены банком во вклады (депозиты). По окончании сроков действия договоров вклада (депозитов) драгоценные металлы вновь зачислялись на ОМС, после чего ОАО «К» продавал обезличенные драгоценные металлы банку по согласованному курсу покупки.

Не согласившись с выводами налоговой инспекции, банк обратился в суд, который занял сторону налогового органа (постановление ФАС Московского округа от 26.08.13 № А40-72098/12-91-400³). По мнению суда, налогоплательщик-банк при реализации драгоценных металлов отражает в доходах (расходах) по налогу на прибыль организаций результаты переоценки драгоценных металлов: доходом является положительная разница между ценой реализации и учётной стоимостью таких драгоценных металлов на дату их реализации, расходом — отрицательная разница. Под учётной стоимостью драгоценных металлов понимается их покупная стоимость с учётом переоценки, проводимой в течение срока нахождения таких металлов у налогоплательщика в соответствии с требованием Банка России (ст. 290, 291, 331, 271 и 272 НК РФ).

Проведение переоценки и определение её результатов кредитной организацией осуществляются в соответствии с пунктами 6.1 и 6.2 Порядка определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, утверждённого Банком России 26.03.07 № 302-П. Переоценка драгоценных металлов осуществляется путём умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учёте на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учётную цену данного драгоценного металла. Отрицательная переоценка определяется как уменьшение рублёвого эквивалента активов и требований, увеличение рублёвого эквивалента обязательств. Положительная переоценка определяется как увеличение рублёвого эквивалента активов и требований, уменьшение рублёвого эквивалента обязательств.

³ Налогоплательщик подал в ВАС РФ заявление о пересмотре судебного акта в порядке надзора 1 ноября 2013 года.

Суд установил: несмотря на то что в соответствии с требованиями по ведению бухгалтерского учёта в кредитных организациях результат от операций покупки-продажи драгоценных металлов определяется в виде реализованной разницы между учётной ценой и ценой покупки (продажи), для целей налогообложения учитывается разница между продажной и покупной стоимостью драгоценных металлов с учётом переоценки. Банком использован такой подход в целях налогового учёта по операциям, связанным с приобретением и последующей реализацией драгоценных металлов путём физической поставки. Иной подход реализуется банком в целях налогового учёта по операциям, связанным с реализацией драгоценных металлов с отражением по ОМС и последующим декларируемым приобретением драгоценного металла, учитываемого на ОМС клиентов.

Суд посчитал, что при покупке и последующей продаже металла в физической форме банк не учитывал отклонения цен покупок (продаж) от учётной цены, установленной на дату постановки (снятия) (дату перехода права собственности на слитки драгоценных металлов) драгоценных металлов с баланса банка. Учёт данных разниц осуществляется одновременно при реализации ранее приобретённого металла через механизм, установленный НК РФ. Однако при отражении в налоговом учёте операций с отражением по ОМС данные разницы банк учитывал, что аналогично отражению в налоговом учёте операций, связанных с операциями купли-продажи иностранной валюты. Суд пришёл к выводу о том, что при проведении операций по купле-продаже драгоценных металлов с отражением по ОМС применение положений НК РФ, регламентирующих порядок учёта операций с драгоценными металлами, является неправомерным. Это связано с тем, что на ОМС клиентов учитываются обязательства, выраженные в драгоценных металлах (учёт переоценки которых не предусмотрен НК РФ). Реально драгоценный металл не находится у налогоплательщика-банка (несоблюдение условия о том, что переоценка осуществляется за период нахождения металла у налогоплательщика-банка). Кроме того, у налогоплательщика-банка отсутствует покупная стоимость металла (налогоплательщик-банк реально металл не покупает), а также отсутствует переход права собственности на металл, зачисляемый на ОМС.

Суд исходил из того, что банк может только по договору получить право собственности на драгоценные металлы, поскольку не осуществляет деятельности по добыче или аффинажу драгоценных металлов. На момент заявляемой реализации банк не имел драгоценных металлов, что подтверждается выписками по счётам учёта драгоценных металлов, и соответственно осуществление сделки купли-продажи драгоценных металлов с отражением по ОМС не порождает перехода права собственности на драгоценные металлы к ОАО «К». Последующее привлечение драгоценных металлов, учитываемых на ОМС ОАО «К», в депозит с учётом положений ГК РФ следует оценивать как передачу в собственность банку драгоценных металлов с последующим обязательством их возвратить.

Учитывая, что ОАО «К» имеет возможность изъять драгоценные металлы из хранилища банка путём списания их с ОМС, фактическое исполнение договора будет определяться моментом истребования металла в физической форме со счёта ОМС или может быть прекращено встречной сделкой (обратной покупкой драгоценного металла, учитываемого на ОМС). При этом финансовый результат будет определяться разницей между ценой продажи обезличенного металла клиенту и затратами, понесёнными по приобретению драгоценного металла в физической форме с учётом переоценки, проведённой за период его нахождения на балансе банка, либо как разница между ценой продажи обезличенного металла клиенту и ценой его откупа.

При продаже (покупке) банком драгоценного металла с отражением по обезличенному счёту без физической поставки отсутствует необходимость учитывать и реализованные курсовые разницы, возникающие в результате отклонения цены продажи (покупки) от учётной стоимости драгоценных металлов, установленной Банком России. Дело в том, что в соответствии с подпунктом 5 пункта 2 статьи 290 НК РФ и подпунктом 5 пункта 2 статьи 291 НК РФ доход (расход) банка определяется при реализации драгоценных металлов, а под учётной стоимостью НК РФ определяет их покупную стоимость с учётом переоценки, проводимой в течение срока нахождения таких металлов у налогоплательщика в соответствии с требованиями Банка России. В случае же реализации обезличенных драгоценных металлов в рамках лимита позиции у налогоплательщика-банка отсутствует их учётная стоимость (покупная стоимость с учётом переоценки), а в случае приобретения обезличенного металла, числящегося на счёте клиента, отсутствует сам факт реализации.

Суд сделал вывод о том, что при установленных обстоятельствах сделки купли-продажи драгоценных металлов не порождают перехода права собственности на драгоценные металлы ОАО «К», и, следовательно, действия банка по отражению в налоговой базе (доходы и расходы) результатов переоценки ОМС являются неправомерными, не соответствуют нормам как налогового законодательства, так и банковского законодательства (п. 1 ст. 39, п. 2 ст. 38 НК РФ).

В связи с изложенным суд посчитал, что для целей налогообложения банком учтены операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом (переоценка требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, что не предусмотрено законодательством о налогах и сборах), поскольку в действительности между банком и ОАО «К» сложились правоотношения по заимствованию исключительно денежных средств (доктрина приоритета содержания над формой). На основании этого суд сделал вывод о неправомерном учёте банком финансовых результатов в виде реализованных разниц, образовавшихся при продаже (покупке) обезличенного драгоценного металла по сделкам с ОАО «К», и положительного (отрицательного) сальдо переоценки счетов по учёту драго-

ценных металлов в обезличенном виде, принадлежащих ОАО «К», а также счетов по учёту привлечённых от ОАО «К» депозитов в драгоценных металлах в обезличенном виде.

Вопросы учёта операций хеджирования

Для целей обложения налогом на прибыль цель операций хеджирования — уменьшение (компенсация) неблагоприятных для налогоплательщика последствий (полностью или частично), обусловленных различными факторами. Это возникновение убытка, недополучение прибыли, уменьшение выручки, уменьшение рыночной стоимости имущества, включая имущественные права (права требования), увеличение обязательств налогоплательщика вследствие изменения цены, процентной ставки, валютного курса, в том числе курса иностранной валюты к валюте РФ, или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования (п. 5 ст. 301 НК РФ).

Однако далеко не во всех случаях суды соглашались с тем, что конкретные сделки были заключены банком именно с целью хеджирования и что доходы и расходы по ним нужно учитывать для целей налогообложения в особом порядке. Так, в рассмотренном выше случае банк привлекал денежные средства путём продажи драгоценных металлов с целью размещения их во вклады на длительный срок (постановление ФАС Московского округа от 26.08.13 № А40-72098/12-91-400). В результате данных операций у банка возник ценовой риск. Банком были совершены операции по продаже драгоценных металлов с целью размещения в депозит с компанией «К». С целью хеджирования возможных убытков, связанных с колебанием цен на драгоценные металлы, банк заключал хеджирующие сделки с М. В подтверждение указанных фактов банк представил в суд пояснительную записку банка к расчёту хеджирующей сделки ФИСС (финансовые инструменты срочных сделок), заявки на покупку металла, генеральные соглашения, дополнительные соглашения на депозиты.

Суд посчитал, что представленные банком расчёты содержат как упомянутые в статье 326 НК РФ данные, так и дополнительные. В частности, это сведения о контрагенте по сделке, условиях исполнения сделки, цене драгоценных металлов на дату начала операции по хеджированию, цене драгоценных металлов в рамках ФИСС, прогнозная цена драгоценных металлов на дату окончания операции по хеджированию, планируемый эффект от операции по хеджированию. Вместе с тем судами указано, что формальное соответствие расчётов (обоснований) к хеджирующим сделкам ФИСС, требованиям статьи 326 НК РФ в части упоминания соответствующих данных (описание операции хеджирования, сроков, сделок с объектом хеджирования, сделок с ФИСС, расходов по сделке и дополнительной информации по сделке) не может являться основанием для применения банком пункта 5 статьи 304 НК РФ.

По мнению суда, законодатель, введя требования по составлению налогоплательщиком специального

расчёта для подтверждения обоснованности отнесения операций с ФИСС к операциям хеджирования, определяет последние как операции с ФИСС, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникших в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования. В связи с этим условием отнесения заявителем операций с ФИСС к операциям хеджирования является не просто формальное представление налогоплательщиком расчёта, упомянутого в статье 326 НК РФ, а подтверждение (обоснование) того факта, что совершение операций с ФИСС приводит к снижению размера возможных убытков или уменьшению риска недополучения прибыли по сделкам с объектом хеджирования. В свою очередь, это влияет на наличие у налогоплательщика права на применение льготного порядка налогообложения указанных сделок (лист 02 вместо листа 05 налоговой декларации).

Суды установили, что банк каких-либо письменных пояснений относительно того, каким образом совершение «хеджирующих» сделок приводило к снижению размера возможных убытков (недополучению прибыли) по сделкам с объектом хеджирования, не представил⁴. Наряду с непредставлением заявителем таких письменных обоснований допрошенные инспекцией в порядке статьи 90 НК РФ сотрудники банка, ответственные за совершённые сделки, не смогли ответить на вопросы инспекции, переадресовывая к другим сотрудникам банка.

Суды исследовали обстоятельства отсутствия возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования. В результате суд пришёл к выводу, что «непрозрачная» ценовая политика заявителя, при которой операции по продаже (покупке) металлов с отражением по ОМС осуществляются по ценам как выше, так и ниже учётных цен Банка России, наряду с отсутствием у банка обязательства по выкупу драгоценного металла у ОАО «К» по учётной цене Банка России ставит под сомнение наличие у банка рыночного риска, ориентированного на учётную цену Банка России. Суды посчитали: поскольку фактически банк получает финансовый результат от разницы между ценой второй части своп-контракта (сделка своп-форвард), заключённого ранее текущего дня, и ценой первой части своп-контракта (сделка своп-спот), заключённого текущим днём, указанный результат будет являться для банка положительным лишь в том случае, когда каждый последующий своп-контракт будет заключаться на более высоких уровнях, покрывающих процент по своп-контракту.

⁴ Обратим внимание, что существует ещё ряд судебных актов, в которых суд приходит к выводу, что отсутствие надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих хеджирующий характер совершаемых операций, — основание для непризнания их таковыми. Например, суд отметил, что налогоплательщик не представил письменные пояснения относительно того, каким образом совершение спорных сделок, носящих «хеджирующий» характер, приводило к снижению размера возможных убытков по сделке с объектом хеджирования (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 27.06.13 № 09АП-3696/2013, оставлено без изменения постановлением ФАС Московского округа от 09.10.13 № А40-11346/12).

В рассмотренном случае значительный отрицательный результат по сделкам был получен в 2008 финансовом году на фоне резкого падения цен на палладий в то время, когда при незначительном повышении цен палладия в 2009 году банк «отыграл» финансовые потери, заработав от данных операций прибыль. При этом финансовый результат от данного рода операций напрямую зависит от волатильности рынка драгоценных металлов, т. е. при резком скачке цен на фоне ярко выраженного тренда (восходящего или нисходящего) возможно получение как значительной прибыли, так и убытка.

В итоге суд признал несостоятельным утверждение банка о том, что оспариваемые операции с ФИСС совершались в целях компенсации возможных убытков, возникновение которых могло быть результатом неблагоприятного изменения цен на драгоценные металлы вследствие привлечения последних в депозит. Исследовав условия сделки, суды исходили из того, что заключаемые оспариваемые сделки фактически закрывали изменение совокупной балансовой позиции, что позволяло банку соблюдать требования Банка России. Суды сделали вывод, что данное обстоятельство в отсутствие должным образом оформленного расчёта, подтверждающего хеджирующий характер сделок, свидетельствует о том, что сделки, заявленные банком как хеджирующие, таковыми не являлись, а представляли собой спекулятивные сделки, налогообложение которых осуществляется в ином порядке.

Определение финансового результата от продажи облигаций

Налоговый кодекс РФ устанавливает особенности учёта для целей обложения налогом на прибыль операций с ценными бумагами. В частности, существуют отличия в порядке учёта доходов и расходов для ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на рынке ценных бумаг (ст. 280 НК РФ). При этом принять для целей налогообложения реальную цену реализации ценной бумаги можно только при условии, что она соответствует предусмотренным статьёй 280 НК РФ критериям, отдельно установленным для ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на рынке ценных бумаг. На практике нередки случаи возникновения споров в отношении порядка учёта ценных бумаг.

Например, основанием для привлечения банка к ответственности и доначисления налога на прибыль послужили выводы инспекции о неправомерном определении банком финансового результата от продажи облигаций внешнего облигационного займа РФ исходя из фактической цены продажи. По мнению инспекции, облигации внешнего облигационного займа РФ полностью соответствовали критериям, установленным пунктом 3 статьи 280 НК РФ, в связи с чем их следует рассматривать как ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, операции по которым облагаются в соответствии с пунктом 5 статьи 280 НК РФ, исходя из интервала между минимальной и максимальной ценами сделок, зарегистрированных организатором торговли на ор-

ганизованном рынке ценных бумаг на дату совершения сделки.

Рассмотрев возникший спор, суд пришёл к следующим выводам. Облигации внешнего облигационного займа РФ допущены к обращению российским организатором торговли в лице фондовой биржи. Операции с облигациями в проверяемый период проводились, информация о сделках публикуется на официальном интернет-сайте российского организатора торговли и является общедоступной. Более того, банк самостоятельно квалифицировал данные операции как операции с обращающимися ценными бумагами.

При таких обстоятельствах, а также при наличии рыночных котировок и допуске к обращению организатором торгов (п. 3 ст. 280 НК РФ) указанные облигации следует рассматривать как ценные бумаги, имеющие обращение на организованном рынке ценных бумаг, а рыночная цена в целях налогообложения определяется по правилам пункта 5 статьи 280 НК РФ.

Суды, проанализировав дату заключения сделки, её фактическую и минимальную стоимость, установили, что банк реализовал ценные бумаги по цене ниже минимальной. Поэтому банк при определении финансового результата должен был руководствоваться минимальной ценой, определённой в интервале по данным российского организатора торговли в лице фондовой биржи с учётом положений статьи 280 НК РФ. Вместо этого в нарушение пункта 5 статьи 280 НК РФ банк применял фактические цены реализации ниже установленной организатором рынка, в результате чего допустил занижение налоговой базы и недоимку по налогу (постановление ФАС Московского округа от 21.08.13 № А40-135051/12-140-952).

Применение льготных ставок при выплате доходов иностранным организациям

Налоговому агенту при выплате дохода иностранным организациям по пониженным ставкам или для освобождения такого дохода от налогообложения необходимы соответствующие документы. И такие документы налоговый агент должен быть готов представить в налоговый орган для подтверждения правомерности применения льготных ставок или освобождения от налогообложения, установленного соответствующим международным договором.

Так, налоговый орган установил, что банк применил льготные налоговые ставки при выплате доходов иностранным организациям. В связи с этим инспекция направила банку требование о представлении документов, необходимых для проверки правомерности применения льготного режима налогообложения. В частности, нужно было представить документы, подтверждающие постоянное местонахождение ряда организаций в соответствующих иностранных государствах в периоде, когда им производились выплаты. Кроме того, банк должен был направить пояснения и документы по вопросу применения ставок налога в размере 0 и 5 % в отношении дохода от передачи ак-

тивов в доверительное управление, выплаченного иностранной организации на Кипре, и доходов, выплаченных двум организациям, находящимся в Швейцарии.

Банк указанные документы не представил, ответив, что он не является в данном случае налогоплательщиком, применяющим льготный режим налогообложения и обязанным вследствие этого в соответствии с положениями статьи 88 НК РФ представлять документы по требованию налогового органа. Налоговый же орган привлёк банк к ответственности, предусмотренной пунктом 1 статьи 126 НК РФ, в виде наложения штрафа. Банк, не согласившись с решением инспекции, оспорил его в арбитражном суде.

ФАС Северо-Западного округа в постановлении от 11.10.13 № А56-73263/2012 занял сторону налогового органа. НК РФ предусматривает, что в случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в РФ по соответствующим пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по пониженным ставкам. Это возможно при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ (п. 3 ст. 310 НК РФ).

Таким образом, при применении положений международных договоров РФ иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, заверенное компетентным органом, указанным в международном договоре соответствующего иностранного государства. Если иностранная организация такое подтверждение налоговому агенту предоставляет, то согласно международному договору такой доход освобождается от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты производится по пониженным ставкам.

Суд отметил, что несоблюдение условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 312 НК РФ, обязывает налогового агента в общем порядке произвести удержание из дохода, выплачиваемого иностранному юридическому лицу, налога и его перечисление в бюджет. Таким образом, суд посчитал, что направление банку при проведении камеральной налоговой проверки требования о предоставлении документов, которые нужны для проверки правомерности применения льготного режима налогообложения, не противоречит нормам статьи 88 НК РФ, а обязанность банка по представлению документов вытекает из совокупности положений статей 24, 310 и 312 НК РФ. В итоге суд пришёл к выводу о том, что привлечение банка к налоговой ответственности на основании пункта 1 статьи 126 НК РФ правомерно.

