

# А&Б

1'2014

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Бухгалтерский учёт  
выданных банковских  
гарантий

С. 16

Работа  
с привилегированными  
клиентами банка

С. 22

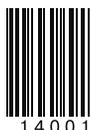
Базель — 2 и 3:  
адаптация за рубежом  
и в России

С. 55

ISSN 1561-4476



9 771561 447009



1 4001 >



# А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad  
и планшетах  
с Android!**



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



Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

**А. А. Аничкин**

**И. Л. Бубнов**

**Н. Д. Врублевский**

**Ю. А. Данилевский**

**А. Н. Думнов**

**К. Н. Маркелов**

**К. Г. Парфёнов**, зам. главного редактора

**А. А. Сладков**, главный редактор

**А. А. Хандруев**

**ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО**

**Д. О. Ефимов**, нач. отдела

**Л. М. Беленький**, технический редактор

**В. Ю. Котов**, дизайнер

**Т. С. Митрофаненко**, корректор

**Уважаая 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 10.12.13.

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

**Подписные индексы:**

**71540 — в каталоге «Роспечать»;**

**11470 — в каталоге «Почта России».**

**ISSN 1561-4476**

© Бухгалтерия и банки, 2014

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



## БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

### МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

### УЧЁТ И АНАЛИЗ

**Надежда ДЕРБИЧЕВА**

Новое Указание № 3054-У: изменения в порядке составления годовой отчётности . . . . . 9

**Галина ФЛОРОВА**

Бухгалтерский учёт выданных банковских гарантий . . . . . 16

### УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Добавочный капитал кредитной организации

1. Прирост стоимости имущества при переоценке . . . . . 18

2. Эмиссионный доход . . . . . 20

### УПРАВЛЕНИЕ

**Роман ПАШКОВ**

Работа с привилегированными клиентами банка . . . . . 22

### КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

**Александр СЕРЫЙ**

Как удовлетворить клиента. Методы обработки претензий клиентов банка  
по операциям получения (внесения) наличных через банкомат . . . . . 28

### НАЛОГИ

**Анатолий СПЕРАНСКИЙ**

Безвозмездно полученное имущество: особенности налогообложения . . . . . 35

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

### БАНКОВСКИЕ РИСКИ

**Роман ПАШКОВ**

Расчёт стресс-потерь . . . . . 43

### КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

**Елена СИТНИКОВА**

Взыскание убытков с банков: обзор арбитражной практики . . . . . 47

### МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ

**Артос САРКИСЯНЦ**

Базель — 2 и 3: адаптация за рубежом и в России . . . . . 55

#### 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](mailto: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.

**январь 2014**

# ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2014!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров, экономистов, аналитиков, аудиторов, руководителей банков, кредитных организаций практической и аналитической информацией по актуальным вопросам бухгалтерского учёта, налогообложения, отчётности, юридической практики и внедрения современных технологий в коммерческих банках. Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Продолжается подписная кампания на 2014 год.

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

## Подписка на почте

Традиционный способ подписки — через каталог «Газеты. Журналы» агентства «Роспечать». Подписной индекс нашего журнала — 71540.

Также можно оформить подписку через региональные каталоги Межрегионального агентства подписки. Наш подписной индекс в этом каталоге — 11470.

## Альтернативная подписка

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

## Подписка

### через издательство

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

Стоимость полугодовой подписки составляет 4800 руб., годовой — 9600 руб.

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

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

### ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

Адрес: 127006 г. Москва, Новослободская ул., д.31, стр.2, тел.: (495) 778-91-20, факс: (495) 229-32-78

#### Образец заполнения платёжного поручения

Получатель ИНН 7707504693/770701001 ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя ВТБ 24 (ЗАО) Г.МОСКВА	БИК	044525716
	Сч. №	30101810100000000716

СЧЕТ № 000193 от 20 ноября 2013 г.

Заказчик: \_\_\_\_\_  
Плательщик: \_\_\_\_\_

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на журнал "Бухгалтерия и банки" на 1 п/г 2014 г.	экз.	1	4 800,00

К оплате: Четыре тысячи восемьсот рублей 00 копеек (НДС не облагается).

Руководитель: \_\_\_\_\_ (Сладков А.А.)  
Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ (Сладков А.А.)



## Наши альтернативные распространители

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

ПО РЕГИОНАМ	Воронеж (Экспресс)	51-08-28	Москва (Дельтапост)	(499)261-33-72	Новокузнецк
Урал-Пресс	Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-80-71		8-916-012-29-96	(ИП Макеева Л.В.)
ПО ГОРОДАМ	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	25-01-21	Москва (Информнаука)	787-38-73	Новосибирск
Астрахань	Йошкар-Ола (Автор)	46-99-00	Москва (Учебный центр для банков «Финансовый Дом»)	656-01-02	(ААП «Медиа-Курьер»)
(Всё для Вас — Курьер)	Казань (Пресс Инфо)	291-09-82	Набережные Челны (агентство «Дайджест»)	39-39-03	Новосибирск (Премиум)
Барнаул (Центр поддержки бухгалтеров)	Калининград (Пресса-подписка)	53-50-81	Нижний Новгород (Медиа Поволжье)	416-80-02	Омск (ТРИЭС-Регион)
Белгород (Информационные решения)	Калининград (ЧП Юрина А.З.)	99-18-07	Нижний Новгород (агентство «Бизнеспресс-Курьер»)	228-10-14	Прокопьевск (ИЦ «АНВИК»)
Владимир (Союз)	Кемерово (Анвик Пресс)	28-53-21	Москва (агентство «ГАЛ»)	795-23-00	Нижний Новгород (ИЦ «АНВИК»)
Владимир (ЧП Свиначенко Ю.А.)	Киров (Деловая Пресса)	37-72-03	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	665-68-92	Самара (Ком. Плюс)
Вологда (Премьер-Периодика)	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	665-68-92	Москва (агентство «ГАЛ»)	795-23-00	Саратов (Орикон-Пресс)
Воронеж (БЭСТ-Пресса)			Москва (Информ-Плюс)	277-86-11	Тольятти (АДП Информ)
			Нижний Новгород (Пресс-Центр)	412-03-13	Уфа (АП-Башкортостан)
					Челябинск (Прессбюро)
					Челябинск (Прессбюро)



## Направление информации в Росфинмониторинг

Банком России принято Положение от 02.09.13 № 407-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде».

Согласно «антиотмывочному» законодательству кредитные организации обязаны по запросам Росфинмониторинга представлять в ведомство информацию об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах последних и о движении средств по их счетам (вкладам). Прописан соответствующий порядок. В течение пяти рабочих дней с даты получения запроса кредитная организация формирует электронное сообщение. Оно снабжается кодом аутентификации. С учётом объёма, характера и содержания запрашиваемых информации и документов служба может определить иной срок их представления. Сообщение передаётся в Росфинмониторинг через территориальное учреждение Банка России, которое надзирает за деятельностью кредитной организации, и Центр информационных технологий ЦБ РФ.

Территориальное учреждение принимает сообщения, поступившие по каналам связи либо с сопроводительным письмом на магнитном, оптическом или цифровом носителе, по рабочим дням до 16:00 по местному времени. Далее, до 18:00, они передаются в центр, который не позднее 18:00 следующего дня направляет их в службу. Закреплены требования к формату и структуре сообщения.

Росфинмониторинг направляет в кредитную организацию электронную квитанцию о принятии или непринятии сообщения. Зарегистрировано Минюстом России 14 ноября 2013 года. Регистрационный № 30372.

## Отражение в бухучёте отложенных налоговых обязательств

ЦБ РФ принято Положение от 25.11.13 № 409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», предусматривающее порядок отражения в бухгалтерском учёте кредитных орга-

низаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы — суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в бюджетную систему (возмещению из бюджетной системы) в будущих отчётных периодах. Возникновение таких сумм обусловлено применением разных правил признания на конец отчётного периода для целей бухгалтерского и налогового учёта. Документ подготовлен с учётом положений МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

## Порядок бухучёта ПФИ

Банком России принято Указание от 06.11.13 № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П „О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов“», которым расширена сфера применения положения, устанавливающего порядок бухгалтерского учёта кредитными организациями производных финансовых инструментов (ПФИ). Согласно дополнениям, внесённым в названное положение, его действие распространяется также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся ПФИ, предусматривающие 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 покупки или продажи базисного (базового) актива в виде иностранной валюты (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.

\*\*\*

ЦБ РФ также принято Указание от 06.11.13 № 3107-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“», которым скорректирован перечень счетов бухучёта кредитных организаций по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам.

В новой редакции изложено наименование главы Г Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях: вместо срочных сделок в наименовании упоминаются договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора.

Значительно изменён и перечень счетов бухгалтерского учёта, предусмотренных данной главой: исключены счета 930–932 и 960–962 для учёта требований и обязательств по наличным сделкам, 938 и 968 для учёта нереализованных курсовых разниц (отрицательных и положительных), включены счета 937 и 967 для учёта соответственно требований и обязательств по поставке прочих базисных активов, 939–941, 969–971 для учёта требований и обязательств по прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки). В отношении новых счетов бухгалтерского учёта определены характеристики и их назначение.

Изменения вступают в силу 1 января 2014 года.

## Порядок госрегистрации кредитных организаций

ЦБ РФ принято Указание от 22.07.13 № 3029-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И „О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций“», которым скорректирован порядок госрегистрации кредитных организаций и изменений, вносимых в устав.

Так, в частности, поправками в Инструкцию № 135-И для случаев взаимодействия между кредитной организацией и территориальным учреждением Банка России

в электронном виде предусматривается обязанность банка по письменному запросу территориального учреждения представлять отдельные документы на бумажном носителе.

Прописана процедура, предусматривающая самостоятельный запрос Банком России сведений в ФНС России о государственной регистрации учредителей создаваемой кредитной организации и об отсутствии у них задолженности в бюджетную систему РФ.

Для согласования кандидатов на должности руководителей банков необходимо будет представлять оригинал справки о наличии (отсутствии) у кандидатов судимости, выданной МИД России.

Кредитным организациям разрешено открывать дополнительные офисы в быстровозводимых строениях (в том числе модульного типа), не относящихся к недвижимому имуществу (при соблюдении установленных требований). В таких офисах не допускается осуществление операций купли-продажи иностранной валюты в личной форме.

Уточнены положения, предусматривающие особенности государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных в том числе с изменением его размера (отмена проверка источников происхождения средств, вносимых в оплату акций или долей банка, для случаев увеличения уставного капитала только за счёт имущества банка; скорректированы требования и перечень документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России при реализации дополнительных акций, а также документов для государственной регистрации изменений, вносимых в устав банка, и др.).

Инструкция также дополнена приложением, содержащим форму выписки из реестра зарегистрированных и аннулированных Банком России выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг кредитных организаций, а также выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг, эмиссия которых приостановлена и возобновлена. Зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2013 года. Регистрационный № 30308.

### **Формирование отчёта в виде электронного сообщения**

Банком России принято Указание от 23.08.13 № 3041-У «О порядке представле-

ния кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счёта (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счёта (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации». Уточнены правила формирования отчёта в виде электронного сообщения (ОЭС), содержащего сведения о случаях отказа от заключения договора банковского счёта с клиентом, а также отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счёта с клиентом по инициативе кредитной организации. Вышеуказанные сведения кредитные организации должны представлять уполномоченным органам в срок не позднее рабочего дня, следующего за днём совершения указанных действий.

Положение вступает в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2013 года. Регистрационный № 30321.

### **Составление годовой бухгалтерской отчётности**

Банком России принято Указание от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности». С 1 января 2014 года составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитными организациями будет регламентироваться новым порядком. Утверждённый Банком России порядок должен применяться начиная с составления годовой отчётности за 2013 год. Данный документ заменит собой порядок составления кредитными организациями годового отчёта, утверждённый Указанием 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 нормах, 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, оборотная 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.

Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2013 года. Регистрационный № 30303.

### **Как сообщать о замораживании счетов экстремистов**

ЦБ РФ принято Указание от 19.09.13 № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества».

Денежные средства или иное имущество организаций и физлиц, причастных к экстремистской деятельности (терроризму) или подозреваемых в этом, должны замораживаться (блокироваться). О принятых для этого мерах кредитные организации обязаны сообщать в уполномоченный орган (Росфинмониторинг). Также они информируют о результатах проверки наличия среди своих клиентов вышеуказанных организаций и физлиц. Установлен порядок такого уведомления.

Сведения подаются кредитной организацией (её филиалом) незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица. Информация о результатах проверки передаётся не

позднее трёх рабочих дней после её окончания. Электронный отчёт направляется в уполномоченный орган через территориальное учреждение Банка России, надзирающее за деятельностью кредитной организации. Приведена структура передаваемого файла. Территориальное учреждение и уполномоченный орган отправляют в кредитную организацию электронное сообщение о получении отчёта. Если он не принят, указываются причины. Указание вступает в силу по истечении 30 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России». Установлены переходные положения. Зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2013 года. Регистрационный № 30320.

### **Составление протоколов об административных правонарушениях**

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3078-У «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях, совершённых не кредитными финансовыми организациями, эмитентами эмиссионных ценных бумаг, участниками корпоративных отношений, обществами с ограниченной ответственностью, их должностными лицами, гражданами, субъектами законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (в пределах своих полномочий), субъектами законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, иными юридическими лицами, их должностными лицами».

Обновлён перечень должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях, совершённых не кредитными финансовыми организациями, иными юридическими лицами, их должностными лицами.

В указанный перечень включены, в частности, начальники следующих управлений службы Банка России по финансовым рынкам: организации и проведения надзорных мероприятий на рынке ценных бумаг, регулирования деятельности на финансовом рынке, корпоративных отношений, раскрытия информации и эмиссионных ценных бумаг, лицензирования и ведения

государственных реестров, мониторинга и анализа финансового рынка, страхового надзора и контроля процедур восстановления платёжеспособности, регулирования деятельности на рынке страхования, микрофинансовой деятельности и кредитной кооперации, экономического анализа и контроля достоверности отчётности субъектов страхового дела, — а также их заместители и начальники отделов, начальники территориальных отделов межрегиональных управлений службы Банка России по финансовым рынкам, в функции которых входит осуществление контроля и надзора в сфере финансовых рынков (за исключением банковской и аудиторской деятельности), их заместители.

Признано утратившим силу Указание Банка России от 15.08.13 № 3038-У, которым был установлен аналогичный перечень должностных лиц Банка России. Зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2013 года. Регистрационный № 30312.

### **Положение о платёжной системе Банка России**

ЦБ РФ принято Указание от 25.10.13 № 3079-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П „О платёжной системе Банка России“», которым скорректировано положение о платёжной системе Банка России. Так, Банк России осуществляет перевод денежных средств в рамках платёжной системы через свои подразделения, информация о которых включена в Справочник БИК России.