Сделки необходимо рассматривать вместе

Реальная хозяйственная деятельность зачастую приво-

дит к тому, что банк заключает сразу несколько сделок, часть из которых является убыточной, а часть — нет. В суммарном же исчислении такие сделки как раз будут доходными. В целом же такая ситуация может послужить для налогового органа поводом для доначисления налогов, а для банка — основанием для обращения в суд.

Например, налоговый орган посчитал, что банк необоснованно заключил убыточный договор уступки права требования. По мнению инспекции, совершённая банком сделка по уступке права требования солидарному должнику Г. является экономически необоснованной и фактически является либо дарением, либо прощением долга. Поэтому полученный в результате данной сделки убыток следует считать неоправданными затратами, не подлежащими учёту в составе расходов при исчислении налога на прибыль организаций. Вместе с тем ФАС Северо-Западного округа в постановлении от 30.08.13 № А56-55481/2012 позицию налогового органа посчитал необоснованной.

В рассмотренном споре банк выдал кредит ООО «П» в размере 35 млн руб. В обеспечение обязательств ООО «П» по договору были заключены договоры поручительства, в том числе с Г., а также договоры о залоге недвижимости и о залоге товаров в обороте. Через некоторое время ООО «П» перестало выполнять свои обязательства по кредитному соглашению, в связи с чем банк потребовал погасить кредит. ООО «П» требование не исполнило, и банк направил поручителям требования о погашении задолженности. Поручитель Г. согласился погасить основную часть долга ООО «П» (примерно 80 %). В целях уменьшения риска по кредиту ООО «П» банк одобрил стратегию по предоставлению кредита ЗАО «Л» для приобретения недвижимости, находящейся в залоге у банка и принадлежащей поручителю Г. В результате реализации находящейся в залоге недвижимости ЗАО «Л» Г. погасил 82,8 % суммы основного долга ООО «П» по кредитному договору.

Позже банк и Г. заключили договор уступки прав кредитора по соглашению о предоставлении кредита ООО «П», согласно которому банк уступил Г. все права кредитора, в том числе права требования к поручителям и права требования, принадлежащие банку на основании договора о залоге. Общий размер уступаемых требований банка составил около 6 млн руб. Согласно достигнутой между сторонами договорённости о совокупности операций по закрытию кредита ООО «П» в оплату за уступаемые права кредитора Г. перечислил банку 1000 руб.

ЗАО «Л» своевременно и в полном объёме обслуживало задолженность по кредиту и досрочно его погасило. За период действия кредитного соглашения с ЗАО «Л» банком получены проценты в сумме около 3 млн руб. и комиссионные выплаты в сумме около 6 млн руб. В связи с этим суды признали обоснованными доводы банка о том, что по совокупности проведённых операций с проблемным (дефолтным) долгом ООО «П» по кредитному договору банком получена прибыль, отражённая в налоговом учёте.

Суд отметил, что поскольку спорный договор уступки права требования заключён между банком и Г.

на возмездной основе, доводы инспекции о том, что в данном случае имело место заключение договора дарения, несостоятельны. Заключение данного договора не носило характера и прощения долга, поскольку Г. не являлся стороной по кредитному договору, заключённому с ООО «П». В данном случае, по мнению суда, целью налогоплательщика являлось получение дохода за счёт оптимизации функционирования при осуществлении реальной экономической деятельности с использованием механизмов, предусмотренных гражданским законодательством. Более того, заключение договора уступки права требования с поручителем являлось не самостоятельной разовой сделкой, а одной из совокупностей сделок в разработанной схеме погашения проблемной кредитной задолженности ООО «П», с учётом возбуждения в отношении данного должника процедуры банкротства и предъявления к поручителям этой организации требований по иным долговым обязательствам.

НДФЛ с выплат остатка страхового возмещения владельцам автомобилей

Вопрос о том, возникают ли при выплате остатка сумм страховых возмещений заёмщикам у банка обязанности налогового агента по НДФЛ, является спорным⁵, и недавно он был рассмотрен ФАС Северо-Западного округа. Так, налоговый орган посчитал, что банк неправомочно не удержал НДФЛ с выплаченных физическим лицам (заёмщикам) сумм остатка страховых возмещений при наступлении страховых случаев в рамках отношений по страхованию автомобилей, приобретённых на кредитные средства. Не согласившись с такими выводами, банк обратился в суд, который занял сторону налогоплательщика (постановление ФАС Северо-Западного округа от 30.08.13 № А56-55481/2012).

По мнению суда, страхование предмета залога является таким же способом обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, как и залог. Страховое возмещение представляет собой стоимость утраченного предмета залога. В отношении остатка полученного банком страхового возмещения,

превышающего размер обязательств заёмщика по кредитному договору, должен применяться правовой режим, аналогичный режиму, установленному пунктом 4 статьи 350 ГК РФ в отношении залога (п. 2 ст. 334 ГК РФ). Таким образом, в рассматриваемых отношениях банк не признаётся налоговым агентом в смысле, придаваемом ему статьёй 226 НК РФ. Поэтому на него не могут быть возложены обязанности по исчислению и удержанию НДФЛ.

Помимо этого, суд указал, что в соответствии с кредитными договорами банка с заёмщиками (физическими лицами) одним из условий кредитования заёмщика являлось предоставление заёмщиком копии страхового полиса и договора страхования, предусматривающих защиту от риска похищения, ущерба и полного уничтожения автомобиля, согласно которому банк являлся выгодоприобретателем. Указанные договоры предусматривали, что страховое возмещение, поступающее банку от страховщиков при наступлении страхового случая, должно направляться банком в погашение задолженности заёмщика по кредиту и в погашение иных денежных обязательств заёмщика по кредитному договору. Если страховое возмещение превышает размер задолженности по кредиту и иных денежных обязательств заёмщика, то разница между страховым возмещением и суммой задолженности по кредиту и иных обязательств заёмщика подлежит возврату заёмщику.

В связи с наступлением страховых случаев в отношении автомобилей, приобретённых по кредитным договорам, страховыми компаниями банку как выгодоприобретателю по договорам страхования произведено перечисление страхового возмещения. В соответствии с условиями кредитных договоров разница между страховым возмещением и суммой задолженности по кредиту и иных обязательств заёмщика возвращена банком физическим лицам.

По договору добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется в случае гибели или уничтожения застрахованного имущества как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения указанного договора, увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов (п. 4 ст. 213 НК РФ). Суд посчитал, что статья 213 НК РФ об особенностях определения налоговой базы по договорам страхования не может быть истолкована таким образом, что суммы, полученные банком как выгодоприобретателем по договору имущественного страхования предмета залога и перечисленные заёмщику после погашения задолженности по кредиту, подлежат обложению НДФЛ, а банк при осуществлении данных выплат становится налоговым агентом только на том основании, что страховое возмещение в этом случае получает банк-выгодоприобретатель, а не физическое лицо — страхователь имущества. В противном случае возникновение объекта обложения НДФЛ будет обусловлено способом исполнения

⁵ Обратим внимание, что Минфин России занимает по данному вопросу позицию, противоположную изложенной в постановлении ФАС Северо-Западного округа от 30.08.13 № А56-55481/2012. Согласно письму Минфина России от 19.04.13 № 03-04-05/4-384, из статьи 213 НК РФ следует, что она применяется в том случае, когда налогоплательщик при наступлении страхового случая получает страховую выплату, т. е. тогда, когда налогоплательщик является выгодоприобретателем по договору страхования. Если выгодоприобретателем по договору страхования является иное лицо, то это лицо и является получателем страховой выплаты. В дальнейшем выгодоприобретатель вправе распорядиться полученными от страховой организации суммами страховой выплаты по своему усмотрению, в том числе перечислить их физическому лицу — страхователю имущества, являющегося предметом залога. Однако перечисленные выгодоприобретателем этому физическому лицу суммы не являются страховыми выплатами, так как физическое лицо получает их не по договору страхования. Указанные суммы подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке без учёта положений статьи 213 НК РФ. Аналогичную позицию можно найти в письме Минфина России от 08.04.11 № 03-04-06/6-82.

обязательств по договору имущественного страхования предмета залога, а не получением конкретным физическим лицом реального дохода при наступлении страхового случая, определяемого по правилам пункта 4 статьи 213 НК РФ.

Таким образом, посчитал суд, выплаты банка в адрес заёмщиков (остаток страхового возмещения после погашения кредиторской задолженности перед

банком) не являются доходом физических лиц, подлежащим обложению НДФЛ, поскольку не отвечают понятию дохода, сформулированному в статье 41 НК РФ. В рассматриваемом случае налоговым органом не доказано, что банк направлял денежные средства заёмщикам не в качестве части страховых выплат по договорам страхования, а в качестве собственных средств, полученных от иных источников дохода.

информация

Закон о НПС нуждается в доработке

Часть 4 статьи 9 Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», предусматривающая положение об обязанности банков по информированию клиентов о совершённых операциях, заведомо ухудшает положение как кредитных организаций, так и самих клиентов банков. Такое мнение прозвучало на совете Ассоциации российских банков.

«Клиенту фактически даётся всего один день после совершения несанкционированной операции по списанию денежных средств с карты на то, чтобы предъявить претензию. По статистике Альфа-Банка, в течение первых суток к нам поступает менее 20 % претензий клиентов по несанкционированным операциям, — говорит заместитель председателя правления Альфа-Банка Владимир Сенин. — Получается, что регулирование, которое на сегодня заложено в статье 9, создаст условия, при которых банки будут вынуждены практически в 80 % случаев отказывать в удовлетворении или рассмотрении претензий по совершенно формальным основаниям».

В связи с этим АРБ выступает за продление срока для подачи такого рода претензий. «Но, естественно, мы говорим об этом только в совокупности с теми изменениями, которые должны последовать и для банков, — уточнил В. Сенин. — Так как предложенное регулирование резко ограничивает способы, которые кредитные организации могут использовать для информирования клиентов о совершаемых операциях, банки заинтересованы в том, чтобы такое информирование происходило не только путём отправки СМС-уведомлений, но и по электронной почте, а также через личный кабинет в системе интернет-банкинга».

Однако, по словам заместителя директора департамента регулирования расчётов Банка России Андрея Шамраева, со-

гласно рекомендациям регулятора, выпущенным ещё в конце прошлого года, банки всё-таки могут использовать разные способы уведомления. «И, на наш взгляд, ситуация с уведомлениями не столь критична, её можно решить через толкование», — пояснил он.

Но сами банкиры склонны думать иначе. «Банкам непонятно, как необходимо отправлять уведомления клиентам, с которыми не налажен контакт. Примерно десятки миллионов вкладчиков сегодня имеют банковские карты. И мы с ними не договорились, каким образом мы им это уведомление будем направлять. Вот эти все вопросы нас волнуют», — сказала заместитель председателя правления Сбербанка России Белла Златкис.

Ещё одно изменение, которое с точки зрения банковского сообщества необходимо внести в закон, касается установления претензионного порядка рассмотрения споров с клиентами. Речь идёт о том, чтобы перед обращением с иском в суд клиент был обязан направить жалобу в банк. «У кредитной организации должно быть время рассмотреть эту претензию. Если в такой операции участвовал один банк, то мы говорим о сроке до 30 дней, если два банка — до 60 дней. В противном случае кредитная организация просто не успеет по существу изучить эту ситуацию», — сказал В. Сенин. На совете АРБ также обсудили проблемы применения кредитными организациями законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям. Как было отмечено, ряд положений закона № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» допускают неоднозначное толкование и могут быть сложно реализуемы на практике. В частности, законодательное определение бенефициарного владельца является нечётким, из указанного понятия

не ясно, нужно ли выявлять бенефициарных владельцев физических лиц, а также бенефициарных владельцев счетов физических лиц — клиентов банка.

«Очень сложно представить, по каким критериям необходимо выявлять бенефициарных владельцев для физлиц. Данная норма нуждается в разъяснениях регулятора, — заявила начальник департамента финансового мониторинга Газпромбанка Наталия Чугунова. — Мы понимаем, что это норма прямого действия и доработка требуется на законодательном уровне, но до этого момента кредитные организации очень нуждаются в рекомендациях Банка России».

Как отметил заместитель председателя Банка России Дмитрий Скобелкин, ЦБ РФ не наделён нормативным правом устанавливать порядок определения этой категории участников процесса, но в ближайшее время будут разработаны методические рекомендации, т. е. видение Банка России того, как необходимо идентифицировать эту категорию.

Ещё одна проблема, возникающая при применении кредитными организациями законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, связана с изменением перечня оснований для открытия банковского счёта. Неоднозначное толкование допускает и введение законом понятия блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества. По словам Н. Чугуновой, регулятору необходимо конкретизировать, какие именно операции клиента вправе (не вправе) осуществлять банк в случае блокирования денежных средств.

«Что касается заморозки активов — это тоже непростой вопрос. Могу со своей стороны сказать, что в законе есть ряд упущений», — отметил Д. Скобелкин. По договорённости с Росфинмониторингом регулятор готовит совместное разъяснение по этой части и некоторые корректировки в закон.

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

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

Налог на прибыль. Перенос убытков на будущее

Налогоплательщики, понёсшие убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее). Данное положение не распространяется на убытки, полученные налогоплательщиком в период налогообложения его доходов по ставке 0 %.

Для переноса на будущее убытков предыдущих периодов действуют следующие правила:

- убыток может быть перенесён не более чем на 10 лет;
 - убытки погашаются в порядке очередности их получения.
- В случае если консолидированная группа налогоплательщиков понесла убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде, ответственный участник такой группы вправе уменьшить консолидированную налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму убытка или на часть этой суммы.

Организация, являвшаяся участником консолидированной группы налогоплательщиков, после выхода из состава этой группы (прекращения действия этой группы):

- не вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на сумму убытка, полученного указанной группой в период её действия (на часть этой суммы);
- вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на сумму убытка, полученного указанной организацией по итогам налоговых периодов (на часть этой суммы), в которых она не являлась участником консолидированной группы налогоплательщиков. При этом срок, в течение которого налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее, увеличивается на количество лет, в течение которых такой налогоплательщик являлся участником консолидированной группы налогоплательщиков.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 283, п. 2, 3)

На погашение некоторых убытков можно направить только прибыль по определённой деятельности организации:

- убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, можно покрыть только за счёт прибыли от операций с такими ценными бумагами;

- убыток по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, можно покрыть только за счёт прибыли от операций с такими ценными бумагами;
- убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, можно покрыть только за счёт прибыли от названных операций.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 280, п. 10 (абз. 2–4), ст. 304, п. 4)

Признавать убытки можно не только по итогам налогового периода, но и по итогам отчётных периодов.

(Письмо Минфина России от 01.06.06 № 03-03-04/1/492)

Убытки, полученные более чем в одном налоговом периоде, переносятся на будущее в той очередности, в которой они были понесены. То есть вновь полученные убытки учитываются в налоговой базе только после того, как будут погашены убытки, возникшие в предыдущие годы.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объём понесённого убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 283, п. 3, 4)

После того как вся сумма убытка будет погашена, документы, подтверждающие его формирование, хранятся ещё в течение четырёх лет.

(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 23, п. 1 (8))

При этом НК РФ не предусматривает прекращения указанной обязанности по хранению документов после проведения налоговой проверки. Списание убытков возможно только при наличии первичных документов, подтверждающих полученный финансовый результат.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.05.12 № 03-03-06/1/278)

В случае прекращения налогоплательщиком деятельности по причине реорганизации налогоплательщик-правопреемник вправе уменьшать налоговую базу на сумму убытков, полученных реорганизуемыми организациями до момента реорганизации.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 283, п. 5)

Если организация была ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, последним налоговым периодом для неё является период времени от начала этого года до дня завершения ликвидации (реорганизации).

(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 55, п. 3)

Таким образом, по мнению Минфина России, правопреемник вправе учесть убыток присоединённой организации, образовавшийся в последнем для неё налоговом периоде, в текущем налоговом периоде, в котором произошло присоединение.

(Письмо Минфина России от 05.06.13 № 03-03-06/1/20859)

Участники консолидированной группы налогоплательщиков, понёсшие убытки, исчисленные в соответствии с НК РФ, в налоговых периодах, предшествующих налоговому периоду их вхождения в состав этой группы, не вправе уменьшить консолидированную налоговую базу на всю сумму понесённого ими убытка (на часть этой суммы) (перенести убыток на будущее) начиная с налогового периода, в котором они вошли в состав такой группы.

Не допускается суммирование убытков участников консолидированной группы налогоплательщиков (включая убытки, понесённые от использования объектов обслуживающих производств и хозяйств), понесённых ими до вхождения в состав этой группы, с консолидированной налоговой базой. Указанное положение распространяется также на убытки, понесённые организациями, которые вошли в состав консолидированной группы налогоплательщиков путём присоединения к участнику этой группы или слияния с участником такой группы.

(Письмо Минфина России от 05.06.13 № 03-03-06/1/20809)

По итогам отчётного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчётного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчётного периода. Авансовые платежи по итогам отчётного периода засчитываются в счёт уплаты по итогам следующего отчётного (налогового) периода.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 287, п. 1)

Таким образом, учитывая, что НК РФ налогоплательщику предоставлено право перенести сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка на текущий налоговый период, перенос убытков на будущее возможен как по итогам отчётного, так и по итогам налогового периода.

Учитывая изложенное, налогоплательщик, получивший убыток в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль организаций отчётного (налогового) периода текущего года на всю сумму неперенесённого убытка (либо часть суммы этого убытка).