Банк России может привлечь сторонние организации в качестве операторов услуг платёжной инфраструктуры в платёжной системе. В этом случае порядок взаимодействия между ним, участниками платёжной системы и привлечённой организацией определяется соответствующими двусторонними договорами. При этом договор об обмене Банк России с иностранными организациями не заключает.

Уделено внимание обеспечению защиты информации в платёжной системе Банка России для клиентов. Уточнено, что региональную компоненту платёжной системы составляет её часть, в которой обеспечивается перевод денежных средств в пределах каждого из регионов (группы регионов).

Внесены коррективы в порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платёжной системы.

Так, приведены перечень и описание реквизитов поручения банка, а также его форма на бумажном носителе, которое применяется в следующих случаях перевода денежных средств в рамках расчётов платёжными поручениями с использованием сервиса срочного перевода.

Такое поручение применяется кредитными организациями (их филиалами) при переводе денежных средств иностранным кредитным организациям (информация о которых включена в Справочник БИК России), а также Банком России при переводе средств кредитным организациям (их филиалам) по распоряжениям, поступившим от указанных зарубежных компаний на основании договоров счёта.

Уточнён порядок осуществления платёжного клиринга и расчёта. В частности, речь идёт о контроле достаточности денег при выполнении процедур приёма к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с использованием сервиса срочного (несрочного) перевода. Уточнён порядок помещения распоряжений о переводе денежных средств со счетов клиентов во внутрисуточную очередь. Указание вступает в силу по истечении 10 дней после официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением отдельных положений.

Зарегистрировано Минюстом России 20 ноября 2013 года. Регистрационный № 30408.

### **Информация о рисках банковского холдинга**

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3083-У «О составлении и представлении в Банк России информации о рисках банковского холдинга».

Определены форма, порядок и сроки составления и представления в Банк России головной организацией (управляющей компанией) банковского холдинга информации о его рисках, необходимой для осуществления надзора за участниками банковского холдинга.

Данные о рисках банковского холдинга подготавливаются на основе информации участников о своей деятельности, включённой в состав консолидированной финансовой отчётности банковского холдинга, составленной на основе МСФО. Информация о рисках банковского холдинга представляется в территориальное учреждение Банка России, надзирающее за кредитной организацией, входящей в состав банковского холдинга.

Если участник банковского холдинга входит в перечень системно значимых кредитных организаций, информация направляется в департамент надзора за такими организациями.

Если в состав банковского холдинга входит несколько кредитных организаций, то головная организация (управляющая компания) подаёт данные в структурное подразделение ЦБ РФ, определённое решением комитета банковского надзора Банка России.

Информация о рисках банковского холдинга подаётся в подразделения Банка России на бумажных носителях либо в электронной форме с кодом аутентификации по общему правилу по состоянию на 1 января не позднее трёх месяцев после отчётной даты и на 1 июля не позднее двух месяцев после отчётной даты. Указание вступает в силу 1 января 2014 года. Зарегистрировано Минюстом России 2 декабря 2013 года. Регистрационный № 30515.

#### **Публикация консолидированной финансовой отчётности**

ЦБ РФ принято Указание от 25.10.13 № 3084-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У „Об опубликовании и представлении кредитными организациями консолидированной финансовой отчётности“». Прописан порядок раскрытия и представления головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчётности. Они обязаны ежегодно публиковать годовую консолидированную финотчётность и раз в полгода — промежуточную. К отчётности прилагается аудиторское заключение по ней (в отношении промежуточной — если проводилась её проверка). Отчётность размещается на сайте организации и (или) в СМИ. Внесены изменения в Указание Банка России от 03.12.12 № 2923-У «Об опубликовании и представлении кредитными организациями консолидированной финансовой отчётности». В частности, название данного указания изложено в новой редакции — «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчётности».

Установлено, что головные кредитные организации банковских групп обязаны раскрывать путём опубликования ежегодно годовую консолидированную финансовую

отчётность. Вместе с годовой консолидированной финансовой отчётностью публикуется аудиторское заключение по ней, один раз в полгода — промежуточная консолидированная финансовая отчётность. В случае если проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчётности, указанная отчётность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Если кредитная организация — участник банковской группы является в свою очередь головной организацией банковской группы, входящей в состав вышеуказанной банковской группы, то она самостоятельно принимает решение о представлении и сроках подачи отчётности в Банк России.

Кроме того, используемые в тексте слова «кредитная организация» заменены словами «головная кредитная организация банковской группы» в соответствующем падеже.

Указание вступает в силу 1 января 2014 года и применяется начиная с отчётности по состоянию на 1 июля 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2013 года. Регистрационный № 30495.

#### **Величина активов банковского холдинга**

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3086-У «О методике определения величины активов и доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга и банковского холдинга».

Величина активов банковского холдинга определяется как суммарная величина активов всех его участников, за исключением активов, возникших в результате операций, осуществлённых между ними. Активы кредитных организаций — участников банковского холдинга определяются на основании данных, содержащихся в публикуемой форме бухгалтерского баланса (ф. 0409806); активы головной организации (управляющей компании) банковского холдинга и некредитных организаций — участников банковского холдинга, не являющихся страховыми организациями, — на основании данных, содержащихся в бухгалтерском балансе по форме 0710001 (утв. приказом Минфина России от 02.07.10 № 66н); организаций, являющихся кредитными организациями, — на основании данных бухгал-

терского баланса страховщика по форме 0710001 (утв. приказом Минфина России от 27.07.12 № 109н).

Определены также формы отчётности, на основании которых определяются доходы банковского холдинга и его участников. Указание вступает в силу 1 января 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2013 года. Регистрационный № 30490.

#### **Раскрытие отчётности банковских холдингов**

ЦБ РФ принято Указание от 25.10.13 № 3087-У «О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчётности».

Головные организации (управляющие компании) банковских холдингов раскрывают и представляют в Банк России годовую консолидированную финансовую отчётность и аудиторское заключение по ней. Указанные документы раскрываются не позднее 150 календарных дней после окончания года, за который составлена отчётность. Они размещаются в информационных системах общего пользования и (или) публикуются в СМИ, доступных для заинтересованных в них лиц. Также могут использоваться иные способы обнародования, гарантирующие нахождение и получение отчётности (заклучения) любым лицом.

Процедура раскрытия информации аналогична той, которая установлена для головных кредитных организаций банковских групп.

Отчётность вместе с аудиторским заключением представляется в департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в течение трёх рабочих дней после их раскрытия, но не позднее 1 июля года, следующего за отчётным.

Если в банковский холдинг входит несколько кредитных организаций, то отчётность подаётся в структурное подразделение ЦБ РФ, определённое решением Комитета банковского надзора.

Документы направляются в бумажной форме либо в виде электронного сообщения, снабжённого кодом аутентификации. К бумажным носителям прилагаются диски, CD/DVD-диски, флеш-накопители с текстовым файлом в формате PDF.

Указание вступает в силу 1 января 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 2 декабря 2013 года. Регистрационный № 30527.

## **Требования к оценке качества управления банком**

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3091-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У „Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов“».

Скорректированы требования к оценке качества управления банком, его операциями и риском. Вводится понятие «контроль и значительное влияние на банк», определяемое в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

В этой связи по тексту документа слова «оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления» заменены на слова «под контролем либо значительным влиянием которых находится банк». Кроме того, в частности, детализированы положения, устанавливающие порядок оценки показателей прозрачности структуры собственности кредитной организации (установлен перечень сведений о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, доступность информации о которых подлежит оценке (показатель ПУ2)), а также скорректированы требования к оценке показателя ПУ3 «значительность влияния на управление банком резидентов офшорных зон». Зарегистрировано Минюстом России 2 декабря 2013 года. Регистрационный № 30516.

## **Требование о расчёте рыночного риска**

ЦБ РФ принято Указание от 25.10.13 № 3092-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П „О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска“».

Требование о расчёте рыночного риска установлено в отношении ПФИ и определённых договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг. Кроме того, уточнён порядок расчёта, в частности, процентного риска и фондового риска с учётом установленных особенностей определения чистых позиций по однородным ценным бумагам, специального процентного риска — в час-

ти включения в расчёт чистых позиций по ценным бумагам с низким риском, по которым принято решение о досрочном погашении, специального фондового риска — в части, касающейся включения в расчёт чистых позиций по ПФИ, базисным активом которых является, в частности, индекс ММВБ-50, индекс РТС-50.

Указание вступает в силу 1 января 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2013 года. Регистрационный № 30496.

## **Определение собственных средств кредитных организаций**

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3093-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П „О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций“».

Внесены уточнения в методику определения собственных средств (капитала) кредитных организаций. Установлено, в частности, что показатель собственных средств (капитала), рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10.02.03 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», используется в целях применения статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», Указания Банка России от 16.01.04 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов» с внесёнными в них изменениями и дополнениями.

Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 января 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2013 года. Регистрационный № 30500.

## **Деятельность РНКО: что изменилось**

ЦБ РФ принято Указание Банка России от 25.10.13 № 3094-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И „О банковских операциях и других сделках расчётных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчётных небанковских кредитных организаций и особенностей осуществления Банком России надзора за их соблюдением“».

Скорректированы некоторые положения Инструкции Банка России о деятельности расчётных небанковских кредитных организаций (РНКО).

Как и ранее, документ закрепляет рекомендации по минимизации риска ликвидности и кредитного риска в работе РНКО. Так, денежные средства от своего имени и за свой счёт в установленных пределах целесообразно размещать в том числе в кредиты и депозиты имеющих инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации международного рейтингового агентства Standard & Poor's или не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's банков — нерезидентов определённых стран.

Согласно изменениям к последним относятся государства с оценкой 0,1 по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов ОЭСР «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку». Речь также идёт о странах с высокими доходами, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Евросоюза. Также рекомендуется размещать средства в государственные долговые обязательства таких стран.

Уточняется процедура расчёта обязательных нормативов РНКО. Речь идёт о достаточности собственных средств (капитала). Изменения обусловлены внедрением 1 января 2014 года Базеля III. Кроме того, с 1 января 2013 года действует новая инструкция об обязательных нормативах банков.

С 1 января 2014 года уточняется порядок расчёта норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО. Установлено, в частности, что норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) рассчитывается по формуле, приведённой в пункте 2.1 Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В расчёт норматива Н1.0 РНКО включают активы, взвешенные по уровню риска в порядке, установленном Инструкцией № 139-И, и собственные средства (капитал), определённые в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)».

В целях регулирования рыночных рисков РНКО осуществляет расчёт величины рыночного риска для включения в расчёт норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.12 № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением отдельных положений, вступающих в силу 1 января 2014 года.

До 1 января 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1) рассчитывается по формуле, приведённой в пункте 2.1 Инструкции № 139-И. Зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2013 года. Регистрационный № 30493.

### Применение НКО обязательных нормативов

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3095-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И „Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением“».

В связи с переходом к стандартам Базеля III внесены уточнения в порядок применения платёжными НКО установленных требований в отношении обязательных нормативов. В частности, в абзацах первом, втором и шестом пункта 2.1 Инструкции № 137-И слова «Н1.1» заменены словами «Н1.3», в пункте 3.2 в абзацах первом и втором слова «Отчёт о прибылях и убытках кредитной организации» заменены словами «Отчёт о финансовых результатах», слова «0409134 „Расчёт собственных средств (капитала)“» заменены словами «0409123 „Расчёт собственных средств (капитала)“ („Базель III“)», в абзаце первом пункта 3.3 слова «0409134 „Расчёт собственных средств (капитала)“» заменены словами «0409123 „Расчёт собственных средств (капитала)“ („Базель III“)».

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением отдельных положений, вступающих в силу 1 ян-

варя 2014 года. Зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2013 года. Регистрационный № 30497.

### Требования к субординированным инструментам

ЦБ РФ принято Указание от 25.10.13 № 3096-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П „О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ( „Базель III“)“».

Банком России скорректированы требования к субординированным инструментам при определении кредитными организациями собственных средств (капитала).

Уточнено понятие субординированных инструментов без ограничения срока привлечения, под которыми в том числе понимаются соответствующие установленным условиям субординированные кредиты (депозиты, займы), привлечённые не менее чем на 50 лет, кредиторами по которым являются нерезиденты, единственными обязательствами которых являются обязательства по бессрочным субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) и договор о привлечении которых предусматривает условие о возможности пролонгирования договора не чаще чем один раз в 50 лет без согласования с кредиторами. Установлена возможность реоформления субординированного инструмента посредством его досрочного погашения по согласованию с территориальным учреждением Банка России и направления полученных денежных средств на увеличение уставного капитала. В числе требований к субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) установлен запрет на прекращение обязательств по договору отступным, а также зачётом и новацией. Определены особенности расчёта источников базового и добавочного капитала при реорганизации кредитных организаций. Уточнён порядок включения в расчёт доходов и расходов от производных финансовых инструментов при определении прибыли (убытков) текущего года и предшествующих лет.

Кроме того, в частности, в новой редакции изложены положения, устанавливающие на период 2014–2018 годов особенности включения показателей, уменьшающих сумму источников капитала кредитной организации, в расчёт величины собствен-

ных средств кредитной организации. Указание вступает в силу 1 января 2014 года и применяется начиная с отчётности по состоянию на 1 февраля 2014 года. Зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2013 года. Регистрационный № 30499.

### Расчёт обязательных нормативов банков

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3097-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И „Об обязательных нормативах банков“», которым уточнён порядок расчёта обязательных нормативов банков. Изменения обусловлены внедрением с 1 января 2014 года Базеля III. Закрепляется процедура определения нормативов достаточности капитала банка. Это норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0). Приведены формулы расчёта всех трёх показателей. Также установлены минимально допустимые значения: Н1.1 — 5%, Н1.2 — 5,5% (с 1 января 2015 года — 6%), Н1.0 — 10%.

Уточняется перечень 1-й группы активов, используемых при расчёте норматива достаточности капитала. Это, в частности, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам государств, имеющих страновые оценки 0 и 1 по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов ОЭСР «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку», к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства. Согласно изменениям речь также идёт о странах с высокими доходами, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу последнего. Коэффициент риска не изменился.

Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 января 2014 года, за исключением отдельных положений, для которых предусмотрены иные сроки. Зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2013 года. Регистрационный № 30498. ■

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

## Новое Указание № 3054-У: изменения в порядке составления годовой отчётности

Завершился 2013 год, идёт подготовка к годовой отчётности. С 2013 года кредитные организации будут составлять годовую отчётность уже не в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.08 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта», а в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности». В этой статье мы сравним вышеуказанные положения.