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.01.13 № 03-03-06/2/3)

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка. В аналогичном порядке убы-

ток, не перенесённый на ближайший следующий год, может быть перенесён целиком или частично на следующий год из последующих девяти лет. Учитывая, что НК РФ налогоплательщику предоставлено право перенести сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка на текущий налоговый период, перенос убытков на будущее возможен как по итогам отчётного, так и по итогам налогового периода.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.08.12 № 03-03-06/1/382)

Налогоплательщику предоставлено право перенести сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка на текущий налоговый период. При этом перенос убытков на будущее возможен как по итогам отчётного, так и по итогам налогового периода. То есть налогоплательщик имеет право уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль отчётного периода на сумму убытка, полученного в 2009 году. Следовательно, налогоплательщик, получивший убыток, подлежащий переносу на будущее, вправе на всю сумму неперенесённого убытка (либо части суммы этого убытка) уменьшать сумму налоговой базы в налоговой декларации за отчётный (налоговый) период текущего года.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.04.10 № 03-03-06/1/276)

Консолидированная группа налогоплательщиков



Добровольное объединение налогоплательщиков налога на прибыль организаций на основе договора о создании консолидированной группы налогоплательщиков в целях исчисления и уплаты налога на прибыль организаций с учётом совокупного финансового результата хозяйственной деятельности указанных налогоплательщиков (налог на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков)

Участник консолидированной группы налогоплательщиков



Организация, которая является стороной действующего договора о создании консолидированной группы налогоплательщиков, соответствует критериям и условиям для участников консолидированной группы налогоплательщиков

Ответственный участник консолидированной группы налогоплательщиков



Участник консолидированной группы налогоплательщиков, на которого в соответствии с договором о создании консолидированной группы налогоплательщиков возложены обязанности по исчислению и уплате налога на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков и который в правоотношениях по исчислению и уплате указанного налога осуществляет те же права и несёт те же обязанности, что и налогоплательщики налога на прибыль организаций

Документ, подтверждающий полномочия ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков



Договор о создании консолидированной группы налогоплательщиков, заключённый в соответствии с НК РФ и гражданским законодательством РФ

(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 25.1;

Федеральный закон от 16.11.11 № 321-ФЗ, ст. 1, п. 1, ст. 3, ч. 1)

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

Методика прогнозирования среднесрочной ликвидности

Прогнозирование ликвидности в банке является ключевой задачей для любого банка. Очень важно правильно рассчитывать ключевые коэффициенты ликвидности. В настоящей статье представлена апробированная методика прогнозирования среднесрочной ликвидности, что позволяет банку оптимально сбалансировать соотношение пассивов и активов.

Общая схема модели прогнозирования: постановка задачи, цели, процедура прогнозирования

Прогнозирование и управление ликвидностью банка входит обычно в обязанности сотрудников казначейства банка.

Прогноз ликвидности формируется ежемесячно, обычно 25-го числа на один год вперёд с интервалами в одну неделю первую половину года и две недели — вторую половину.

Исходной информацией для составления данного прогноза является:

- а) информация, полученная из банковской информационной системы (БИС);
- б) информация, полученная от ответственных лиц управления активно-пассивных операций, отдела финансового контроля;
- в) информация, накопленная непосредственно в казначействе банка.

Планирование ликвидности банка представляет собой процедуру, состоящую из выполнения ряда логически связанных действий, направленных на осуществление технологического процесса обработки и анализа информации по финансовым инструментам. Перечень операций, входящих в процедуру, выглядит следующим образом: получение информации по активно-пассивным банковским операциям, проверка на корректность и достоверность, программная и аналитическая обработка, занесение в модель прогнозирования ликвидности, выдача выходной формы с графиком ликвидности, а также предложений по результатам анализа финансовой ситуации по банку в целом.

Для планирования и формирования прогноза ликвидности банка обрабатываются следующие данные.

1. Срочные инструменты.

Анализ информации по срочным сделкам (МБК, коммерческие кредиты, депозиты и векселя, вклады

физических лиц) производится по данным на утро отчётного дня (как правило, 25-е число каждого месяца). Обрабатываемые данные содержат полную информацию по срокам совершённых сделок и их объёмам. Необходимо осуществлять контроль за корректностью и достоверностью анализируемой информации (особенно по крупным сделкам). Дела, находящиеся в стадии оформления (т. е. фактически сделка ещё не произведена, но решение на её проведение принято и одобрено руководством банка), необходимо также учитывать в модели среднесрочной ликвидности.

2. Вклады физических лиц до востребования.

На основании планируемого изменения вкладов, планируемого ухода, статистики оборотов по счетам определяется неснижаемый остаток по данному инструменту и составляется прогноз изменения планируемого объёма денежных средств граждан на вкладах. Методы анализа, которые используются при прогнозировании объёма вкладов, включают в себя (в идеальном варианте) учёт:

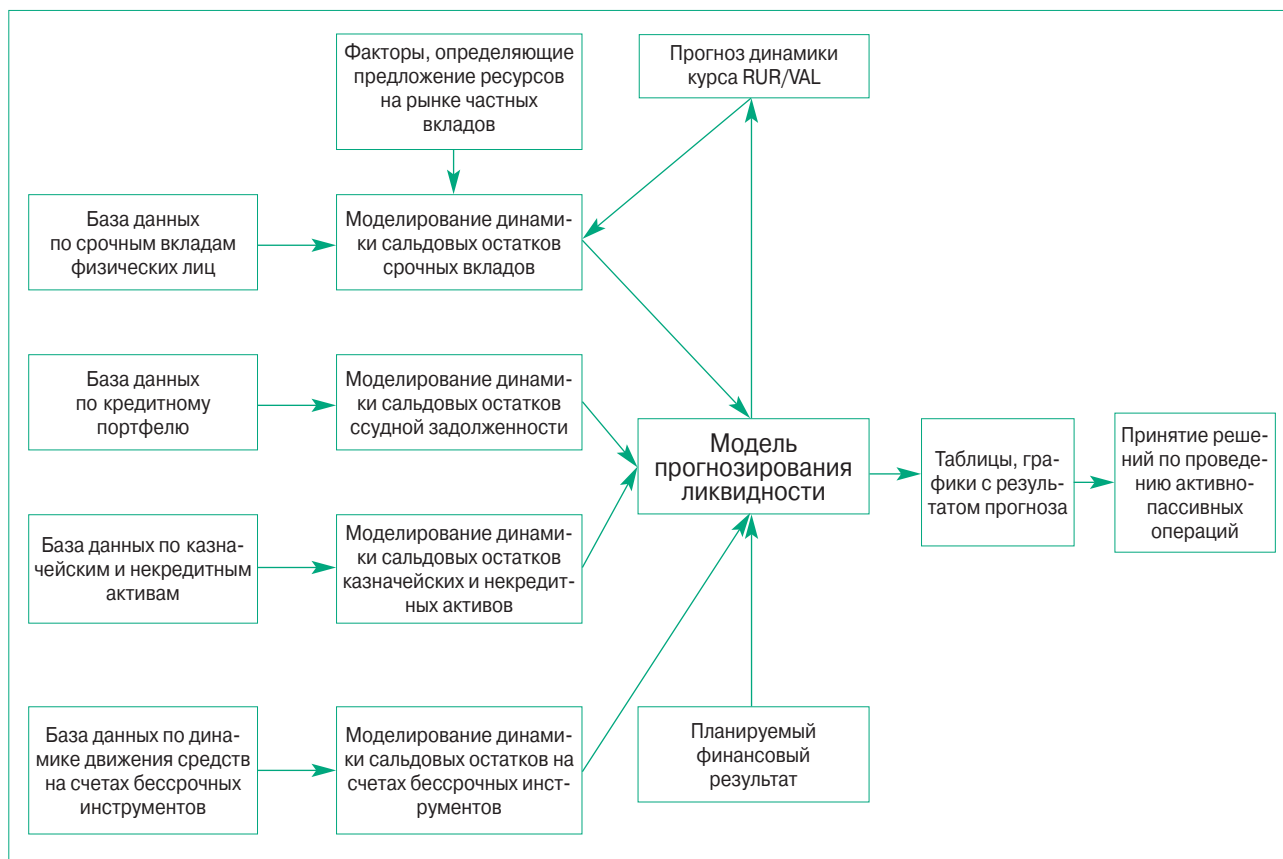
- а) сезонных факторов в динамике изменения объёма вкладов;
- б) исторически сложившихся колебаний активности притока (оттока) средств граждан;
- в) реально складывающейся обстановки на рынке привлечения средств физических лиц;
- г) влияния макроэкономических факторов;
- д) политической нестабильности и в связи с этим болезненной реакции в экономической жизни общества.

3. Счета юридических лиц.

На основании накопленных статистических данных по текущим счетам мелких и средних клиентов выделяется и прогнозируется неснижаемый остаток и его возможное изменение в планируемом временном интервале. В используемых при планировании остатков на счетах юридических лиц методах анализа учитываются следующие данные: планируемый неснижаемый остаток в определённый период времени, движение средств на счетах клиентов, которое происходило в анализируемый отчётный интервал времени. Используя методы технического анализа, статистические пакеты по обработке непрерывных рядов, а также возможности, заложенные в системе Excel, моделируются планируемые остатки по счетам юридических лиц.

4. Счета крупных клиентов.

Особое внимание при прогнозировании среднесрочной ликвидности банка уделяется счетам крупных



Модель прогнозирования среднесрочной ликвидности

клиентов, а точнее изменению сальдового остатка на этих счетах, так как по этим счетам проходят крупные суммы денежных средств. График движения средств на счетах крупных клиентов уточняется с лицами, ответственными за ведение этих счетов и операций над ними. Прогнозу на основе предыстории движение средств на счетах крупных клиентов не поддается.

После анализа и моделирования отдельных компонентов банковских активов (пассивов) производится консолидация данной информации в разрезе филиалов банка. Основным моментом при определении ликвидности является процесс моделирования и прогнозирования сальдовых остатков по финансовым инструментам. По динамике сложившейся за определенный период определяется дальнейшая «история» развития того или иного банковского инструмента. Итоги обработки и анализа информации по активно-пассивным операциям отражаются в таблицах и графиках, в которых приводится динамика изменения и развития основных типов активов и пассивов, а также динамика движения ликвидных средств.

После получения соответствующих результатов формируются предложения по возможному размещению или привлечению средств в целях повышения управления текущей и прогнозируемой ликвидности. Определяются рациональное размещение (привлечение) ресурсов банка. Прогноз ликвидности банка корректируется по мере изменения активной и пассивной корзины банка, изменения ставок инструментов привлечения (размещения), что, в свою очередь, определяет объемы проводимых банковских операций.

Реализация вышеописанной процедуры управления ликвидностью позволяет:

- размещать средства в активы, опираясь на конкретно определённые сроки и остатки;
- иметь возможность просматривать все планируемые изменения в балансе по состоянию на любую последующую дату, а также за любой временной интервал в пределах прогнозного периода;
- своевременно осуществлять необходимые изменения в структуре пассивов при планируемом изменении в структуре активов и наоборот;
- иметь информацию о возврате активов и пассивов;
- моделировать различные банковские операции (разрабатывать сценарии прогноза), наблюдая при этом изменения состояния ликвидности.

Разработанная модель прогнозирования среднесрочной ликвидности схематично изображена на рисунке.

Исходные формы и информация

Процедура среднесрочного прогнозирования ликвидности банка предполагает, что основные подразделения банка направляют в казначейство следующую исходную информацию по состоянию на определённое число.

1. База данных срочных вкладов физических лиц. Формируется сотрудниками казначейства в разбивке по филиалам банка на основе отчёта из банковской информационной системы (см. табл. 1).

2. Отчёт о состоянии портфеля выпущенных собственных ценных бумаг. Предоставляется отделом фи-

Форма 1. Отчёт по срочным вкладам физических лиц

Номер счёта	Валюта	Балансовая позиция	Тип вклада	Сальдо	Дата открытия	Дата окончания	Ставка

Таблица 2

Форма 2. Отчёт о выпущенных собственных ценных бумагах

Первый держатель ценной бумаги	Валюта	Процентная ставка (для процентных)	Цена реализации	Номинал ценной бумаги	Дата реализации	Дата платежа

Таблица 3

Форма 3. Отчёт о привлечённых депозитах юридических лиц

Наименование организации	Валюта	Процентная ставка	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Сумма в валюте

Таблица 4

Форма 4. Отчёт о привлечённых МБК и депозитах, блокировках на «лоро» счетах

Наименование банка-корреспондента	Валюта	Процентная ставка	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Сумма в валюте

Таблица 5

Форма 5. Отчёт о вложениях в ценные бумаги

Вид ценной бумаги	Эмитент ценной бумаги	Валюта	Процентная ставка (для процентных)	Цена приобретения	Номинал ценной бумаги	Дата приобретения	Дата платежа по ценной бумаге

Таблица 6

Форма 6. Отчёт о предоставленных МБК и депозитах, блокировках на счетах «ностро»

Вид актива	Валюта актива	Остаток в валюте актива	Процентная ставка	Дата размещения средств в актив	Дата погашения (с учётом пролонгации)

нансового контроля в разбивке по филиалам банка (см. табл. 2).

3. Отчёт о состоянии портфеля привлечённых депозитов юридических лиц. Предоставляется отделом финансового контроля в разбивке по филиалам банка (см. табл. 3).

4. Отчёт о состоянии портфеля привлечённых МБК и депозитов, блокировках на счетах «лоро» банков-корреспондентов. Формируется казначейством на основе собственных данных (см. табл. 4).

В формах 1–4 отражены срочные инструменты привлечения.

5. Отчёт о состоянии портфеля вложений в ценные бумаги. Предоставляется отделом финансового контроля в разбивке по филиалам банка (см. табл. 5).

6. Отчёт о состоянии портфеля выданных МБК и депозитов, блокировок на счетах «ностро» в банках-кор-

респондентах. Формируется казначейством на основе собственных данных (см. табл. 6).

7. Отчёт о состоянии кредитного портфеля. По кредитам, предоставленным юридическим лицам, отчёт составляется на основе данных:

- по головному банку — сотрудников кредитного отдела управления активно-пассивных операций;
- по филиалам банка — сотрудников кредитных отделов филиалов.

Данный отчёт состоит из двух форм. В форме 8 отражаются кредиты, работающие по принципу кредитных линий, а в форме 7 — все прочие кредиты. Смысл такой разбивки будет раскрыт ниже.

По кредитам, предоставленным физическим лицам (потребительские кредиты, экспресс-кредиты), поток погашения ссудной задолженности формируется по данным отчёта «Планирование платежей» в кредитном

Форма 7. Кредитный портфель (исключая кредитные линии)

Заёмщик	Ссудная задолженность на отчётную дату, тыс. руб.	Ожидаемая дата начала периода погашения	Ожидаемая дата окончательного погашения	Периодичность погашения, мес.	Тип кредита	Процентная ставка, годовых	Валюта (RUR, VAL)	№ клиента	№ кредитного договора	Дата окончательного погашения по договору	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Таблица 8

Форма 8. Кредитный портфель (кредитные линии)

Заёмщик	Ссудная задолженность на отчётную дату, тыс. руб.	Лимит кредитной линии по договору, тыс. руб.	Ожидаемая дата ближайшей предстоящей выдачи по к/л	Ожидаемая дата полного использования к/л	Ожидаемое число оставшихся выданных по к/л	Ожидаемая дата начала периода погашения	Ожидаемая дата окончательного погашения	Периодичность погашения, мес.	Тип кредита	Валюта (RUR, VAL)	№ кредитного договора	Дата окончательного погашения по договору

Таблица 9

Форма 9. Отчёт о платежах по кредитам, предоставленным физическим лицам

№ клиента	Наименование	№ договора	Дата	Сумма платежа, приходящегося на соответствующую дату
1	2	3	4	5

модуле банковской информационной системы. Отчёт по банку с учётом данных филиалов формируется и обрабатывается сотрудниками Казначейства. Полученные данные заносятся в форму 9 (см. табл. 7–9).

Собранная информация является источником для анализа ликвидности по схеме, изображённой на рисунке. В последующих параграфах раскрывается каждый блок модели, приведённой на схеме.

Моделирование сальдовых остатков отдельных составляющих активов и пассивов

Прогнозирование остатков средств на счетах срочных вкладов физических лиц

Для целей моделирования остатка средств на счетах срочных вкладов физических лиц на любую дату в рамках горизонта прогноза остаток раскладывается по составляющим согласно формуле:

$$Ost(t) = Ost_{old}(t) + Ost_{new}(t),$$

где $Ost(t)$ — остаток срочных вкладов через время t ; $Ost_{old}(t)$ — остаток срочных вкладов, принятых до отчётной даты, через время t ; $Ost_{new}(t)$ — остаток срочных вкладов, вновь привлечённых после отчётной даты, через время t ; $t = 1, 2, \dots, 365$.

При прогнозировании срочных вкладов учитываются: коэффициент перевложения вкладов (по каждой валюте), структура предпочтений вкладчиков по сро-

кам и валютам, объёмы вкладов, закрывающиеся по договорным срокам.

Коэффициент перевложения k срочных вкладов определяется по формуле:

$$k = P_v / Z_v, \quad 0 \leq k \leq 1,$$

где Z_v — вклады, закрывающиеся по договорным условиям за некоторый период; P_v — переоформившиеся вклады из массива закрывавшихся по договору (Z_v).

Структура предпочтений вкладчиков по срокам и валютам представлена в виде матрицы (PR), удовлетворяющей следующим условиям:

$$PR = (a_{i,j}), \quad a_{i,j} = v_{i,j} / v, \quad 0 \leq a_{i,j} \leq 1,$$

$$i = 1, \dots, 12,$$

$$j = 1, 2,$$

$$\sum_{i=1}^{12} \sum_{j=1}^2 a_{i,j} = 1,$$

где a_{ij} — коэффициент предпочтения вкладчиков открывать новые (переоформлять старые) вклады на срок i в валюту j ; V — объём открывшихся (новых либо переоформившихся старых) вкладов за некоторый период времени в рублёвом эквиваленте; V_{ij} — объём вкладов, открывшихся на срок i в валюту j в рублёвом эквиваленте из общего объёма открывшихся (V).

Ввиду того что в большей части банков отсутствуют виды срочных вкладов в иных валютах, чем рубли РФ,

доллары США и евро, параметр j принимает два значения: значению 1 соответствуют рубли РФ, 2 — валюта (доллары США и евро).

Коэффициент перевложения и структура предпочтения вкладов по срокам и валютам рассчитываются на основе баз данных по вкладам (форма 1) за предыдущий до отчётной даты месяц. Алгоритм расчёта коэффициента перевложения следующий.

1. По ранее накопленным базам данных срочных вкладов физических лиц (форма 1) с помощью разработанного программного обеспечения выбираются вклады (независимо от валюты и срока), дата закрытия по договору которых приходилась на месяц, предыдущий отчётной дате (например, с 20-го числа предыдущего месяца по 20-е число текущего месяца).

2. Производится следующая обработка выбранного массива вкладов и приведение его к некоторому стандарту для последующих действий:

- поиск и объединение с разбивкой в различные валюты (если такое имеется) вкладов, принадлежащих одному физическому лицу и заканчивающихся в отобранный срок;
- присвоение каждому вкладчику идентификационного номера с целью его последующего поиска в других базах данных.

3. В базе данных, полученной на текущую отчётную дату, отбирается массив вкладов, открывшихся с 20-го числа предыдущего месяца, и производится аналогичная обработка (отличается лишь тем, что если один вкладчик имел и рублёвые, и валютные вклады, то объединение этих вкладов происходит без разделения по валютам).

4. Затем с помощью соответствующего программного обеспечения производится отбор во вновь открывшихся за месяц вклады тех, которые выбывали по договору в этом же месяце.

5. При этом исходя из принципа консервативности абсолютной величиной перевложения вклада для каждого вкладчика считается величина per_val , рассчитываемая исходя из следующих условий:

- если вкладчик имел заканчивающиеся вклады как в рублях, так и в иностранной валюте, то:

$$per_rur = \min \{v_rur_old; [v_new / (v_rur_old + v_val_old)] * v_rur_old\},$$

$$per_val = \min \{v_val_old; [v_new / (v_rur_old + v_val_old)] * v_val_old\};$$

- если вкладчик имел заканчивающиеся вклады только в одной валюте, то:

$$per_rur = \min (v_rur_old; v_new),$$

$$per_val = \min (v_val_old; v_new),$$

где per_rur, per_val — абсолютные величины перевложения для каждого вкладчика в рублях и иностранной валюте соответственно (при этом иностранная валюта — в рублёвом эквиваленте); v_rur_old, v_val_old — абсолютные величины сумм вкладов для каждого вкладчика, закрывающиеся по договору в период

с 20-го числа предыдущего по 20-е число текущего месяца в рублях и долларах соответственно (при этом доллары — в рублёвом эквиваленте); v_new — абсолютная величина суммы вновь открывшихся вкладов у данного вкладчика, включая как рубли, так и иностранную валюту в рублёвом эквиваленте.

Экономический смысл вышеприведённых формул заключается в следующем:

- если имело место перевложение вкладчиком своего вклада, то совсем не обязательно условие равенства суммы выбывавшего вклада и суммы перевложения. В случае если сумма перевложившегося вклада больше выбывавшего, то, скорее всего, происходило пополнение вклада наличными либо капитализация накопленных процентов, а считать это перевложением ошибочно. В обратном же случае имело место частичное изъятие средств со вклада;
- если у вкладчика одновременно выбывали и рублёвый, и валютный вклады, то абсолютные величины перевложений считаются пропорционально структуре тех вкладов, которые заканчивались по договору.

6. Далее коэффициент перевложения k рассчитывается по формулам:

$$k_rur = \sum per_rur / \sum v_old_rur,$$

$$k_val = \sum per_val / \sum v_old_val.$$

Матрица структуры предпочтений вкладчиков рассчитывается путём нормирования сумм денежных средств, внесённых на каждый вид вклада, при этом для целей расчёта валютные вклады учитываются в рублёвом эквиваленте.

Как уже ранее было отмечено, интервал прогноза составляет семь дней первую половину года и 14 дней — вторую. В связи с этим вычисляются прогнозные даты и по базе данных срочных вкладов физических лиц (форма 1) рассчитываются объёмы вкладов, заканчивающиеся в интервалы между двумя ближайшими датами. Для моделирования сальдовых остатков срочных вкладов, принятых до отчётной даты, применяется следующий алгоритм:

1) рассчитанные коэффициенты перевложения, матрица структуры предпочтений, планируемый курс доллара и евро заносятся в определённый модуль, составленный с помощью средств Excel;

2) также в данный модуль заносятся суммы выбытия вкладов по договорам в интервалах прогнозного периода по каждой валюте отдельно;

3) далее производятся автоматические расчёты по следующей схеме:

- предполагается, что заканчивающиеся по договорам вклады могут быть изъятые либо переоформлены на новые сроки. Этот процент переоформления рассчитывается исходя из ранее исчисленного коэффициента перевложения;
- перевложение вкладов на новые сроки рассчитывается исходя из полученной матрицы PR. Предполагается, что в соответствии с матрицей PR переоткрываются как рублёвые, так и валютные вклады. В связи с этим возникает так называемое перекрёст-

ное перевложение, т. е. перевложение из рублей в валюту и наоборот. Если $\sum_i a_{i,2} = 1$, это означает полное отсутствие желания вкладчиков оформлять рублёвые вклады, то всё перевложение (даже из рублёвых вкладов) будет осуществляться лишь на валютные вклады;

- также в расчёте учитывается (по такому же принципу) перевложение ранее переоформлявшихся внутри этой модели вкладов.

В вышеопределённых терминах величина вновь привлечённых вкладов (*new*) в рублёвом эквиваленте за предыдущий месяц (с 20-го предыдущего по 20-е число текущего) будет выражаться формулой:

$$new = v_new - per_rur - per_val.$$

При моделировании второй составляющей остатка срочных вкладов — остатка вкладов, вновь привлечённых после отчётной даты, — считается, что каждый месяц наличными будет вноситься величина *new* (равномерно в течение месяца). Распределение вновь открываемых вкладов по срокам и валютам производится в соответствии с матрицей PR. Выбытие вкладов, принятых в рамках прогнозного периода, рассчитывается согласно алгоритму, описанному для вкладов, принятых до отчётной даты. Остатки срочных вкладов прогнозируются по вышеописанной процедуре в разрезе каждого филиала банка и подлежат занесению в общую модель среднесрочной ликвидности.

Моделирование остатков средств на счетах бессрочных инструментов и инструментов с заранее известной датой погашения

К бессрчным банковским инструментам относятся инструменты «до востребования»: остатки на счетах юридических лиц, остатки на текущих счетах физических лиц, остатки на счетах «лоро», остатки средств, привлечённых путём выпуска собственных векселей «до востребования», и др. Для целей управления среднесрочной ликвидностью банка к группам таких счетов применяется подход, основанный на регрессионном анализе. На основе статистических данных производится построение трендов и их экстраполяция в рамках прогнозного периода. Информация, используемая для построения динамики движения остатков средств на счетах в прошлом, извлекается из накопленных сальдо-оборотных ведомостей банка путём обработки их средствами Excel.

По такому же принципу происходит построение остатков других бессрчных инструментов. Построение тренда и расчёт уравнения регрессионной зависимости производится автоматически средствами Excel. В соответствии с уравнением регрессионной зависимости производится вычисление остатков средств на каждом инструменте в рамках прогнозного периода, определяется тенденция движения данного инструмента. Наличие отклонений кривой остатков от тренда

экономически обозначает неравномерность прихода и расхода по счетам клиентов. Эта неравномерность в модели среднесрочной ликвидности учитывается при построении остатка ликвидных средств путём их корректировки на некоторую величину (критический остаток). Учёт отклонений от трендов производится именно таким образом, так как каждая балансовая статья бессрчных инструментов исследуется отдельно.

При учёте отклонений непосредственно при моделировании остатков могут быть не приняты во внимание движения средств между статьями внутри банка (покупка физическими или юридическими лицами векселей банка, перевод средств со счетов юридических лиц на счета физических (выдача зарплаты), платежи физических лиц в пользу юридических, погашение банком собственных векселей «до востребования», платежи банков-корреспондентов со счетов «лоро» на счета физических или юридических лиц и др.). Результатом каждой такой операции является отклонение кривой остатка средств от тренда. Но эти отклонения не вызывают изменения уровня ликвидности банка, так как они проходят внутри его баланса, лишь перераспределяя объёмы средств между отдельными статьями. Расчёт критического остатка банка основан на анализе клиентских оборотов, влияющих на ликвидность банка, т. е. тех оборотов клиентов, которые ведутся путём расхода (прихода) денежных средств в РКЦ ЦБ РФ и кассе банка:

$$kr_ost = kr_ost_kassa + kr_ost_rkc,$$

где *kr_ost* — критический остаток банка (филиала); *kr_ost_kassa* — резервный остаток кассы; *kr_ost_rkc* — резервный остаток к/с в РКЦ.

Критические остатки по кассе и к/с в РКЦ определяются путём вычисления и усреднения 3–5 максимальных за месяц внутридневных разрывов между расходом и приходом средств на счета клиентов. Величина критического остатка, рассчитанная по такому методу, является наиболее оптимальным резервом ликвидности, покрывающим временные (краткосрочные) дисбалансы в клиентских оборотах. В случае когда вследствие некоторых факторов имеет место общее и устойчивое снижение (увеличение) остатка средств на бессрчных инструментах, тренд, построенный по статистическим данным, имеет нисходящий (повышательный) характер, и это снижение (рост) (носящее долговременный характер) также учитывается в модели среднесрочной ликвидности. Пересчёт критического остатка необходимо осуществлять на ежемесячной основе.

При расчёте среднесрочной ликвидности под инструментами, имеющими заранее определённую дату погашения, понимаются выданные и привлечённые межбанковские кредиты и депозиты, привлечённые депозиты юридических лиц, вложения в срочные векселя и прочие долговые ценные бумаги, выпущенные собственными срочными векселями и облигациями. Для целей управления ликвидностью все вышеперечисленные обязательства банка считаются выбывающими в договорные сроки, и срочность активных операций

также соотносится именно со сложившейся структурой сроков этих обязательств. Выданные межбанковские кредиты и депозиты, а также приобретённые долговые обязательства в модели среднесрочной ликвидности учитываются по своим срокам погашения, в связи с тем что банк обычно использует эти инструменты в качестве вторичного резерва ликвидности. При моделировании остатков средств на этих инструментах используются формы 2–5, заполненные ответственными подразделениями банка:

$$ost_instr(t) = ost_otch_d + \Delta(t),$$

где $ost_instr(t)$ — остаток средств на инструменте через t дней начиная с отчётной даты; ost_otch_d — остаток средств на инструменте на отчётную дату; $\Delta(t)$ — изменение нарастающим итогом остатка средств на инструменте через t дней начиная с отчётной даты.

Остатки вышеперечисленных инструментов моделируются в разрезе каждого филиала банка и подлежат занесению в общую модель среднесрочной ликвидности.

Моделирование остатка ссудной задолженности банка

Основным направлением деятельности любого реального банка является кредитование реального сектора экономики и потребительское кредитование. В связи с этим ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес в активах банка. Информация по кредитному портфелю поступает в форме отчёта из соответствующих подразделений. При заполнении данного отчёта особое внимание кредитного подразделения необходимо обращать на то, что:

- кредиты, предоставленные юридическим лицам, для целей прогнозирования ликвидности делятся на две большие группы — кредитные линии (форма 8) и прочие кредиты (форма 7);
- при заполнении сроков погашения кредитов, предоставленных юридическим лицам, следует указывать наиболее вероятные ожидаемые даты погашения по оценке кредитного эксперта, сопровождающего данный кредит;
- для целей прогнозирования среднесрочной ликвидности предполагается, что ссудная задолженность юридических лиц погашается не одной суммой, а в течение определённого периода, приблизительно равными платежами через приблизительно равные интервалы времени;
- в тех случаях, когда действительно ожидается погашение ссудной задолженности юридических лиц одной суммой, указываются одинаковые даты начала и конца периода погашения, а в графу «Периодичность погашения» ставится 1;
- в случаях, когда ожидается погашение ссудной задолженности юридических лиц несколькими платежами со значительной неравномерностью по суммам и (или) срокам, наиболее вероятное распределение платежей указывается в графе «Примечание»;
- в случае, когда кредит, предоставленный юридическому лицу, по оценке руководителя, сопровожда-

ющего его подразделения, является безнадёжным, даты начала и конца периода погашения условно принимаются равными 01/01/2049, а в графе «Периодичность погашения» указывается 1;

- в форму 8 подлежат занесению обычные (неревольверные) кредитные линии с неиспользованным лимитом линии, по которым предполагаются дальнейшие выдачи.

Отчёт по кредитам, предоставленным юридическим лицам, заполняется кредитным подразделением каждого филиала по вышеустановленным принципам и подлежит последующей обработке и занесению в общую модель управления среднесрочной ликвидностью уже в казначействе. Поток гашений кредитов, предоставленных физическим лицам для занесения в общую модель управления среднесрочной ликвидностью, формируется на основе данных формы 9. Причём в данной форме отражаются суммы платежей с учётом досрочных погашений и наличия просроченной ссудной задолженности.

Данные форм 7, 8 по кредитам, предоставленным юридическим лицам, обрабатываются с учётом следующих принципов.

Количество ожидаемых платежей в погашение кредита от каждого клиента (n) определяется по формуле:

$$n = (d_end - d_begin) / period,$$

где d_end — ожидаемая дата окончательного погашения кредита (колонка 4 формы 7, колонка 8 формы 8); d_begin — ожидаемая дата начала периода погашения (колонка 3 формы 7, колонка 7 формы 8); $period$ — промежуток между двумя ближайшими платежами в погашение кредита (колонка 5 формы 7, колонка 9 формы 8).

Поток платежей в погашение кредита выражается следующими уравнениями:

$$date(t) = d_begin + t * period,$$

$$t = 0, 1, ..., n,$$

$$sum = ss / n,$$

где $date(t)$ — дата платежа t в погашение кредита; Sum — объём платежа t в погашение кредита (постоянная величина по определению); Ss — ссудная задолженность на отчётную дату (колонка 2 формы 7).

Для кредитных линий, кроме платежей в погашение ссудной задолженности, необходимо учесть выдачи в рамках неиспользованного лимита линии. Поток платежей банка в рамках кредитной линии определяется исходя из данных колонок 2–6 формы 8:

$$date(t) = d_begin + t * (d_end - d_begin) / kolich,$$

$$t = 0, 1, ..., (d_end - d_begin) / kolich,$$

$$sum = (lim - ss) / ((d_end - d_begin) / kolich),$$

где $date(t)$ — дата платежа t банка по кредитной линии; d_begin — ожидаемая дата ближайшей предстоящей выдачи по кредитной линии (колонка 4 формы 8); d_end — ожидаемая дата полного использования к/л (колонка 5 формы 8); $kolich$ — ожидаемое число ос-

тавшихся выдач по к/л (колонка 6 формы 8); *lim* — лимит кредитной линии по договору (колонка 3 формы 8); *Ss* — ссудная задолженность на отчётную дату (колонка 2 формы 8).

Остаток ссудной задолженности по каждому кредиту через время *t* определяется следующим соотношением:

$$ost(t) = ss + \Delta(t),$$

$$t = 0, 7, 14, \dots, 182, 196, \dots, 364,$$

где *ss* — остаток ссудной задолженности на отчётную дату; $\Delta(t)$ — изменение ссудной задолженности нарастающим итогом начиная с отчётной даты. Данное изменение рассчитывается исходя из ожидаемых потоков платежей в погашение кредитов и выдач кредитов в рамках открытых кредитных линий.

Остаток ссудной задолженности всего кредитного портфеля вычисляется путём суммирования ссудной задолженности по каждому кредиту. Ссудная задолженность суммируется по рублям РФ и долларам США, при этом иные иностранные валюты пересчитываются в них (доллары США) по кросс-курсу.

Необходимо предусмотреть существующую на практике вероятность отклонения графика погашения ссудной задолженности от договорных условий. Ссудная задолженность может погашаться как несколько раньше оговорённых условий, так и позже. Последнее в случае учёта кредита в модели среднесрочной ликвидности по договорным срокам увеличивает риск ликвидности банка. В связи с этим сроки и порядок погашения кредитов, предоставленных юридическим лицам, представленные в формах 7, 8, не являются договорными, а составляются исходя из оценки платёжеспособности заёмщика кредитным экспертом, осуществляющим сопровождение данного кредита.

Построение прогноза

При прогнозировании среднесрочной ликвидности обязательным для построения является инерционный сценарий развития событий, отражающий состояние активов и пассивов банка на отчётную дату и динамику их развития в будущем при условии невмешательст-

ва со стороны менеджеров банка. Под таким невмешательством понимается:

- приостановление проведения активных операций банком (за исключением выдач кредитов в рамках открытых кредитных линий: это является обязательством банка);
 - прекращение пролонгаций существующих и приостановление привлечения новых депозитов юридических лиц, а также выпуска собственных ценных бумаг;
 - отсутствие изменений в политике банка по работе на рынке срочных вкладов физических лиц, а также по расчётно-кассовому обслуживанию юридических лиц.
- На основе инерционного сценария оценивается финансовое состояние банка, определяются объём и срочность имеющихся в банке на отчётную дату ресурсов, оценивается (при наличии) дефицит ликвидности, дата его наступления и продолжительность. На основе этих оценок казначейство банка обоснованно рекомендует руководству банка произвести ряд мероприятий с целью достижения максимально возможной доходности и минимально возможного риска по активным и пассивным операциям при поддержании необходимого и достаточного уровня среднесрочной ликвидности.

К основным мероприятиям такого рода можно отнести:

- расширение (приостановление) активных операций исходя из имеющейся на отчётную дату ресурсной базы банка (предоставление на утверждение руководству банка лимитов активных операций по отдельным видам деятельности);
- изменение политики процентных ставок банка по активным и пассивным операциям исходя из состояния текущей и среднесрочной ликвидности;
- предложения по реструктуризации пассивной базы банка с целью расширения активных операций.

Таким образом, представленная в настоящей статье методика прогнозирования ликвидности позволяет точно и с минимальным отклонением оценивать ресурсные позиции любого российского банка. Предложены конкретные формулы расчётов показателей ликвидности. И, что очень важно, также предложены и формы отчётности для расчёта. ■

информация

Дополнен порядок бухучёта ПФИ

Расширена сфера применения положения, устанавливающего порядок бухгалтерского учёта кредитными организациями производных финансовых инструментов (ПФИ).

Согласно дополнениям, внесённым в положение Указанием Банка России от 06.11.13 № 3106-У, его действие распространяется также на договоры купли-продажи инвалюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся ПФИ, предусматри-

вающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора.

Скорректирован порядок отражения на счетах бухучёта операций, связанных с прекращением признания ПФИ в бухучёте организаций по договорам, в результате которых производится покупка или продажа базисного (базового) актива. Также определён порядок учёта сумм обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств по договорам по-

купки или продажи базисного (базового) актива в виде инвалюты (счета 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)» — наименование указанных счетов скорректировано Указанием Банка России от 06.11.13 № 3107-У). Изменения вступают в силу 1 января 2014 года.