### Общие положения

Таблица 1

Номер пункта	Указание ЦБ РФ от 08.10.08 № 2089-У	Указание ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У
1.1	Годовой отчёт составляется за период, начинающийся с 1 января отчётного года и заканчивающийся 31 декабря отчётного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным (далее — нового года). В дальнейшем в целях настоящего Указания 31 декабря отчётного года именуется «отчётная дата»	<b>Годовая отчётность</b> составляется <b>за отчётный период. Отчётным периодом является календарный год</b> — с 1 января по 31 декабря включительно. В дальнейшем в целях настоящего Указания <b>последний календарный день отчётного периода</b> именуется отчётной датой. <b>Годовая отчётность должна включать показатели деятельности всех подразделений кредитной организации, в том числе её филиалов и внутренних структурных подразделений</b>
1.4	Порядок и срок составления годового отчёта утверждаются в учётной политике кредитной организации исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчёта на утверждение общего собрания акционеров (участников) и с учётом сроков проведения аудиторской проверки	Порядок и срок составления годового отчёта утверждаются в учётной политике кредитной организации исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчёта на утверждение общего собрания акционеров (участников) и с учётом сроков проведения аудиторской проверки <b>составления годовой отчётности утверждается распорядительными документами кредитной организации</b>
1.5, 1.5.1– 1.5.7	В состав годового отчёта кредитной организации включаются: Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Указания. Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Указания. Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Указания. Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Указания. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составляемые в соответствии с пунктом 4.5 настоящего Указания. Аудиторское заключение по годовому отчёту, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Пояснительная записка, составляемая в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Указания	В состав годовой отчётности включаются <b>следующие формы отчётности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», и информация.</b> <b>0409806</b> «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». <b>0409807</b> «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)». <b>Приложения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах:</b> <b>0409808</b> «Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»; <b>0409813</b> «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»; <b>0409814</b> «Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)». Аудиторское заключение по годовому отчёту, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». <b>Пояснительная информация к годовой отчётности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности</b>

Окончание табл. 1 см. на с. 10

Номер пункта	Указание ЦБ РФ от 08.10.08 № 2089-У	Указание ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У
1.7, 1.8	<p>1.7. Годовой отчёт представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью.</p> <p>1.8. Годовой отчёт подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности</p>	<p>1.7. <b>До подписания годовой отчётности главный бухгалтер кредитной организации обязан обеспечить сверку всех отчётных данных с данными баланса на отчётную дату с учётом событий после отчётной даты, проверить полноту составления годовой отчётности, правильность заполнения и взаимоувязку всех форм отчётности, указанных в пункте 1.5 настоящего Указания, и показателей (данных), в них включённых, а также наличие всех предусмотренных формами отчётности подписей.</b></p> <p><b>Годовая отчётность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».</b></p> <p>Годовая отчётность представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью</p> <p><b>Годовая отчётность публикуется вместе с аудиторским заключением</b></p>

Как видим, с 2013 года ведётся подготовка к составлению не годового отчёта, а годовой отчётности. Теперь годовая отчётность, как это было ранее, не включает в свой состав аудиторское заключение, оно будет прикладываться отдельно.

При этом существенным изменением в Указание ЦБ РФ № 3054-У является то, что теперь кредитные организации к годовой отчётности составляют не пояснительную записку, а пояснительную информацию, порядок представления которой не указан в Указании ЦБ РФ № 3054-У, а регламентирован в другом нормативном документе, который на момент написания статьи ещё не был зарегистрирован Минюстом России.

## Подготовка к составлению годовой отчётности

Таблица 2

Указание ЦБ РФ от 08.10.08 № 2089-У		Указание ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У	
Номер пункта	Содержание	Номер пункта	Содержание
2.2	<p>Проведение инвентаризации по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчётного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчётную дату).</p> <p>По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учёта. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учёта в отчётном году в соответствии с требованиями пункта 1.9 части I приложения к Положению № 302-П с тем, чтобы данные годового отчёта отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации</p>	2.1.1	<p>Проведение инвентаризации по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчётного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, <b>расчётов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей</b>, в том числе ревизии кассы, по состоянию на отчётную дату.</p> <p>По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием <b>соответствующих объектов</b> и данными бухгалтерского учёта. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учёта в отчётном году в соответствии с требованиями пункта 1.9 части I приложения к Положению № 385-П с тем, чтобы данные годовой отчётности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации на отчётную дату</p>
		2.1.2	<p><b>Проверка данных аналитического учёта расчётов с подотчётными лицами с целью выявления длительности учёта на счёте № 60308 «Расчёты с работниками по подотчётным суммам» денежных средств, выданных под отчёт, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчётов, хищений и других злоупотреблений, принимаются меры к возврату подотчётными лицами денежных средств</b></p>
		2.1.3	<p><b>Проверка данных аналитического учёта на счёте по учёту расчётов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов</b></p>

Продолжение табл. 2 см. на с. 11

Указание ЦБ РФ от 08.10.08 № 2089-У		Указание ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У	
Номер пункта	Содержание	Номер пункта	Содержание
			<b>в качестве кредиторской или дебиторской задолженности за исключением случаев, установленных Положением № 385-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке</b>
Абзац 1 п. 2.3	Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчёты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчёты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчётный год (за исключением числящихся на счёте № 47427 «Требования по получению процентов» (№ 47426 «Обязательства по уплате процентов») требований (обязательств) на получение (уплату) процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключённым с физическими лицами). При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учёту дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, оформить её двусторонними актами. Порядок сверки и получения подтверждений сумм начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключённым с физическими лицами, определяется кредитной организацией самостоятельно	2.1.4	<b>Проверка данных аналитического учёта и полноты отражения</b> в бухгалтерском учёте обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчёты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчёты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчётный год (за исключением числящихся на счёте № 47427 «Требования по получению процентов» (№ 47426 «Обязательства по уплате процентов») требований (обязательств) на получение (уплату) процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключённым с физическими лицами). При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учёту дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, оформив результаты сверки с юридическими лицами двусторонними актами. Порядок сверки и получения подтверждений сумм начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, <b>дебиторской и кредиторской задолженности</b> по физическим лицам определяется кредитной организацией
Абзац 2 п. 2.3	Анализ капитальных вложений с целью недопущения учёта на счёте № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введённых в эксплуатацию	2.1.5	Проверка данных аналитического учёта на счёте № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введённых в эксплуатацию, <b>в том числе при наличии в отчётном году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принимаются меры по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учёте в соответствии с требованиями приложения 9 к приложению № 385-П</b>
2.5	Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учёта, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения. В соответствии с пунктом 2.4 части III приложения к Положению № 302-П расхождения между данными аналитического и синтетического учёта не допускаются	2.1.6	Осуществление Обеспечение главным бухгалтером или его заместителем сверки <b>наличия счетов, открытых в учётно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учёта</b> , устранения выявленных расхождений в случае их обнаружения. В соответствии с пунктом 2.4 части III приложения к Положению № 302-П расхождения между данными аналитического и синтетического учёта не допускаются
2.6	Обеспечение выдачи клиентам — юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счёта (вклада)) выписок из расчётных, текущих счетов, счетов по учёту вклада (депозита) по состоянию на 1 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учёту ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других. От всех клиентов — юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счёта) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтвержде-	2.1.8	Обеспечение выдачи клиентам — юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счёта (вклада), <b>кредитного договора</b> ) выписок по состоянию на 1 января нового года из расчётных, текущих счетов, счетов по учёту вкладов (депозитов), счетов по учёту ссудной задолженности (в том числе просроченной) и <b>процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах, а также получения подтверждений остатков по указанным счетам до 31 января нового года (за исключением счетов по учёту ссудной задолженности, по которым требование о получении</b>