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

План выхода из кризиса ликвидности

Каждый банк обязан иметь программу выхода из кризиса ликвидности в той или иной форме. Данная программа предусматривает порядок действий банка в кризисной ситуации.

Для её рассмотрения введём понятия:

- **ликвидность** — способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов;
- **риск ликвидности** — риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объёме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

События кризиса ликвидности

В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности (далее — план) перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты банком ликвидности.

Причины и события кризиса ликвидности

Рост показателя риска, в том числе и риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К **внешним** относятся факторы, которые возникают вне банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов банка и т. д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;

- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнёров в плане привлечения депозитов;
- отток средств со счетов клиентов и депозитных счетов;
- резкое снижение качества кредитных портфелей заёмщиков;
- потеря репутации банка и т. д.

События при возникающем кризисе ликвидности:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах «до востребования» (спад на 10–20 % или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трёх дней);
- неспособность банка приобрести срочные депозиты по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на банк.

Усугубление проблем ликвидности в банке чаще всего сопровождается значительным увеличением кредитного, валютного и процентного рисков. Снижение негативных последствий возникшего кризиса ликвидности достигается путём предварительного планирования специальных мероприятий.

Обострение кризиса ликвидности, даже вызванного внешними факторами, может иметь для банка различные по масштабу и тяжести последствия. Это зависит в том числе и от сформированной структуры активов и пассивов, их качества, степени диверсификации по клиентам и срокам, размера открытой валютной позиции. Учитывая это, перечень и последовательность предварительно спланированных мероприятий должны быть конкретизированы в момент наступления кризиса.

Методы выхода из кризиса ликвидности

Основные методы по выходу из кризиса ликвидности

Основными методами по выходу из кризиса ликвидности являются:

- методы уменьшения дефицита ликвидности;
- методы мобилизации активов.

Методы уменьшения дефицита ликвидности. Стратегия выхода банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

В таблице 1 приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности банка.

Методы уменьшения дефицита ликвидности

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководящего состава банка	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	• Заключение новых корр. отношений; • наличие необходимого объёма средств в качестве залога; • заключение новых договоров МБК; • расширение списка контрагентов; • увеличение объёма и продолжительности действия кредитных линий; • судебные иски		
Рефинансирование Банка России	• предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам; • поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога		
Увеличение собственных долговых обязательств (депозитные сертификаты, собственные векселя)	• Работа с клиентами, находящимися на расчётно-кассовом обслуживании; • расширение клиентской базы		
Увеличение уставного капитала	• Помощь учредителей банка		

Мобилизация активов банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определённый срок, сокращение административно-управленческих расходов. За координацию по мобилизации активов банка несёт полную ответственность председатель правления банка (см. табл. 2).

Во время кризиса платежей вся ответственность за исполнение обязательств банка перед своими клиентами ложится на его правление.

Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности приведены в таблице 3.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться банком оперативно в трёх направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещёнными средствами — активами;

- управление (трансформация) заёмными средствами — пассивами.

В основу плана заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидности к её варианту в условиях кризиса.

Критическими точками плана являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому масштаб применения всех трёх перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств.

Организационные мероприятия

Деятельность членов исполнительных органов направлена на решение нижеследующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;
- разработка и представление на утверждение совету директоров банка плана мероприятий;

Таблица 2

Методы мобилизации активов

Активы	Методы мобилизации активов	Координатор от руководящего состава банка	Подразделение, отвечающее за операции
Просроченные кредиты	• Активные усилия банка, направленные на получение средств по долгам; • изменение графика обслуживания обязательств по долгу; • получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств; • продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств		
Межбанковские кредиты	• Изменение графика возврата кредитов там, где это возможно, с досрочным возвратом		
Ценные бумаги	• Продажа ценных бумаг; • продажа учётных векселей		
Резервы банка	• Формирование резервов на возможные потери по ссудам и резервов под сомнительные активы в размере не менее предусмотренных ЦБ РФ		

Процедуры принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью банка

Процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью банка	Координатор	Подразделение, отвечающее за принятое решение
Расчёт дополнительной потребности в ликвидных средствах		
Планирование уменьшения текущих платежей клиентов (за счёт неприменения практикой банком стратегии сокращения сроков клиентских платежей)		
Снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды и их перенос на другие временные периоды		
Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период		
Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие периоды		
Планирование продажи ликвидных активов		
Планирование продажи материальных активов		

- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений исполнителей;
 - контроль исполнения мероприятий;
 - информирование совета директоров банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации банка и т. д.);
 - определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
 - анализ произошедших событий, выводы об эффективности принятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
 - принятие решения по вопросам обеспечения общестественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определённого характера).
- При этом в порядке общей координации действий должны осуществляться:
- разработка, предоставление на рассмотрение и утверждение правлением предложений и вариантов плана необходимых мероприятий;
 - доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов.

Кроме того, репутация банка в рассматриваемой ситуации в значительной степени зависит от эффективности управления информацией. Своевременное распространение информации, верно разъясняющей позицию в заинтересованных внутренних и внешних кругах, либо введение определённых ограничений на её разглашение может сократить распространение слухов и восстановить доверие к банку.

Основные мероприятия по управлению активами

1. Средства в ЦБ РФ, касса:

а) касса:

- выполнение лимитов кассовой наличности (по объёмам или по оборачиваемости);
- ежедневное информирование (на основе трёхдневного прогноза) отделом кассовых операций о предстоящих погашениях депозитных договоров операционным отделом;

- выработка соответствующего порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка уровня курса, тарифов или комиссий на проведение операций);
 - контроль за инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам) на корреспондентский счёт в Банке России.
- Ответственные подразделения — отдел кассовых операций, операционный отдел;
- б) корреспондентский счёт в Банке России и корреспондентские счета в банках — нерезидентах РФ:
- установление очередности платежей по их важности (с учётом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности банка);
 - рассмотрение возможности временного введения работы по модели единого корреспондентского счёта в головном офисе банка.

Ответственные подразделения — операционный отдел, отдел автоматизации, бухгалтерия, административно-хозяйственный отдел.

2. Межбанковское кредитование и корреспондентские счета «ностро» в банках — резидентах РФ:

- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- сокращение обязательств по заключённым ранее кредитным линиям по кредитованию других банков;
- ограничение проводимых банком операций безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т. д.).

Ответственное подразделение — казначейство.

3. Кредитный портфель:

- принятие мер по досрочному возврату части кредита;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- рассмотрение возможности перераспределения полномочий между региональными подразделениями и головным банком: введение полной или частичной централизации функций кредитования в одном или нескольких учреждениях банка;

- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.

Ответственные подразделения — отдел кредитования, операционный отдел, юридический отдел.

4. Портфель ценных бумаг:

- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков.

Ответственное подразделение — казначейство.

5. Основные средства и капитальные вложения:

- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;
- установление запрета;
- установление ограничивающего потолка;
- рассмотрение возможности реализации части основных средств.

Ответственные подразделения — бухгалтерия, административно-хозяйственный отдел, юридический отдел.

Основные мероприятия по управлению пассивами

1. Межбанковские займы:

- увеличение объёмов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
- активизация работы по использованию ранее заключённых кредитных линий по привлечению средств других банков;
- регулярный анализ наличия и объёмов концентрированных привлечённых средств от одного держателя;
- оперативное приобретение средств (в том числе заимствований на внешних финансовых рынках);
- привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг, основных фондов.

Ответственное подразделение — казначейство.

2. Расчётные счета:

- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в банке;
- регулярный анализ наличия и объёмов концентрированных привлечённых средств от одного держателя.

Ответственные подразделения — операционный и юридический отделы.

3. Депозиты:

- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок;
- варьирование сроков в сторону удлинения;
- регулярный анализ наличия и объёмов концентрированных привлечённых средств от одного держателя.

Ответственные подразделения — юридический отдел, казначейство.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий по перечисленным направлениям должны быть оперативно оценены каждым подразделением в конкретно сложившейся ситуации; наиболее эффективные из них распространены на филиал, по возможности с указанием конкретных количественных объёмов, сроков исполнения и периодичности отчётов перед банком.

Мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией, в том числе:

- обеспечение необходимой информацией заинтересованных кругов для разъяснения позиции банка;
- определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Ответственное подразделение — юридический отдел.

Возврат к нормальной деловой активности

Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретённых в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в банке и восстановление его репутации.

Таким образом, представленный план как методика действий при кризисе ликвидности позволяет банку провести широкий комплекс мероприятий, направленный на восстановление ликвидности в кризисной ситуации. В данной статье представлено большинство методов восстановления ликвидности, что позволяет представить картину явления в целом.

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

Добро пожаловать на сайт журнала «ПБУ»

www.pbu.ru

Подписные индексы на полугодие: «Роспечать» — 80500, ФГУП «Почта России» — 99455
Также подписку можно оформить через редакцию. Телефон: (495) 778-91-20

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Прикладные инструменты

Приложение 1

Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов

	Прогноз на									
	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Активы										
1. Денежные средства										
2. Вложения в торговые ценные бумаги										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность										
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи										
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
6. Прочие активы										
7. Итого ликвидных активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)										
Пассивы										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:										
9.1. вклады физических лиц										
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства										
12. Итого обязательств (ст. 8 + 9 + 10 + 11)										
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией										
Показатели ликвидности										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 – (ст. 12 + 13))										
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности										

Приложение 2

Платёжный календарь

Январь

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
Корсчёт в ЦБ РФ																															
Приход средств клиентов																															
Приход собств. средств																															
Получение МБК																															
Погашение кредитов																															
Проплаты клиентов																															
Проплаты собствен.																															
Возврат МБК																															
Возврат депозитов																															

Платёжный календарь

Январь

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
Погашение кред.																															
Погашение облиг.																															
Погашение векс.																															

Краткосрочный прогноз ликвидности.
Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов

	Прогноз до									
	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребо- вания и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Активы										
1. Денежные средства										
2. Вложения в торговые ценные бумаги										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность										
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи										
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
6. Прочие активы										
7. Итого ликвидных активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)										
Пассивы										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:										
9.1. вклады физических лиц										
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства										
12. Итого обязательств (ст. 8 + 9 + 10 + 11)										
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией										
Показатели ликвидности										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 – (ст. 12 + 13))										
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности										

вернуться
к началу статьи

информация

Доля кредитных автомобилей в России возрастает

По оценке Национального бюро кредитных историй (НБКИ), в настоящее время в РФ в кредит покупается практически каждый второй автомобиль — 46%. Ещё годом ранее эта доля была на уровне 34%. Об этом на пресс-конференции «Автокредитование: движение без помех», проведённой НБКИ и аналитическим агентством «Автостат», заявил директор по маркетингу бюро Алексей Волков. По его прогнозам, эта доля достигнет 50% уже в 2014 году.

В базе НБКИ содержится информация о 2,6 млн действующих автокредитов общим объёмом 1,3 трлн руб. Средний размер действующего автокредита составляет 503,788 тыс. руб. Намечается, хотя пока слабая, тенденция переориентации банков от необеспеченного кредитования

в сторону залогового, говорит А. Волков. Банкам рекомендуется не менее тщательно, чем в необеспеченном кредитовании, остерегаться мошенничества и контролировать финансовое поведение заёмщиков. По словам эксперта, качество автокредитов улучшилось в том числе и благодаря тому, что у кредиторов появилась возможность передавать данные о заложенных автомобилях в базу бюро кредитных историй и получать из неё информацию. Так, коэффициент просроченной потребительской задолженности в этом сегменте снизился до 4% по состоянию на 1 октября 2013 года, а годом ранее он был на уровне 4,3%.

Согласно данным аналитического агентства «Автостат», объём рынка новых легковых автомобилей в России по итогам трёх кварталов 2013 года составил 1,93 млн штук, что на 5,3% меньше,

чем за 9 месяцев 2012 года. Положительную динамику показали продажи автомобилей китайских брендов, некоторых японских (Subaru, Honda, Mitsubishi) и корейских (Ssang Yong, KIA, Hyundai), а также машин премиум-класса. Единственным крупным растущим сегментом, по словам экспертов, является SUV (Sport Utility Vehicle): по итогам января–сентября продажи в этом сегменте увеличились на 10,2%.

Генеральный директор «Автостата» Сергей Целиков отметил, что продажи автомобилей смещаются в более дорогие сегменты. Средняя стоимость нового легкового автомобиля в России составила 900 тыс. руб. По оценке эксперта, ёмкость рынка новых автомобилей по итогам девяти месяцев достигла 53,3 млн долл., что примерно соответствует прошлогоднему уровню.

вернуться
к содержанию



Олег МОРОЗОВ, главный бухгалтер ОАО «СКБ-банк»

Повышение эффективности учёта и отчётности в розничном банке

Хочется поделиться опытом нашего банка, целенаправленно работавшего над вопросами повышения эффективности учёта и отчётности в течение последних лет. Данные реформы затронули и такие бизнес-процессы, как автоматизация учёта, производство электронных документов, хранение документов, организация клиентского обслуживания.

Предыстория вопроса

Подобно многим банкам в стране, ведущим историю с начала девяностых, СКБ-банк и его филиалы образовались на базе отдельных филиалов государственного банка. Соответственно учёт, отчётность и расчёты велись в каждом из них самостоятельно. В таком состоянии мы прожили «лихие девяностые», а затем, с наступлением фазы стабилизации, стали задумываться над повышением эффективности всех внутренних процессов банка.

Для чего коммерческий банк нужен своим акционерам? Для получения качественного банковского сервиса для себя? Нет, для этого владельцам крупного бизнеса не требуется покупать банк, ведь можно легко договориться с любым из уже существующих. Есть ещё вариант — «схемотехника». Мы знаем примеры подобных банков, они работали по схеме «пылесоса» — ставили выгодные ставки по вкладам, депозитам, векселям, собирали ресурсы с рынка... А что же у них в активах? Да в основном непонятные кредиты ООО, которые ничего не производят, а лишь только рассчитываются между собой и непрерывно перераспределяют ресурсы в замкнутой группе предприятий. Причём, кроме этого банка, их никто не кредитует. Конечная цель инвестиций в лучшем случае — торговля или строительство, а также это бывают ломбарды, игровой бизнес и другие высокорисковые проекты, куда здравомыслящие вкладчики никогда не направили бы свои деньги. Предлагаем не рассматривать такую модель банковского бизнеса ввиду её тупиковости. Тем более не стоит рассматривать модель «банковской прачечной», машины для обналичивания денег, увода их за границу. Такому бизнесу жить остаётся совсем недолго.

Так для чего же покупают банки? Может быть, для получения дивидендов на свои инвестиции? Нет, ведь сама по себе выплата дивидендов подрывает банк, снижает его капитал, а значит, отнимает возможность роста бизнеса. Таким образом, дивиденды — также не самоцель. Банк нужен акционерам для роста его

прибавочной стоимости, для его инвестиционной привлекательности, для входа в капитал рыночных инвесторов в доле до 49 %. Только рост рыночной капитализации банка вкупе с высоким спросом инвесторов может дать основному акционеру уверенность, что его актив надёжный и доходный, а значит — понимание необходимости его развития.

Переход к новой модели бизнеса в СКБ-банке начался со смены его акционеров. В начале «нулевых» к нам пришёл владелец Трубной металлургической компании, и вскоре стало понятно, что банк не будет «карманным», он должен стать рыночным игроком. Ко второй половине «нулевых» был создан работоспособный совет директоров, куда вошли в том числе и независимые члены, была написана стратегия универсального банка, сфокусированного на розницу, выбрана целевая аудитория, начались громкие маркетинговые акции и расширение сети продающих площадок. Естественно, поставленные амбициозные задачи было бы невозможно реализовать без качественного повышения эффективности внутренних бизнес-процессов.

В связи со вступлением в силу с марта 2004 года Инструкции Банка России от 14.01.04 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» пришло понимание, что иметь в одном субъекте РФ более одного филиала нет никакого смысла. Ведь «его величество клиент» может получить одинаковый уровень сервиса по основному спектру операций как в филиале, так и в дополнительном офисе. Это стало одним из толчков к оптимизации бизнес-процессов.

Что такое филиал в конце девяностых? Это «мини-банк» в составе банка. Со своим корсчётом, отчётностью в ЦБ РФ, с директором, его заместителем, главным бухгалтером вместе с замом в придачу, с несколькими бухгалтерами, юристами, секретарём, водителем, снабженцами, программистами и уже потом — кассирами, операционистами, кредитниками и остальными клиентскими службами. Обратите внимание: клиентские службы перечислены в конце, поскольку без прочного фундамента, без подготовленной сервисной инфраструктуры филиал не может качественно обслужить клиентов. Кредитный инспектор проводит процедуру оценки клиента, формирует досье и документы для кредитного комитета филиала. Комитет одобряет условия кредитного договора. Клиент выполняет поставленные условия, подписывает договор и получает кредит. Если филиал имеет

собственные ресурсы, он выдаёт кредит за счёт них, если нет, покупает их на межбанковском рынке, у головного офиса или у другого филиала. Сейчас это звучит дико: филиал совершает какие-то сделки на рынке МБК, векселей третьих лиц. А в те годы — вполне себе в порядке вещей.

С точки зрения проводимых банковских операций с клиентами практически все они могут быть совершены в дополнительном или операционном офисе и учтены на балансе того подразделения банка, от которого этот офис открыт. Штатная численность офиса невелика: 10–15 человек, и только если там очень большой бизнес — до 20 сотрудников. Обратите внимание: речь теперь идёт только о бизнесе, его масштабах. Офис — это облегчённое подразделение; он, в отличие от филиала, не нуждается в массивном «фундаменте», он позволяет развивать свои функции сразу как бизнес-единица. Все обеспечивающие процессы из офиса вынесены в вышестоящее подразделение, а в идеале — в головной банк.

Оптимизация и централизация: практический опыт

Конечно, переход на централизацию начался с внедрения в 2003–2006 годах новых АБС. Архитектура систем изначально была построена на технической топологии «звезда»: сервер — в центре, а рабочие места — на территориях. Несмотря на недоверие скептиков, такая модель оказалась жизнеспособной. Её устойчивость была подкреплена созданием мощного катастрофоустойчивого центра обработки данных (ЦОД) и резервированием канала связи до каждого офиса. Это позволило сразу централизовать отчётность. Все бизнес-операции, отражаемые в системе, мы снабдили необходимыми ячейками для ввода требуемой информации. От линейного персонала стали требовать правильного заполнения всех необходимых параметров, даже если от этих параметров никак не зависит процесс клиентского обслуживания. В головном банке создали управление отчётности, набрав туда высококлассных специалистов как в предметной области, так и в работе с большими массивами данных. Параллельно мы разработали контрольные представления (отчёты), позволяющие вывести на экран, к примеру, не все кредитные договоры, которых сотни тысяч, а только те из них, в которых есть проблемы с целостностью данных. Например, не заполнены какие-то нужные поля, имеются расхождения между плановыми и фактическими операциями или «висящие» операции, не имеющие привязки к документам бухгалтерского учёта. Был установлен контроль над недопустимыми корреспонденциями, соответствием аналитики и синтетики по каждому лицезовому счёту, парными счётами и многим другим. Ежедневный запуск контрольных отчётов позволил сузить объём просматриваемой выборки до нескольких десятков некорректных операций в день. С таким количеством документов службы головного офиса уже могут реально справиться за разумное время и добиться их исправления вне зависи-

мости от квалификации и опыта линейного персонала на местах. При этом важно также вести ежедневный контроль над «вторичными параметрами» документов, корректность которых не влияет на закрытие ежедневного баланса, иначе к концу месяца недостаток данных будет столь велик, что сформировать отчётность в установленные сроки станет невозможно. Тем более что в подразделении отчётности вторая половина месяца не столь загружена собственно отчётами. Неразумно было бы оставлять все эти проверки на пиковые дни.

Для помощи операционным работникам была создана служба технической поддержки (хелп-деск, Helpdesk) по всем вопросам работы в транзакционных системах. Внедрена хорошо структурированная система регистрации, обработки и систематизации запросов пользователей, выявления системных проблем на базе специализированного программного обеспечения. Кроме того, в самом начале проекта были централизованы заработная плата и налоги.

Весной 2007 года вступила в силу ранее упомянутая судьбоносная норма Инструкции № 109-И: отныне банк может открывать операционные офисы. Да, к операциям, проводимым в них, применяются ограничения, но они не представляют никаких сложностей для банка, ориентированного в основном на розницу, проводящего крупные операции централизованно. Формируется чёткая модель структуры: в одном федеральном округе — один филиал, «вокруг» него, по всему округу, — его операционные офисы. Крупные сделки совершаются либо в филиале, либо в головном банке, а если и в офисе, то по решению из центра уполномоченным лицом по доверенности головного банка, с отражением на его балансе.

Однако основной акцент — на рознице. А розничные операции — товар массовый. Немыслимо допустить, чтобы операционные и кассовые работники задумывались об их правильном учёте. Поэтому весь учёт был прописан в головном банке, на этапе согласования технических заданий на разработку банковских продуктов. Работа линейного персонала сводится к осуществлению простых шагов по идентификации клиента, выбору из короткого списка необходимого ему продукта и запуску процедур продажи. Печать типового договора, формирование кассовых и бухгалтерских документов являются всего лишь этапами этой процедуры. Весь остальной бухгалтерский учёт, не связанный непосредственно с моментом обслуживания клиента, вынесен в головной офис. За него отвечает специальное подразделение — отдел регламентных операций. Его численность превышает 20 человек, и работает он 24 часа в сутки 365 дней в году. У этого отдела колоссальное расписание: график с привязкой ко времени, по которому в заданной последовательности запускаются сотни регламентных операций в день, мониторится длительность, статус и количество сформированных документов по каждой из них. «Регламент» разделён на три параллельных потока — восток, центр и запад. Это позволяет увязать момент перевода даты во всех часовых поясах со статусом сформированных учётных документов. Как правило, дата переводится в одно и то

же время — около полуночи по Москве. Результат синхронизации: нет необходимости решать проблему, куда «девать» переводы, «зависшие» между филиалами в разных днях. Добиться этого при работе на распределённых по стране базах невозможно.

В ходе централизации нам пришлось регламентировать многие процессы клиентского обслуживания. Например, если сегодня наступил срок возврата депозита юридического лица, а к определённому времени филиал (офис) не ввёл в систему информацию о его пролонгации, то сумма автоматически возвращается на расчётный счёт клиента поручением головного офиса в балансе филиала. Ранее клиентские службы на местах иногда задерживали этот процесс, договариваясь с операционными работниками, просили подождать для проведения переговоров, мол, вдруг к вечеру клиент «созреет». Результатом были ошибки, могущие привести к несвоевременному выполнению обязательств банком. Также нам пришлось жёстко ограничить права доступа к нестандартным операциям. Как правило, они связаны с исправлением допущенных ошибок. Ряд из них может выполнить только старший бухгалтер офиса, другие — профильные специалисты в головном банке, а иные, особо ответственные, проводятся только за подписью главного бухгалтера банка или его заместителей.

Также были централизованы и другие процессы, не связанные с продажами, например работа с обращениями клиентов, ответы на запросы фискальных органов, их информирование об открытии и закрытии банковского счёта, приостановления и аресты. Была централизована отчётность филиалов. К сожалению, ввиду технической неготовности Главного управления Банка России нам не удалось с ходу перейти на сдачу всей отчётности в «одно окно». Филиалы направляют свою отчётность в ГТУ на местах самостоятельно. Но отчётность присылает им головной офис, они сами лишь сверяют её и закладывают в транспортную оболочку, подписывают и отправляют в ЦБ РФ.

Текущие задачи и видение будущего

Сейчас мы занимаемся централизацией хранения подлинников договоров и иных документов. Ведь с момен-

та подписания кредитный договор операционному офису не нужен. Его потребители — суд, коллекторы или архив. Все три назначения отрабатывает головной офис. Вкупе с электронным хранением бухгалтерских документов сбор договоров в центре приведёт к тому, что банк вообще не будет нуждаться в крупных по размеру офисах, а тем более — в филиалах. Мы к этому подготовились.

Снижение статуса, численности, а затем и площадей линейных подразделений, стандартизация, полный перевод учёта и отчётности в головной банк — вот единственный верный путь к повышению эффективности учётно-операционных процессов в банке федерального масштаба с ориентацией на розницу. Теперь «мяч» вновь на стороне Банка России. Будем ждать его решительных шагов по отмене требования иметь филиалы в каждом федеральном округе. Будем мониторить изменения теперь уже в Инструкцию Банка России от 02.04.10 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». А там — вновь решительно возьмёмся за дело!

Вывод

Работа главного бухгалтера банка неразрывно связана с вовлечением его в автоматизацию практически всех бизнес-процессов в банке, поскольку корректность формирования и хранения документов на всех участках влияет на правильность учёта и, в дальнейшем, на формирование отчётности.

Применение автоматизированных систем позволяет уменьшить нагрузку на персонал, «поручив» техническое задачи машинам, если это однотипные операции, не требующие личного участия человека, как, например, контроль соответствия и прохождения корректно оформленного документа, содержащего все сведения и формирующего корректные операции в учёте. Таким образом, в ведении людей следует оставить те операции, которые требуют личного участия в прояснении обстоятельств дела (при контроле операций) либо принятия решения, которое машина принять не может. Остальные операции необходимо стремиться автоматизировать. ■

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

**Размещение
рекламы в журналах**

(495) 778-91-20

июль
**ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт**

октябрь
**ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт**

**А&Б
бухгалтерский учёт**

**Налоговый
Вестник
КОММЕНТАРИИ**

**бухгалтерский
учёт**

Теневая сторона ЛИБОР

Современный финансовый кризис выявил дефекты в организации мирового финансового рынка, до поры до времени носившие по преимуществу скрытый характер. При этом имеются в виду не частные и легко устранимые неполадки отдельных элементов рынка, а уязвимые места, создающие немалую опасность его несущей конструкции. В этом отношении весьма показательны события, разворачивающиеся вокруг базовых процентных ставок лондонского межбанковского рынка (LIBOR, ЛИБОР), уже вылившиеся с середины прошлого года в грандиозный международный финансовый скандал.

Оценивая общую ситуацию, складывающуюся с этими показателями, авторитетное издание «Шпигель» указывает, что «один из важнейших пусковых рычагов мировой экономики попал в руки безответственных банкиров»¹. Как подобное могло произойти, каких последствий можно ожидать и, наконец, какие уроки следует извлечь из этой нелепой истории — ответы на эти вопросы по возможности будут даны ниже. Однако перед этим было бы полезно внимательнее присмотреться к ЛИБОР. Такая необходимость возникает в силу скупости информации и имеющихся в ней неточностей. В справочно-энциклопедических и профессиональных изданиях для специалистов, работающих на рынке, эта процентная ставка рассматривается в основном как технический инструмент рынка, а его экономическая составляющая остаётся на заднем плане². Учитывая это обстоятельство, присмотримся внимательнее к ЛИБОР как базовому параметру межбанковского рынка.

На регулярной основе ЛИБОР устанавливается Ассоциацией британских банков (АББ) с января 1986 года, хотя принципы его образования начали формироваться уже в 70-е годы прошлого века. Тогда Банком Англии в рамках регулирования ликвидности денежного рынка стали использоваться векселя, учётная (банковская) ставка по которым применялась как в операциях с векселями, так и при расчёте процентных ставок по операциям банков со своей клиентурой. Банковская ставка стала играть роль своеобразного гарантированного процентного дохода, покрывавшего издержки банков и некоторую долю рисков. Правда, в 1981 году банк Анг-

лии поменял подходы в денежно-кредитной политике и прежнюю операционную систему. Вместо фиксированной банковской ставки была введена ставка Band 1 Dealing Rate, находившаяся в пределах коридора, параметры которого (верхний и нижний) заранее не объявлялись. Для банков появилась возможность самостоятельно определять уровень базовой ставки.

Возникновение новых финансовых инструментов в начале 1980-х годов потребовало определённой стандартизации банковских операций и этим только ускорило появление ЛИБОР. Определённый опыт в формировании базовых ставок к началу 80-х годов прошлого века имелся и у АББ. В ограниченных сегментах и объёмах она приводила индивидуальные банковские ставки процента к среднему уровню для банков, занимавшихся совместным кредитованием предпринимателей.

В двух подходах к формированию базовой процентной ставки — Банка Англии и финансового сообщества — есть одна общая черта: в обоих случаях это ссудный процент, посредством которого банкам — участникам операций на межбанковском рынке обеспечивается покрытие их операционных издержек и равновеликая защита от возможных рисков. Поскольку межбанковский кредит подавляющей частью выдаётся без обеспечения, покрытие рисков подобным образом для банков имеет принципиальное значение. Различия в подходах заключаются в том, что учётная (банковская) ставка в отличие от ставки, формируемой рынком, устанавливается регулирующим государственным органом директивно, в основном используется в качестве инструмента денежно-кредитной политики и не является результатом усреднения индивидуальных процентных ставок.

ЛИБОР — средняя процентная ставка лондонского межбанковского рынка, ставка, по которой банки — участники этого рынка кредитуют друг друга. Как уже отмечалось, эта ставка устанавливается Ассоциацией британских банков³. Она определяется ежедневно по десяти валютам (австралийский, канадский, новозеландский и американский доллары, швейцарский франк, датская и шведская кроны, евро, британский фунт стерлингов и японская иена) и в диапазоне пятнадцати сроков заимствования (от одного дня до 24 месяцев)⁴. Таким образом, каждый день должно об-

¹ Der Spiegel, № 28 за 2012 г. С. 64.

² Такое впечатление оставляют статьи, посвящённые термину, в Российской банковской энциклопедии (с. 227), Финансово-кредитном энциклопедическом словаре (с. 466–467), глоссарии на шести языках для специалистов рынка (Glossary of Terms in the international Bond Markets).

³ Ассоциация британских банков (British Bankers Association) создана в 1919 году, в составе её членов 200 банков из 60 стран мира.

⁴ В данном случае мы ограничиваемся только ЛИБОР. Но если рассматривать межбанковский рынок в самом широком смысле, то легко обнаружить в нём определённые территориальные сегменты и соответственно свои усреднённые ставки — EURIBOR (Евросоюз), TIBOR (Токио, Япония), HIBOR (Гонконг), SIBOR (Сингапур). Во всех случаях ставки устанавливаются также банковскими ассоциациями и примерно таким же порядком, как ЛИБОР.

новляться в общей сложности 150 ставок. Массив показателей для расчёта средней величины ставки предлагается банками, входящими в так называемый элитный клуб, называемый ещё «площадкой ЛИБОР», лондонского финансового рынка, отбор в который производится АББ с учётом таких критериев, как объём операций на лондонском рынке, опыт валютного дилинга, репутация на кредитном рынке. Так, в установлении ЛИБОР в американских долларах участвуют 18 банков⁵, британском фунте стерлингов — 16 банков, евро — 15 банков, шведской и датской кронах — шесть банков. В полученном от банков спектре ставок АББ отсекает крайние значения (половина ставок), и в суженном интервале с помощью агентства Thomson Reuters определяются средние значения.

ЛИБОР — важнейший показатель состояния межбанковского рынка. Текущую ситуацию на нём отражают количественные изменения устанавливаемых АББ ставок по всему диапазону. Но не меньшее значение имеют и ставки, предлагаемые банками. Они детально указывают на позитивный либо негативный тренд на рынке. Thomson Reuters, владеющий базой данных по ЛИБОР, совместно с компанией S&P Capital IQ провёл анализ ставок, заявляемых банками, и установил, что за период январь–август 2012 года 18 банков, действующих на площадке ЛИБОР в долларах США, девять дней из каждых десяти не актуализировали показатели ставок. В 2005 году 29 % всех ставок по трёхмесячному долларовому ЛИБОР оставались неизменными. В 2011 году этот показатель составил уже 75 %, а в 2012 году — 87 %⁶. Такое явление вполне закономерно. С развитием финансового кризиса, падением доверия к финансовым институтам наблюдаются застойные явления и на межбанковском рынке.

Область применения ЛИБОР, равно как и других родственных ему показателей, не ограничивается только межбанковским рынком. От величины ЛИБОР и других синтетических индикаторов межбанковского рынка (EURIBOR, TIBOR, HIBOR, SIBOR и т. д.) непосредственно зависят все ставки по кредитам и депозитам с плавающей процентной ставкой. Они включаются в расчётную базу платежей по синдицированным кредитам, являются обязательным условием сделок с новыми финансовыми инструментами⁷. В Швейцарии почти 80 % банков учитывают величину ЛИБОР при определении суммы процентных платежей по совершаемым ими сделкам. В Испании на EURIBOR держится ипотечный рынок. Наконец, ставки межбанковского рынка являются параметром, учитываемым центральными банками при подготовке и принятии решений по

денежно-кредитной политике. К примеру, Европейский центральный банк в своей политике неизменно опирается на EURIBOR.

II

Почему ставки межбанковского рынка оказались в эпицентре крупного международного финансового скандала? Как представляется, ответ на этот вопрос может дать выявление скрытых дефектов механизма образования ЛИБОР⁸.

При характеристике ЛИБОР отмечалось, что этот показатель устанавливается для достаточно широкого спектра национальных валют и сроков заимствования. Поскольку ЛИБОР определяется ежедневно, а сроки заимствований банков на рынке подавляющей частью выходят за этот временной интервал, ставка предложения каждый раз не может полностью основываться на данных по фактически совершённым операциям, а назначается исходя из субъективных оценок банков.

Другая слабая сторона ЛИБОР заключается в том, что в действиях сотрудников банков, на первичной стадии участвующих в назначении процентных ставок, просматривается очевидный конфликт интересов. Сплошь и рядом эта функция возлагается на трейдеров или дилеров операционных подразделений⁹.

Наконец, ещё один пробел в механизме связан с тем, что в его основу положена концептуальная модель саморегулирования финансового рынка, не допускающая участия государства и его регулирующих органов в управлении процессом формирования базовых ставок. ЛИБОР, как и прочие композитные ставки межбанковского рынка в других регионах мира, является исключительной прерогативой банковских ассоциаций.

В совокупности эти три изъяна стали питательной средой того, что ЛИБОР стал объектом манипуляций в руках недобросовестных участников рынка, в результате чего ставка перестала служить индикатором фактического состояния рынка, доверие к ней упало, а в самом механизме образования процентной ставки стали проявляться признаки разрушения.

Ради справедливости стоит заметить, что проблемы с ЛИБОР возникли не вчера; их просто либо не видели, либо предпочитали не замечать. В этом контексте весьма примечательно заявление одного из американских финансистов, сделанное перед депутатами бундестага ФРГ в 2012 году: «Мои коллеги и я работали в 90-е годы трейдерами в инвестиционном банке Morgan Stanley и смотрели свысока на надзорные структуры. Манипуляции с ЛИБОР осуществляются уже более 20 лет. Это было нормальным и наблюдилось повсюду по меньшей мере с 1991 года»¹⁰.

⁵ Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays Bank, BNP Paribas, Citibank, Credit Agricole, Credit Suisse, Deutsche Bank, HSBC, J.P. Morgan Chase, Lloyds Banking Group, Rabobank, Royal Bank of Canada, Societe Generale, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe, The Norinchukin Bank, The Royal Bank of Scotland Group, UBS. Состав группы приведён по состоянию на июнь 2012 года. Электронный ресурс The Wall Street Journal (www.wsj.de от 02.07.12).

⁶ Электронный ресурс The Wall Street Journal (www.wsj.de от 28.09.12).

⁷ Рыночная оценка новых финансовых инструментов, по данным Банка международных расчётов, превышает 500 трлн долл.

⁸ EURIBOR, TIBOR, HIBOR, SIBOR устанавливаются тем же порядком, что и ЛИБОР. Поэтому уязвимые места характерны и для этих показателей.

⁹ В швейцарском UBS такая практика существовала до 2009 года. В британском Barclays Bank назначением базовых ставок занимаются 14 сотрудников операционных подразделений (Borsen-Zeitung от 20.12.12).

¹⁰ Электронный ресурс Frankfurter Allgemeine Zeitung (www.faz.net от 10.02.13).