Указание ЦБ РФ от 08.10.08 № 2089-У		Указание ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У	
Номер пункта	Содержание	Номер пункта	Содержание
	<p>ния остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года.</p> <p>От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.</p> <p>Если по каким-либо причинам кредитные организации не имеют возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения</p>		<p><b>подтверждения остатков выполняется, если это предусмотрено условиями кредитного договора).</b></p> <p>От всех клиентов — юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам.</p> <p><b>Порядок получения от клиентов — физических лиц подтверждений остатков по открытым им счетам определяется кредитной организацией.</b></p> <p>От всех <b>клиентов</b> — кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.</p> <p>Если по каким-либо причинам кредитные организации не имеют возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения</p>
2.7	<p>Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учёту обязательных резервов (балансовых) и расчётов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учёту неуплаченных штрафов, ссудных (по учёту кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учёту просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учёту обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учёту депозитов и иных размещённых средств в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не допускается</p>	2.1.9	<p>Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учёту обязательных резервов (балансовых) и расчётов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учёту неуплаченных штрафов, ежудных балансовых счетах по учёту кредитов, <b>депозитов и прочих средств</b>, полученных от Банка России, в том числе по учёту просроченной ежудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учёту обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учёту депозитов и <b>иных прочих средств</b>, размещённых в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не допускается</p>
Абзац п. 2.8	<p>Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчётную дату кредитные организации указывают причину и дату возникновения сумм в пояснительной записке</p>	2.1.10	<p>Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчётную дату кредитные организации указывают причину и дату возникновения сумм в пояснительной записке</p>
Абзац п. 2.8	<p>Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершённых расчётов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счёте № 30223 «Средства клиентов по незавершённым расчётным операциям при осуществлении расчётов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчётных документов должны быть в полном объёме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учёте последним рабочим днём отчётного года. Все расчётные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены кредитными организациями в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчётного года для оплаты либо помещения в картотеку не оплаченных в срок расчётных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счёте (корреспондентском субсчёте) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).</p>	2.1.11	<p>Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершённых расчётов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счёте № <b>30223 «Незавершённые переводы и расчёты по банковским счетам</b> клиентов по незавершённым расчётным операциям при осуществлении расчётов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и распоряжений клиентов должны быть в полном объёме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учёте последним рабочим днём отчётного года. Все расчётные документы <b>распоряжения</b> клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены кредитными организациями в подразделения Банка России в последний рабочий день отчётного года для оплаты либо помещения в картотеку <b>очередь</b> не оплаченных <b>исполненных</b> в срок расчётных документов <b>распоряжений</b> из-за <b>недостаточности денежных средств</b> на корреспондентском счёте <b>кредитной организации</b> в соответствии с порядком, установленным Банком России</p>

Указание ЦБ РФ от 08.10.08 № 2089-У		Указание ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У	
Номер пункта	Содержание	Номер пункта	Содержание
	Кредитные организации самостоятельно определяют порядок осуществления расчётно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день нового года, о чём извещают клиентов		(не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов). Кредитные организации самостоятельно определяют порядок осуществления расчётно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день нового года, о чём извещают клиентов
2.10	Осуществление сверки взаиморасчётов между филиалами кредитной организации, между филиалами и головным офисом кредитной организации, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учёту расчётов с филиалами	2.1.13	Осуществление сверки взаиморасчётов между филиалами кредитной организации, между филиалами и головным офисом кредитной организации, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учёту расчётов с филиалами <b>внутрибанковских требований и обязательств</b>

Главным изменением в подготовке к составлению годовой отчётности является то, что теперь регулятор отдельно указал, что необходимо проверять длительность нахождения сумм на счёте 60308, а также сумм недостач денежных средств. Кроме того, необходимо проверять суммы на наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности.

В Указании № 3054-У Банк России указал, что сверка по счёту 47427 теперь не исключается, как это было ранее в Указании № 2089-У. Правда, это касается только юридических лиц. Что касается физических лиц, то сверка и получение подтверждений сумм дебиторской и кредиторской задолженности по ним будет определяться банками самостоятельно. Аналогичный подход применяется в получении от клиентов — физических лиц подтверждений остатков по открытым им счетам.

## События после отчётной даты и порядок их отражения в бухучёте

Таблица 3

Номер пункта	Указание ЦБ РФ от 08.10.08 № 2089-У	Указание ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У
3.1	В целях настоящего Указания событием после отчётной даты признаётся факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчётной датой и датой составления годового отчёта и который оказывает или может оказать влияние на её финансовое состояние. Датой составления годового отчёта считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчёте	В целях настоящего Указания событием после отчётной даты признаётся факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчётной датой и датой составления годового отчёта и который оказывает или может оказать влияние на её финансовое состояние. Датой составления годового отчёта считается дата подписания для представления <b>её экземпляра</b> на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчёте <b>на бумажном носителе руководителем кредитной организации</b>
Абзац 5 п. 3.1.1	Некорректирующие события после отчётной даты в бухгалтерском учёте не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Указания	Некорректирующие события после отчётной даты в бухгалтерском учёте не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Указания
3.2.2	В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отражённые на счёте № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счёт № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчётной даты. Если в соответствии с учётной политикой события после отчётной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации, то счёт № 707 «Финансовый результат прошлого года» в филиалах не ведётся. При передаче филиалами в головной офис остатков, отражённых на счёте № 706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день нового года головной офис кредитной организации отражает приём остатков бухгалтерской записью по отражению событий после отчётной даты на счёте № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счётом по учёту расчётов с филиалами. В филиалах кредитной организации остатки счёта № 706 «Финансовый результат текущего года» бухгалтерской записью по отражению событий после отчётной даты списываются в корреспонденции	В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отражённые на счёте № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счёт № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчётной даты. Если в соответствии с учётной политикой события после отчётной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации, то счёт № 707 «Финансовый результат прошлого года» в филиалах не ведётся. При передаче филиалами в головной офис остатков, отражённых на счёте № 706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день нового года головной офис кредитной организации отражает приём остатков бухгалтерской записью по отражению событий после отчётной даты на счёте № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счётом по учёту расчётов с филиалами <b>внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала</b> . В филиалах кредитной органи-

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

Номер пункта	Указание ЦБ РФ от 08.10.08 № 2089-У	Указание ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У
	со счетами по учёту расчётов с филиалами. Других операций по отражению событий после отчётной даты в этом случае в филиалах не осуществляется	зации остатки счёта № 706 «Финансовый результат текущего года» бухгалтерской записью по отражению событий после отчётной даты списываются в корреспонденции со счетами по учёту расчётов с филиалами <b>внутрибанковских обязательств и требований по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала</b> . Других операций по отражению событий после отчётной даты в этом случае в филиалах не осуществляется
Абзац 1 п. 3.2.3	События после отчётной даты подлежат отражению в бухгалтерском учёте на балансовом счёте № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счёта № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»)	События после отчётной даты подлежат отражению в бухгалтерском учёте на балансовом счёте № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счёта № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»), <b>а также на балансовом счёте № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в отношении переоценки основных средств</b>
3.2.7	Если в соответствии с учётной политикой кредитной организации события после отчётной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации, то при необходимости передачи на баланс филиала кредитной организации результатов отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты такая передача отражается в балансе текущим днём нового года в корреспонденции со счетами расчётов с филиалами. Указанная передача событием после отчётной даты не является, и, соответственно, при её отражении в бухгалтерском учёте корреспонденция со счётом № 707 «Финансовый результат прошлого года» не допускается	Если в соответствии с учётной политикой кредитной организации события после отчётной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации, то при необходимости передачи на баланс филиала кредитной организации результатов отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты такая передача отражается в их балансах текущим днём нового года в корреспонденции со счетами по учёту расчётов с филиалами <b>внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала</b> . Указанная передача событием после отчётной даты не является, и, соответственно, при её отражении в бухгалтерском учёте корреспонденция со счётом № 707 «Финансовый результат прошлого года» не допускается
Абзац 1 п. 3.3	Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности» (ПБУ 22/2010), утверждённым Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2010 года № 63н (далее — ПБУ 22/2010), с учётом следующего	<b>В типовых формах синтетического учёта не допускаются исправления, не санкционированные лицами, ответственными за их ведение.</b> Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности» (ПБУ 22/2010), утверждённым Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2010 года № 63н (далее — ПБУ 22/2010), с учётом следующего
3.3.6	В случае обнаружения ошибок кредитная организация в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчётных периодов, исправленных в отчётном периоде, включая: характер ошибки; сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчётности (по каждому предшествующему отчётному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо); сумму корректировки по данным о базовой и разводнённой прибыли (об убытке) на акцию (для кредитных организаций в форме акционерных обществ); сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчётных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчётных периодов, представленных в бухгалтерской отчётности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчётности кредитной организации и указывается период, начиная с которого внесены исправления. В случае пересмотра годового отчёта с учётом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчёта	В случае обнаружения ошибок кредитная организация в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчётных периодов, исправленных в отчётном периоде, включая: характер ошибки; сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчётности (по каждому предшествующему отчётному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо); сумму корректировки по данным о базовой и разводнённой прибыли (об убытке) на акцию (для кредитных организаций в форме акционерных обществ); сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчётных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчётных периодов, представленных в бухгалтерской отчётности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчётности кредитной организации и указывается период, начиная с которого внесены исправления. В случае пересмотра годового отчёта с учётом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчёта

В новом Указании № 3054-У регулятор дополнил, что СПОДы подлежат отражению в бухгалтерском учёте в корреспонденции не только со счётом 707, но и со счётом 10601. Хотя до изменений корреспонденция была также возможна.

Обращает на себя внимание то, что Банк России исключил порядок составления годовой отчётности, который ранее был описан в Указании № 2089-У в главе 4. В той же главе раскрывалась информация, что кредитные организации должны были раскрыть в пояснительной записке к годовой отчётности. Теперь же за раскрытие такой информации отвечает другой нормативный документ, который на данный момент не зарегистрирован Минюстом России.

Как видим, в некоторой степени изменения, произошедшие в указании, не настолько существенны, однако это больше касается подготовки к составлению годовой отчётности. А вот при составлении годовой отчётности кредитным организациям придётся тяжело, так как планируется изменить порядок составления пояснительной информации. Теперь информация к годовой отчётности очень сильно напоминает отчёт МСФО, но только с цифрами российской отчётности. Однако об этом говорить пока рано, так как документ пока имеет статус проекта. ■

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Уточнены формы отчётности кредитных организаций

ЦБ РФ принято Указание от 03.12.13 № 3129-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“», которым скорректированы отдельные формы отчётности кредитных организаций, порядок их составления и представления.

Это обусловлено принятием нового закона о бухучёте, а также изменением нормативных актов Банка России (введение нового плана счетов бухучёта в кредитных организациях, нового порядка составления годовой отчётности и раскрытия информации о своей деятельности, внедрение новых МСФО, новые методики расчёта обязательных нормативов банков и банковских групп, обновлённые подходы к определению величины и оценке достаточности собственных средств кредитных организаций и др.). Изменения коснулись более 40 отчётных форм. Так, вместо отчёта о прибылях и убытках представляется отчёт о финансовых результатах (ф. 0409102, публикуемая форма 0409807).

Скорректированы некоторые формы отчётности кредитных организаций и порядок их составления, в том числе 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»: название дополнено словами «банковской группы», введены дополнительные строки, раздел «Справочно» дополнен пунктом 6 «Информация о текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учёте путём создания резервов на возможные потери», уточнён порядок заполнения отчёта, а также установлено, что отчётные данные участников банковской группы

включаются в отчёт в соответствии с пунктом 1.7 Указания Банка России от 25.10.13 № 3090-У «О расчёте величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Изменения коснулись также форм отчётности 0409116 «Сведения о ценных бумагах, приобретённых кредитной организацией», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации», 0409634 «Отчёт об открытых валютных позициях», 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках» и др.

Пересмотрены сроки и периодичность представления некоторых форм отчётности.

Отменены формы 0409124 «Расчёт показателей достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с Базелем III» и 0409901 «Оперативный отчёт об остатках на счетах по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса». Указание вступает в силу 1 января 2014 года, за исключением отдельных положений, для которых предусмотрены иные сроки введения в действие.

### Организация работы ТУ Банка России

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3103-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П „О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразде-

лениям“», которым внесены уточнения в порядок организации работы территориального учреждения Банка России (зарегистрировано Минюстом России 2 декабря 2013 года, регистрационный № 30514).

Установлено, в частности, что территориальное учреждение рассматривает документы, представляемые ему в том числе лицом (одним из лиц, входящих в группу лиц), устанавливающим (установившим) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямой или косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10% акций (долей) кредитной организации, в числе прочего по вопросам предварительного согласия (последующего согласия) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10% акций (долей кредитной организации) и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также согласования кандидатов на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, согласования лиц, на которых временно возлагается исполнение должностных обязанностей руководителей, и согласования лиц, не являющихся руководителями, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации.

В указанных случаях срок рассмотрения документов не должен превышать 30 календарных дней и одного месяца соответственно.

вернуться  
к содержанию

Галина ФЛОРОВА, зам. руководителя СВК банка «Российская финансовая корпорация»

# Бухгалтерский учёт выданных банковских гарантий

В настоящее время банковские гарантии являются одним из востребованных клиентами банковских продуктов. Особенно банковские гарантии востребованы на короткий срок действия, например для участия в тендерах, для представления в таможенную и в других случаях. Банковские гарантии как элемент кредитного риска принимают участие при расчёте обязательных экономических нормативов коммерческих банков, и поэтому необходимо понимать экономическую природу этого банковского продукта.

## Понятие банковских гарантий в законодательстве

Введём краткие наименования нормативных документов и разъяснительных писем Банка России:

- *ГК РФ* — Гражданский кодекс РФ (ч. I) от 30.11.94 № 51-ФЗ, (ч. II) от 26.01.96 № 14-ФЗ, (ч. III) от 26.11.01 № 146-ФЗ, (ч. IV) от 18.12.96 № 230-ФЗ;
  - *Положение № 385-П* — Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П);
  - *Инструкция № 139-И* — Инструкция Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных экономических нормативах» (далее — Инструкция № 139-И).
- Согласно пункту 1 статьи 368 ГК РФ *банковская гарантия* определена как *письменное обязательство* банка или иного кредитного учреждения (гаранта) *уплатить кредитору принципала* (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлению бенефициаром письменного требования о её уплате.

Статьёй 373 ГК РФ определено, что *если в гарантии не определено иное*, банковская гарантия *вступает в силу со дня её выдачи*. Требование бенефициара должно быть представлено гаранту до окончания определённого в гарантии срока, на который она выдана (п. 2 ст. 374 ГК РФ).

Таким образом, условие о сроке действия является существенным условием банковской гарантии.