Только под давлением американских конгрессменов Федеральный резервный банк Нью-Йорка опубликовал недавно документы, из которых следует, что уже осенью 2007 года к нему поступала информация о неаккуратности банков при назначении ставок. Финансисты Уолл-стрита также обратили внимание на то, что с августа того же года ЛИБОР перестал отражать фактические затраты по рефинансированию на межбанковском рынке¹¹.

По этому поводу управляющий Банком Англии М. Кинг иронически заметил, что ЛИБОР стал ставкой, по которой между банками ссужается лишь воздух¹².

В мае 2008 года Федеральный резервный банк Нью-Йорка направил в Банк Англии целый пакет предложений из шести пунктов по совершенствованию порядка установления ЛИБОР. Банком Англии было отмечено, что инициатива Федерального резервного банка Нью-Йорка заслуживает внимания, но из всего пакета было принято только одно предложение, касающееся опубликования порядка установления ЛИБОР и контроля за ходом самого процесса.

В манипуляциях с ЛИБОР заподозрены по меньшей мере 20 банков из 10 стран. В США, Великобритании, Канаде, Японии и Швейцарии факты мошенничества расследуются правоохранительными и надзорными органами. В ЕС этими вопросами занимаются соответствующие наднациональные профильные комиссии и национальные органы банковского надзора.

В основном в мошеннических действиях банков с ЛИБОР усматривается два мотива. Занижая базовую ставку, они создают видимость того, что их платёжеспособности ничего не угрожает и банки по-прежнему в состоянии беспрепятственно рефинансировать свои обязательства на межбанковском рынке. Такой способ, получивший среди банкиров название Low Balling, по их расчётам, должен был стать успокоительной пилюлей для клиентов и конкурентов. К этому приёму чаще других прибегали британский Barclays Bank и швейцарский UBS. Как выяснилось, такой практике не чинили препятствий и государственные органы, в частности Банк Англии. В этой связи показателен телефонный разговор заместителя управляющего Банка Англии с руководителем Barclays Bank. Для простоты назовём абонентов условно «А» — Банк Англии и «Б» — Barclays Bank. «А» сообщает «Б», что в правительственных кругах упрекают «А» в том, что «Б» объявляет слишком высокие ставки для расчёта ЛИБОР. «Б» недвусмысленно даёт понять «А» о возможной реакции правительства, если бы ему стало известно, что другие банки назначают ставки, не всегда отражающие их фактические издержки по заимствованию денежных средств на межбанковском рынке. В ответ «А» прозрачно намекает, что такого положения, когда ставки,

объявляемые банком, достаточно высоки, впредь не должно быть¹³.

Второй мотив — стремление сотрудников операционных отделов банков к получению односторонних выгод путём приспособления ставки ЛИБОР к условиям совершаемых ими сделок. В этом случае ставкой манипулируют в обоих направлениях. По словам экспертов, «трейдеры по деривативным инструментам в Barclays Bank постоянно обращаются к своим коллегам корректировать как вниз, так и вверх оценочные величины ЛИБОР, с тем чтобы базовая ставка соответствовала их операционным позициям»¹⁴.

Очевидно, что манипуляции с процентной ставкой ЛИБОР, в формировании которой участвуют банки из разных стран, одному, даже очень крупному, банку не под силу. Поэтому инициаторами мошенничества с ЛИБОР создаётся густая сеть лиц и организаций, объединённых преступным сговором. В эту сеть на первичном уровне входят сотрудники операционных отделов конкретного банка, имеющие неформальные отношения с лицами, ежедневно заявляющими от банка оценочную величину ЛИБОР. Далее по принципу взаимного оказания услуг в сеть вводятся работники других банков, располагающие возможностями влияния на величину предлагаемой ставки ЛИБОР их банками¹⁵.

Наконец, посредством дачи взяток в сеть вовлекаются подельники из брокерских компаний, посредничающих между банками. Действия внутри сети координируются, как правило, ограниченным кругом лиц, имеющих опыт работы на межбанковском рынке и связи с необходимыми людьми в разных банках¹⁶.

Первые подозрения относительно манипуляций ЛИБОР появились после того, как в конце 2007 года Федеральный резервный банк Нью-Йорка стал замечать, что независимо от напряжения, испытываемого денежным рынком, ставки ЛИБОР оставались на удивление низкими. В начале 2008 года американский банк Citigroup направляет властям США, Великобритании и Японии информацию о попытках воздействия на ставку ЛИБОР в иенах и токийскую базовую ставку TIBOR. К расследованию случаев махинаций с базовыми ставками подключаются министерство юстиции США, управление по расследованию серьёзных мошенничеств Великобритании (Serious Fraud Office), антимонopolные органы Швейцарии, Канады и Японии, а также организации финансово-банковского надзора этих стран.

С начала 2012 года расследование принимает неожиданный оборот. Сначала швейцарский банк UBS,

¹³ Электронный ресурс Frankfurter Allgemeine Zeitung (www.faz.net от 09.07.12).

¹⁴ Электронный ресурс The Wall Street Journal (www.wsj.de от 07.06.13).

¹⁵ Канадским антимонopolным органам удалось выявить одну из таких сетей, в которой трейдеры шести банков (Citigroup, Deutsche Bank, HSBC Holdings, Morgan Chase, Royal Bank of Scotland, UBS) по взаимной договорённости обязались назначать искусственно завышенные либо заниженные ставки ЛИБОР в японских иенах (электронный ресурс The Wall Street Journal — www.wsj.de от 17.02.12).

¹⁶ Как правило, сеть имеет свойство расширяться с каждой сменой рабочего места входящих в неё лиц.

¹¹ В апреле 2008 года фактические ставки предложения на межбанковском рынке превышали установленный ЛИБОР на 0,08–0,1 процентного пункта (электронный ресурс Handelsblatt — www.handelsblatt.com от 20.07.12).

¹² Электронные ресурсы Frankfurter Allgemeine Zeitung (www.faz.net от 13.07.12) и Neue Zürcher Zeitung (www.nzz.ch от 20.12.12).

а позднее два британских банка (Barclays Bank и Royal Bank of Scotland) заключили сделки с правосудием¹⁷.

В результате министерство юстиции США прекратило уголовное преследование этих банков. В свою очередь, на три банка были наложены штрафы, в совокупности составляющие 2,5 млрд долл. По условиям сделки банки взяли на себя обязательство не препятствовать в получении доказательств их мошеннической деятельности с ЛИБОР. В результате правоохранительные и надзорные инстанции получили доступ к ценнейшему источнику информации для доказательной базы — содержимому электронной почты в указанных банках¹⁸.

Так, было установлено, что UBS осуществлял манипуляции практически во всём диапазоне версий ЛИБОР. За 2005–2010 годы банком было предпринято почти 2 тыс. попыток воздействия на базовые ставки.

В исковом заявлении на одного из мошенников говорится, что он в течение 335 операционных дней из 738 за период с ноября 2006 года по август 2009 года обращался к своему коллеге в UBS с просьбами о корректировке трёхмесячной ставки ЛИБОР в иенах. В 2008 году то же лицо сообщало, что UBS и его трейдеры за один день смогут заработать 2 млн долл. в том случае, если трёхмесячная ставка ЛИБОР в иенах будет повышена на 0,01 %¹⁹.

В сеть, сплетённую UBS, было втянуто почти 40 сотрудников банка (из них 11 — высокопоставленные), служащие других банков в разных странах. В девяти случаях UBS за регулярные взятки привлекал к махинациям брокеров-посредников²⁰.

В сети Royal Bank of Scotland в сговоре с целью воздействия на ЛИБОР состояли более 20 сотрудников отделов операций с деривативами и дилеров денежного рынка подразделений банка в США, Японии и Сингапуре.

III

Каковы последствия махинаций с базовыми процентными ставками? Прежде всего, здесь речь может идти о неисчислимых потерях огромной массы заёмщиков, использовавших ЛИБОР в качестве одного из условий кредитных договоров. По некоторым оценкам, объём кредитного рынка, применяющего ЛИБОР, составляет 10 трлн долл.²¹

Если ставки повышаются под воздействием лиц, заинтересованных в получении односторонней выгоды, то удорожается кредит, в том числе и для конечных заёмщиков. Если же ставки понижаются под влия-

нием тех же сил, то снижаются процентные доходы банков, что, очевидно, может привести и к снижению ставок по вкладам. Среди потерпевших оказываются крупные индивидуальные и массовые пользователи ссудами, государство и местные органы власти в качестве должников по банковским ссудам, лица, занимающие денежные средства за границей, и т. д.

В принципе, у любого из них есть право обращения в суд с иском о возмещении вреда, нанесённого фиктивной процентной ставкой. Некоторые именно так и поступают²².

Национальная ассоциация кредитных союзов США в середине 2013 года обратилась в суды с исками к 13 ведущим банкам страны, требуя возмещения потерь, возникших у пяти кредитных союзов в связи с сокращением процентных доходов из-за манипуляций ставкой ЛИБОР. Как отмечает The Wall Street Journal, американские суды уже завалены исками, предметом которых являются потери истцов от фиктивных базовых процентных ставок, и спектр таких лиц очень широк — от пенсионеров Сан-Франциско до местной администрации Балтимора²³.

Впрочем, как отмечают наблюдатели, есть обстоятельства, удерживающие истцов от подачи исков. Судебные издержки могут оказаться настолько значительными, что перекроют сумму возмещения причинённого вреда. Маловероятно, что и коллективные иски станут массовым явлением²⁴.

«Различия в групповых интересах, будь то инвесторы, ссудозаёмщики или иные истцы, создают большое препятствие для коллективных исков», — отмечается специалистом адвокатской конторы Labaton Sucharow²⁵.

Другое обстоятельство, снижающее вероятность возмещения вреда, причинённого махинациями с ЛИБОР, заключается в том, что в законодательстве некоторых стран требования истца обставлены такими юридическими нормами, которые он не в состоянии соблюсти. Так, швейцарское уголовное законодательство вроде бы и не требует подтверждения причинённого вреда в случаях мошеннических манипуляций на финансовом рынке, но распространяет эту норму только на проступки, совершаемые с ценными бумагами, находящимися в биржевом обороте. В ос-

¹⁷ В Евросоюзе о готовности сотрудничать с органами правопорядка заявили более 40 банков.

¹⁸ В UBS заинтересованными государственными организациями с целью получения доказательств было изучено 300 млн единиц информации, в Barclays Bank — 22 млн.

¹⁹ Borsen-Zeitung от 21.12.12.

²⁰ Практиковались также взятки в скрытой форме, к примеру в виде фиктивных финансовых сделок типа Wash Trades. Такие операции ещё называют «сделками с нулевой суммой». Контрагенты в таких сделках не получают никакой выгоды, но не несут и потерь. Посредник (брокер) получает положенную ему комиссию.

²¹ Der Spiegel. № 28 за 2012 год. С. 65.

²² Порой юридическая практика сталкивается и с необычными случаями. В банковских кругах внимательно следят за возможным разрешением правового спора между индийской ипотечной компанией Unitech и Deutsche Bank. Речь идёт о кредите 150 млн долл. с условием страхования процентной ставки от возможных рисков в зависимости от ЛИБОР. Компания своевременно не погасила кредит, и банк потребовал признать её неплатёжеспособной. В ответ Unitech обратилась со встречным иском о признании кредитного договора ничтожным на том основании, что процентная ставка по договору была привязана к ЛИБОР, который, в свою очередь, был объектом манипуляций со стороны Deutsche Bank. Если бы об этом заёмщику было известно заранее, он бы не заключал сделку с банком (Borsen-Zeitung от 02.03.13).

²³ Электронный ресурс The Wall Street Journal (www.wsj.de от 27.02.13).

²⁴ Пока известно о четырёх коллективных исках — иск г. Балтимора к 17 банкам, Metzler Investment GmbH к Credit Suisse и ещё ряду банков, Gelboim — 16 банкам и Charles Schwab — 17 банкам (электронный ресурс Frankfurter Allgemeine Zeitung — www.faz.net от 13.07.12).

²⁵ Электронный ресурс The Wall Street Journal (www.wsj.de от 27.02.13).

тальном от истцов требуется подтвердить не только факт совершённого проступка и соответствующий размер нанесённого ущерба, но и причинно-следственную связь между преступлением и доставленным вредом. Оба требования истцам исполнить очень сложно потому, что между ЛИБОР и процентными ставками по кредитам и вкладам в банках, как правило, нет прямой связи. К тому же весьма непросто определить сумму вреда. Этот вопрос пока находится на стадии осмысления аналитиков.

Сотрудники Массачусетского технологического института создали примерную методику оценки потерь от манипуляций с ЛИБОР, основанную на сравнениях ставок ЛИБОР во всех версиях с выявлением нетипичных отклонений, и сделали вывод, что в период с конца 2007 года по начало 2009 года в результате манипуляций ставки ЛИБОР, вероятнее всего, были на 25–35 базисных пунктов ниже того уровня, на котором должны были бы находиться²⁶.

Другим следствием махинаций с базовыми процентными ставками является искажённое представление о платёжеспособности банков, создающее угрозу финансовой стабильности в той или другой стране. До поры до времени практически всем системно значимым банкам — активным игрокам на площадке ЛИБОР за искусственно заниженными базовыми ставками удавалось скрывать своё сомнительное финансовое положение и тем самым усыплять бдительность регулирующих органов. Но когда к осени 2008 года финансовый кризис достиг своего апогея, именно эти банки по совершенно не случайному совпадению оказались в первых рядах претендентов на получение экстренной государственной помощи.

В октябре 2008 года в Великобритании были национализированы почти все крупные банки, и в их числе Royal Bank of Scotland, известный масштабными махинациями с ЛИБОР. За контрольный пакет этого банка правительство заплатило 20 млрд фунтов стерлингов. В США примерно в то же время принимается государственная программа спасения финансовых институтов в сумме 700 млрд долл., из которой 125 млрд направляются на вложения в капиталы восьми ведущих банков страны. Почти все из них злоупотребляли ставкой ЛИБОР. Швейцарский UBS, известный грязными приёмами в обращении с базовыми ставками, также в 2008 году был в буквальном смысле слова спасён от банкротства усилиями Швейцарского национального банка и правительства.

Наконец, ещё одним следствием злонамеренных действий с базовыми ставками стало снижение их репрезентативности, а вслед за этим и достоверности. С конца 2012 года наблюдается процесс ухода банков с площадок образования базовых процентных ставок. Особенно болезненно на него реагируют органы государственного управления. Некоторые банки делают это из соображений поддержания своей деловой репутации. Есть и такие, которые опасаются возможной реакции со стороны правоохранительных органов.

В ноябре 2012 года площадку EURIBOR покинули американский Citibank и немецкий DekaBank. В январе 2013 года к ним присоединились BayernLB (Германия), Rabobank (Нидерланды) и австрийский Raiffeisen Bank International (RBI). В июне того же года о выходе из системы расчёта EURIBOR заявили ещё два немецких банка — LBBW и Helaba. С 1 сентября 2013 года прекращено установление базовой процентной ставки в долларах США на площадке EURIBOR. Основаниями для этого стали сокращение количества банков (с 20 до 10) в долларовом сегменте EURIBOR, конкуренция долларовых ставок ЛИБОР и EURIBOR и факты манипуляций долларовыми ставками на обеих площадках.

Как выясняется, проблемы с репрезентативностью базовых ставок самым непосредственным образом затрагивают интересы центральных банков. В этой связи Европейским центральным банком в специальном заявлении отмечается, что «для проведения денежно-кредитной политики базовые процентные ставки (EURIBOR) имеют особое значение. С позиции евро-системы, такие ставки должны постоянно отвечать поставленной перед ними задаче по адекватному отражению процессов, протекающих в европространстве. Для того чтобы эти ставки оставались репрезентативными, необходимо надлежащее участие банков на соответствующих площадках. Евросистема поддерживает намерение Европейской комиссии сделать обязательным порядок представления данных для расчёта системно значимых базовых процентных ставок»²⁷.

IV

Можно ли защитить ЛИБОР от мошенников? Точки зрения по этому вопросу разделились. Некоторые считают, что от скомпрометировавшей себя практики установления базовых ставок лучше вовсе отказаться и подумать о разумной альтернативе. Первой страной, пошедшей по такому пути, стала Австралия. В начале 2013 года Австралийская ассоциация финансового рынка объявила об упразднении площадки, на которой устанавливались межбанковские ставки, и введении нового механизма. Впредь базовые ставки будут определяться по данным брокеров и электронных торгов. Как считают, это повысит прозрачность ставок и позволит контролировать процесс их определения²⁸.

Широко применяться такой подход, скорее всего, не будет. Если учесть, что ЛИБОР является параметром множества кредитных договоров, заключённых на длительные сроки, взять и исключить его из структуры финансового рынка представляется делом просто опасным. Рынок тут же будет ввергнут в состояние хаоса.

Нередко высказываются предложения об огосударствлении функции определения базовых ставок. Представляется, что полное исключение рынка из механизма установления ставок может привести к тому,

²⁷ Pressemitteilung der Europäischen Zentralbank, Frankfurt am Main. 8 февраля 2013 г.

²⁸ Borsen-Zeitung от 28.03.13.

²⁶ Borsen-Zeitung от 02.07.13.

что на механизм будут влиять неэкономические факторы. К тому же этот подход не исключает коррупционную составляющую при определении ставок.

Широкий отклик получили предложения, отдельно представленные тремя организациями — финансовым регулятором Великобритании (FSA), рабочей группой центральных банков при Банке международных расчётов и Европейской комиссией.

Предложения финансового регулятора (FSA)²⁹ были направлены осенью 2012 года и сводились к следующему: установление базовых процентных ставок должно осуществляться в регулируемых рамках (допуск лиц, участвующих в установлении ставок, по решению надзорного органа, наложение штрафов на лиц, в действиях которых усматривается злой умысел), управление процессом установления базовых ставок осуществляется компанией-администратором, избранной в результате конкурса³⁰.

Администратор обязан контролировать предлагаемые банками ставки на предмет их достоверности. Кроме этого, он должен разработать правила поведения для лиц, участвующих в определении базовых ставок, и контролировать их соблюдение; установление базовых ставок осуществляется на основе оценочных данных банков, но по возможности могут привлекаться и фактические данные транзакций. Предлагалось также исключить из процесса определения базовых ставок австралийский, канадский и новозеландский

доллары, шведскую и датскую кроны, сократить количество базовых ставок со 150 до 20 и публиковать информацию о ставках, предлагаемых банками по истечении трёх месяцев с момента установления базовых ставок³¹.

В предложениях рабочей группы центральных банков при Банке международных расчётов кроме поднадзорности и управляемости деятельности по определению базовых ставок внимание фокусируется на исходной информационной базе для расчёта ставок. С точки зрения рабочей группы, они должны рассчитываться на основе фактически осуществлённых транзакций. Альтернативу существующим ставкам рабочая группа видит в однодневных ставках денежного рынка, которые, в отличие от ЛИБОР и других разновидностей средних ставок, не включают премию за выбытие контрагента из сделки³².

Европейской комиссией, в свою очередь, предлагается включить в набор регулируемых исходных параметров все индикаторы (бенчмарк — benchmark) финансового рынка, установить особый режим регулирования для так называемых критичных индикаторов, т. е. рассчитываемых по сделкам с финансовыми инструментами номинальной стоимостью не менее 500 млрд евро³³.

Таким образом, уже только по набору предлагаемых мер можно сделать вывод о том, что в области базовых параметров финансовый рынок ожидают кардинальные перемены, и одна из них — отход от принципов саморегулирования отношений в этом важнейшем секторе рынка.

²⁹ В результате реформы финансового надзора FSA (Financial Services Authority) как организация была упразднена путём разделения на два новых органа. С 1 апреля 2013 года в сфере пруденциального надзора действует Prudential Regulation Authority (PRA), подчинённая Банку Англии, и Financial Conduct Authority (FCA), занимающаяся вопросами защиты прав потребителей услуг финансового рынка.

³⁰ По результатам тендера предпочтение отдано трансатлантической фондовой площадке Nyse Euronext, которой АББ будут переданы функции установления ЛИБОР. Планируется, что новый администратор приступит к деятельности в начале 2014 года (электронный репорт REUTERS — <http://de.reuters.com> от 09.07.13).

³¹ Электронный репорт The Wall Street Journal (www.wsj.de от 28.09.12).

³² Deutsche Bundesbank Auszüge aus Presseartikeln, № 13. 20 марта 2013. С. 22.

³³ Текст документа размещён на сайте Европейской комиссии (http://ec.europa.eu/internal_market/securities/benchmarks/index.en.htm).

информация

Финансовое обеспечение исполнения обязательств по госконтрактам

На сегодняшний день основной формой обеспечения исполнения государственного контракта является банковская гарантия. С учётом того что годовой объём госзаказа по России составляет 6,5 трлн руб., а объём финансового обеспечения — 2,3 трлн руб., кредитные организации очень заинтересованы в развитии этого рынка, но в настоящий момент он изобилует ненадлежащим финансовым обеспечением, отмечалось на состоявшемся в АРБ круглом столе на тему «Перспективы развития государственного заказа в 2014 году». Так, по оценкам

экспертов, доля ненадлежащих поручительств в определённый период времени достигла 95 %, ненадлежащих банковских гарантий — 80 %. При этом после исключения договоров поручительства из перечня обеспечения объём ненадлежащих банковских гарантий стремительно растёт.

Необходимо подчеркнуть, что ограничение приёма поддельных банковских гарантий, выданных при участии банка или его отдельных сотрудников, лежит в компетенции федерального законодательства, а именно принятого весной текущего года Федерального закона от 05.04.13 № 44-ФЗ «О контрактной сис-

теме в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», который вступает в силу 1 января 2014 года.

Согласно нормативному документу исполнение контракта может обеспечиваться безотзывной банковской гарантией, выданной банком или иной кредитной организацией, включённой в реестр банковских гарантий, размещённый в единой информационной системе, или внесёнными денежными средствами. При этом отсутствие информации о банковской гарантии в этом реестре является основанием для отказа в принятии банковской гарантии госзаказчиком.

Новое в регистрации транспортных средств

С 15 октября этого года вступил в силу Административный регламент МВД России по предоставлению государственной услуги по регистрации автотранспортных средств и прицепов к ним (далее — регламент)¹. При этом утратил силу Административный регламент МВД России исполнения государственной функции по регистрации автотранспортных средств и прицепов к ним, утверждённый приказом МВД России от 24.11.08 № 1001.

Регламент содержит ряд новых положений в отношении регистрации (снятия с учёта и т. д.) автомобилей, которые, по нашему мнению, будут интересны сотрудникам банков. Приведём основные новшества регламента.

Сроки регистрации

Изменения затронули сроки, за которые должно быть зарегистрировано² транспортное средство (ТС): суммарное время не должно превышать 60 минут с момента приёма сотрудником заявления и необходимого комплекта документов с учётом режима работы соответствующего подразделения Госавтоинспекции. Исключение составляют случаи возникновения обстоятельств, не позволяющих совершить соответствующие процедуры. При этом максимальный срок ожидания в очереди при подаче заявления и документов, необходимых для регистрации (снятия с учёта и т. д.), не должен составлять более 15 минут.

Ранее было предусмотрено, что максимальный срок совершения регистрационного действия с выдачей документов и регистрационных знаков устанавливал орган управления Госавтоинспекции по субъекту РФ, и он не мог превышать трёх часов с момента приёма заявления и подтверждения факта уплаты государственной пошлины. При этом в такой срок не входило время ожидания заявителем административных действий, которое в сумме не должно было превышать трёх часов. В случаях, требующих дополнительных проверок, проводимых сотрудниками регистрационных подразделений, заявления могли разрешаться в срок до 30 суток со дня их поступления.

Как и раньше, заявления на регистрацию (снятие с учёта и т. д.) должны быть приняты сотрудниками

в подразделениях Госавтоинспекции в течение всего времени, установленного графиком приёма граждан в таком подразделении. Если же заявитель пришёл в подразделение незадолго до окончания его работы и выполнить все процедуры невозможно, будут выполнены лишь те процедуры, которые укладываются в оставшееся время. Закончат регистрацию в следующий приёмный день.

Предусмотрены регламентом и временные рамки для каждой из процедур, составляющей регистрацию (снятие с учёта и т. д.):

- приём заявления должен занять до пяти минут;
- проверка полноты и достоверности сведений, указанных в заявлении и прилагаемых документах, — в общем порядке до 20 минут, при отсутствии возможности проведения автоматизированной проверки — до 30 минут;
- осмотр транспортного средства — до 20 минут;
- принятие решения о проведении либо об отказе в проведении регистрационных действий — до 10 минут;
- оформление документов, подлежащих выдаче заявителю, — до 10 минут;
- проверка и подписание документов — до пяти минут;
- введения информации в автоматизированные системы — до 10 минут;
- выдача документов и регистрационных знаков — до пяти минут;
- сохранение документов, послуживших основанием для предоставления государственной услуги, приём регистрационных знаков для хранения и (или) утилизации — до пяти минут.

Основания для снятия с учёта, регистрация в любом регионе и особенности регистрации при продаже автомобиля

Записаться на регистрацию транспортного средства можно через Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) www.gosuslugi.ru. Запишет на приём не позже чем на пятый рабочий день с момента обращения.

Регламент предусматривает исчерпывающий перечень оснований для отказа в регистрации (снятии с учёта и др.). Среди них такие, как предоставление документов и (или) сведений, не соответствующих требованиям законодательства РФ, наличие запретов и ограничений на совершение регистрационных действий, наложенных в соответствии с законодательством РФ, неисполнение владельцами транспорт-

¹ Административный регламент МВД России по предоставлению государственной услуги по регистрации автотранспортных средств и прицепов к ним утверждён приказом МВД России от 07.08.13 № 605, зарегистрирован Минюстом России 27.09.13 за № 30048.

² Либо отказано в регистрации, изменены регистрационные данные или отказано в изменении регистрационных данных, прекращена регистрация транспортного средства либо отказано в этом, снято либо отказано в снятии с учёта транспортного средства.

ных средств установленной законодательством РФ обязанности по страхованию гражданской ответственности и др. (п. 24 регламента).

Теперь изменение регистрационных данных в связи с переходом права собственности осуществляется на основании заявления нового собственника транспортного средства (п. 56.1 регламента). Иными словами, все регистрационные действия в отношении купленного транспортного средства должен провести его новый владелец. От старого, по сути, после заключения договора и подписи нового владельца в ПТС требуется лишь передать его вместе с соответствующими документами.

Но на практике возможно, что новый приобретатель автомобиля окажется недобросовестным и не будет спешить с его перерегистрацией. В таком случае регламент предлагает прежнему владельцу транспортного средства подать заявление и предъявить документы о заключении сделки, направленной на отчуждение автомобиля. Это можно сделать по истечении 10 суток со дня заключения такой сделки, если нет подтверждения регистрации транспортного средства за новым владельцем.

Регламент не содержит каких-либо особенностей при регистрации спецтехники, в том числе инкассаторских автомобилей. Сложности могут возникнуть, только если машина владельцем переоборудована и в её конструкцию внесены существенные изменения, конструкция которых или внесённые в конструкцию изменения не соответствуют требованиям законодательства РФ в области обеспечения безопасности дорожного движения или сведениям, указанным в представленных документах (п. 3 Правил регистрации автомототранспортных средств и прицепов к ним в Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации, утверждённых приказом МВД России от 24.11.08 № 1001 в редакции приказа МВД России от 07.08.13 № 605).

Согласно пункту 3 разъяснения МВД России от 17.10.13 «О применении положений административного регламента по регистрации транспортных средств» (далее — разъяснение от 17.10.13) возможна ситуация, когда новый владелец транспортного средства в силу каких-либо обстоятельств или сознательно в установленный срок не перерегистрирует машину и будет её при этом активно использовать. Штрафы за нарушения правил дорожного движения в такой ситуации получит бывший собственник машины. В таком случае бывшему собственнику, указано в разъяснении от 17.10.13, нужно направить заявление в подразделение ГИБДД, выписавшее штраф, о том, что ему данный автомобиль уже не принадлежит, приложив соответствующие документы (копия договора купли-продажи, а также копии документов на автомобиль).

Во избежание подобных рисков в разъяснении от 17.10.13 рекомендовано зарегистрировать транспортное средство в подразделении ГИБДД непосредственно в момент его продажи, с учётом того что

это можно сделать в любом регионе страны, вне зависимости от местожительства бывшего и нового собственника автомобиля.

Ещё одно новшество: ранее присвоенные регистрационные знаки, соответствующие требованиям законодательства РФ, сохраняются за транспортным средством. Замена на транспортном средстве государственных регистрационных знаков осуществляется по заявлению нового владельца (п. 56.3 регламента). Теперь снятие транспортного средства с учёта осуществляется в связи с вывозом ТС за пределы РФ на постоянное пребывание или его утилизацией (п. 65 регламента). Иных оснований для снятия с учёта транспортных средств регламент не содержит, и снять ТС с учёта для продажи, как раньше, нельзя (п. 2 разъяснения от 17.10.13).

Кроме того, в приказ МВД России от 24.11.08 № 1001 «О порядке регистрации транспортных средств» вносится ряд изменений:

1) предусмотрено изготовление соответствующими организациями дубликатов государственных регистрационных знаков взамен утраченных, похищенных или пришедших в негодность. Для этого собственник (владелец) транспортного средства должен предъявить лишь соответствующий регистрационный документ.

При этом в пункте 4 разъяснений от 17.10.13 указано, что теперь владелец имеет законную возможность изготовить дубликаты утраченных регистрационных знаков в любой аккредитованной организации по их изготовлению. Но если владелец считает, что его регистрационные знаки могут быть использованы в противоправных целях, он должен будет прийти в ближайшее подразделение полиции и заявить о краже. В таком случае нужно будет получать новые регистрационные знаки, что можно сделать в любом регионе;

2) проведение регистрационных действий осуществляется любым регистрационным подразделением Госавтоинспекции РФ вне зависимости от местожительства и (или) регистрации по месту пребывания физического лица или места регистрации и (или) нахождения юридического лица либо его обособленного подразделения. Действие данного положения применяется на территории каждого субъекта РФ не менее чем в одном регистрационном подразделении, а с 1 января 2014 года — в отношении не менее половины всех регистрационных подразделений каждого субъекта РФ;

3) собственники транспортных средств либо лица, от имени собственников владеющие, пользующиеся или распоряжающиеся на законных основаниях ТС, обязаны в установленном порядке зарегистрировать их или изменить регистрационные данные в течение срока действия регистрационного знака «ТРАНЗИТ» или в течение 10 суток (а не, как было установлено ранее, пяти) после приобретения, таможенного оформления, снятия с регистрационного учёта транспортных средств, замены номерных агрегатов или возникновения иных обстоятельств, потребовавших изменения регистрационных данных.

Необходимые документы

Регламент устанавливает исчерпывающий перечень документов, которые необходимы для регистрации (снятия с учёта и др.) транспортного средства, — это:

- заявление, приведённое в приложении № 1 к регламенту.
- Заявление можно заполнить от руки, с помощью пишущей машинки или компьютера, а также в электронной форме с помощью информационных ресурсов МВД России в интернете или через Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) www.gosuslugi.ru. Заявление составляется в единственном экземпляре;
- документ, удостоверяющий личность (паспорт для граждан РФ, иные документы для иностранных граждан и т. д.);
- доверенность, договор либо иной документ, удостоверяющий полномочия заявителя на представление интересов владельца транспортного средства;
- документы на ТС (паспорт транспортного средства, регистрационный документ и т. д.) и на номерные агрегаты (документы с отметками таможенных органов о выпуске номерных агрегатов в обращение на таможенной территории Таможенного союза, документы (свидетельства) на высвободившиеся номерные агрегаты, выданные регистрационными подразделениями);
- документы, удостоверяющие право собственности на ТС, номерной агрегат (договоры, решения судов, выписки из разделительного баланса при разделении юридического лица и т. д.);
- страховой полис ОСАГО, если обязанность по страхованию гражданской ответственности установлена законодательством РФ;
- государственные регистрационные знаки транспортных средств или регистрационные знаки «ТРАНЗИТ» (если они выдавались);

- свидетельство о соответствии транспортного средства с внесёнными в его конструкцию изменениями требованиям безопасности в случаях изменения регистрационных данных в связи с изменением данных в связи с изменением конструкции транспортного средства.

Дополнительные документы должны будут представить лизингополучатели, если транспортные средства не зарегистрированы за лизингодателем, это:

- документы, удостоверяющие право собственности лизингодателя на ТС;
- документы с отметками таможенных органов о выпуске временно ввезённых транспортных средств и регистрационные знаки, выданные на зарегистрированные в других государствах ТС.

Если транспортные средства регистрируются за лизингополучателем по местонахождению его обособленного подразделения (филиала, представительства) на ограниченный срок, то нужно представить такие документы как уведомление о постановке на учёт российской организации в налоговом органе, подтверждающие постановку на учёт по местонахождению обособленного подразделения, для иностранной организации — свидетельство о постановке на учёт по местонахождению обособленного подразделения и т. д.

При этом по собственной инициативе можно представить реквизиты документа об уплате госпошлины³, выписку из ЕГРЮЛ (ЕГРИП). Если одного или нескольких документов не будет хватать или документы не будут соответствовать предъявляемым к ним требованиям, то в государственной регистрации (снятии с учёта и т. д.) откажут (п. 22 регламента). ■

³ Сведения об уплате государственной пошлины предоставляются через Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах.

информация

Дистанционные каналы продаж банковских услуг востребованы

Национальное агентство финансовых исследований в партнёрстве с компанией Online Market Intelligence провели социологический опрос востребованности дистанционных каналов продаж банковских услуг среди интернет-пользователей.

По его результатам, две трети активных интернет-пользователей имели опыт оформления банковских услуг дистанционно (64%). Каждый четвёртый опрошенный (23%) никогда не подавал заявок удалённо, но не исключает такую возможность в будущем, 13% респондентов не пользовались такой услугой и не планируют.

Наиболее распространённый канал дистанционного оформления банковских услуг — сайты банков: такие заявки подавали 40%

опрошенных. Пробовали оформлять услуги через личный кабинет интернет-банка 28% опрошенных, через колл-центр банка — каждый четвёртый, через банкомат — 16%, а через мобильный банк — 13%.

Сниженная процентная ставка — наиболее распространённое условие, при котором интернет-пользователи готовы отдать предпочтение удалённому каналу оформления кредита: его отметили 69% респондентов. Меньшее количество требуемых документов заинтересовало бы 39% опрошенных, бесплатная страховка в таком случае мотивировала бы треть интернет-пользователей (32%), бесплатное или льготное оформление других дополнительных услуг подвигло бы оформить кредит дистанционно каждого пятого опрошенного (19%), 6% респон-

дентов отметили, что готовы оформить кредит дистанционно в любом случае, а 12%, наоборот, не стали бы этого делать ни при каких условиях.

Примерно 70% интернет-пользователей открыли бы вклад в банке дистанционно, если бы процентная ставка была выше, нежели при оформлении депозита в офисе. Более трети опрошенных (37%) сделали бы это при получении дополнительных продуктов и услуг. Ещё около трети (31%) готовы открыть вклад удалённым способом, если им сделают подарок, 27% согласились бы на такую услугу, если бы им бесплатно подключили интернет-банк или мобильный банк. Почти каждый десятый респондент (13%) отметил, что ни при каких условиях не станет оформлять вклад дистанционно.

ПРИГЛАСИТЕЛЬНЫЙ БИЛЕТ



ДВАДЦАТЬ ПЕРВАЯ
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ВЫСТАВКА

МОСКВА, Всероссийский выставочный центр

с 21 по 24 января 2014 года

Время работы:

21-23 января 2014 года с 10:00 до 18:00

24 января 2014 года с 10:00 до 15:00

Бухгалтерский учет и аудит



Вырезав этот билет, Вы сможете бесплатно посетить выставку >>>>>



Информационно-практические семинары
Консультации ведущих специалистов отрасли
Новые правила учета в 2014 г.



Комплексное управление предприятием
Автоматизация бухгалтерского, управленческого,
налогового и кадрового учета, торговой
и складской деятельности
Справочно-правовые системы
Аудиторские, юридические и консалтинговые услуги
Банковские услуги
Электронная отчетность



**Самая масштабная финансовая
выставка России!**



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ СПОНСОР ВЫСТАВКИ – ФИРМА «1С»

+7 (926) 470-2008
www.expos.ru

ОРГАНИЗАТОР ВЫСТАВКИ – ЭКСПОСЕРВИС-1



Подписные индексы по каталогам:

71540 11470

«Роспечать»

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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