Банковская гарантия является односторонней сделкой, и к ней согласно статье 156 ГК РФ применимы общие положения об обязательствах и договорах, поскольку они не противоречат закону и одностороннему характеру и существу сделки. На практике возникают ситуации, когда банковскую гарантию можно рассматривать как сделку, совершённую под условием. Так, согласно пункту 1 статьи 157 ГК РФ *сделка*

*считается совершённой под отлагательным условием*, если стороны поставили *возникновение прав и обязанностей в зависимость от обстоятельства*, относительно которого *неизвестно*, наступит оно или не наступит.

Правомерность *определения момента вступления банковской гарантии в силу указанием на событие, имеющее вероятностный характер*, а не конкретную дату, подтверждена позицией Президиума ВАС РФ, которая изложена в постановлении от 31.05.05 № 929/05 по делу № А70-1565/23-2004.

## Порядок бухгалтерского учёта выданных банковских гарантий

Действующим Планом счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее — план счетов), для учёта *обязательств кредитной организации по выданным гарантиям* предусмотрен внебалансовый счёт 91315 «Выданные гарантии и поручительства» (п. 9.20 ч. II Положения № 385-П).

На счёте 91315 учитываются обязательства кредитной организации по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей и индоссаментов). Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самой кредитной организацией в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц. В аналитическом учёте открываются *лицевые счета* на каждый вид обеспечения и договор.

Выданная банковская гарантия приходится по счёту 91315 в корреспонденции со счётом 99998.

Однако следует учитывать, что до момента получения банком письменного уведомления о факте нарушения принципалом обязательств, указанных в соответствующем пункте гарантии, обусловленные гарантией обязательства банка правомерно считать невозникшими и не подлежащими отражению по внебалансовому счёту 91315. Это мнение подтверждено позицией регулятора, изложенной в официальном разъяснении Банка России от 03.01.01 № 6-ОР «О некоторых вопросах применения правил ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Планом счетов предусмотрен внебалансовый счёт 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче га-

рантий», на котором согласно пункту 9.20 части II Положения № 385-П подлежат отражению обязательства кредитных организаций по выдаче гарантий в пределах заключённого с клиентом договора (соглашения). Списание сумм со счёта 91319 производится после каждой очередной выдачи гарантии в пределах установленного лимита в корреспонденции со счётом 91315 или прекращения действия договора (соглашения) о предоставлении гарантии в корреспонденции со счётом 99998.

Аналитический учёт по счёту 91319 ведётся на лицевых счетах, открываемых для каждого принципала и по каждому договору (соглашению) о предоставлении гарантии.

Выданная кредитной организацией банковская гарантия участвует в расчёте обязательных экономических нормативов посредством включения в показатель величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера согласно приложению 2 к Инструкции № 139-И.

Однако следует принять во внимание, что переданная бенефициару банковская гарантия, не вступившая в силу на дату расчёта экономических нормативов, вне зависимости от учёта банком номинала такой гарантии на внебалансовом счёте 91319 условным обязательством кредитного характера в толковании данно-

го понятия приложением 2 к Инструкции № 139-И не является.

Из этого следует, что в целях расчёта обязательных экономических нормативов банк вправе не учитывать гарантию до даты вступления её в силу.

Тем не менее на практике Банк России при осуществлении банковского надзора может применить подход, когда признание гарантии условным обязательством кредитного характера могут считать не с момента вступления её в силу, а с момента передачи её бенефициару.

К сожалению, такая практика есть, и во избежание санкций со стороны регулятора за неадекватную оценку принимаемых рисков и составление недостоверной отчётности банкам необходимо в конкретных ситуациях обращаться в ЦБ РФ за соответствующими разъяснениями.

\* \* \*

Как известно, всё течёт и всё изменяется, так и план счетов коммерческого банка не является застывшим в граните фолиантом. Банковское сообщество периодически обращается в ЦБ РФ по вопросам совершенствования бухгалтерского учёта, и совместная работа главных бухгалтеров банков с Ассоциацией российских банков через соответствующий профильный комитет в этом направлении будет бесценной помощью. ■

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Регулятор определился с направлениями денежно-кредитной политики

Банком России утверждены «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов».

В документе, в частности, анализируется развитие экономики России и денежно-кредитная политика в 2013 году, рассматриваются сценарии макроэкономического развития на 2014 год и период 2015 и 2016 годов, определяются цели и инструменты денежно-кредитной политики на 2014–2016 годы. К 2016 году темпы роста потребительских цен предполагается снизить до уровня 4,0%.

В приложениях к основным направлениям приводятся статистические таблицы, прогноз основных макроэкономических параметров, экономические показатели в странах БРИКС, США и еврозоне.

### Реорганизация в центральном аппарате ЦБ РФ

По информации Банка России, с 3 марта 2014 года служба Банка России по финансовым рынкам будет ликвидирована, а в составе центрального аппарата ЦБ

РФ создаются девять новых структурных подразделений, отвечающих за развитие и функционирование финансовых рынков.

Так, будут созданы шесть департаментов, два главных управления и служба, в том числе департаменты развития финансовых рынков, допуска на финансовые рынки, сбора и обработки отчётности некредитных финансовых организаций, страхового рынка, коллективных инвестиций и доверительного управления, рынка ценных бумаг и товарного рынка, а также главное управление рынка микрофинансирования, главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на финансовых рынках и служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

Сообщается, что данное решение позволит Банку России как единому регулятору обеспечить выполнение задач качественного повышения уровня развития финансовых рынков и надзора за ними. Особое внимание будет уделено повышению доверия потребителей финансовых услуг, а также переходу на безбумажные технологии.

### Подтверждение факта выдачи банковских гарантий

По сообщению Банка России от 11.11.13, за подтверждением факта выдачи банковских гарантий бенефициарам рекомендуется обращаться непосредственно в кредитные организации.

В связи с выявлением фактов предоставления принципалами бенефициарам в рамках исполнения государственного заказа в соответствии с Федеральным законом № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» банковских гарантий, выдача которых в дальнейшем кредитными организациями не подтверждается, Банк России рекомендует бенефициарам обращаться за подтверждением факта выдачи банковских гарантий непосредственно в кредитные организации.

Ранее Банк России рекомендовал кредитным организациям размещать на своих веб-сайтах в интернете информацию о внутренних структурных подразделениях кредитной организации, на которые возложено подтверждение фактов выдачи банковских гарантий.

вернуться  
к содержанию

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

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

### Добавочный капитал кредитной организации

#### 1. Прирост стоимости имущества при переоценке

Содержание операции	Контривка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Переоценка группы однородных объектов основных средств</b>			Кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на конец отчётного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным (далее — нового года))) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством РФ, а также с нормативными актами Минфина России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 2.8.1, 2.8.4, 2.8
<b>Отражение результатов переоценки при увеличении стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало отчётного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости</b>	60401	10601	Результаты переоценки основных средств на 1 января отчётного года подлежат отражению в бухгалтерском учёте в составе событий после отчётной даты. Указание Банка России от 08.10.08 № 2089-У, глава 3; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 2.8.5; Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П, п. 1.3, 6.16
	10601	60601	Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчёта (при применении способа прямого пересчёта). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.17, приложение 9, п. 2.8.2
<b>Отражение результатов переоценки при уменьшении стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало отчётного года объектов основных средств</b>	60601	10601	— на сумму уменьшения амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчёта (при применении способа прямого пересчёта). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.17, приложение 9, п. 2.8.3
	10601	60401	— на сумму уценки основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.16

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

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Доценка объектов основных средств в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок)</b>	60401	10601	— на сумму доценки. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.16, приложение 9, п. 2.8.1
	10601	60601	Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчёта (при применении способа прямого пересчёта). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.17, приложение 9, п. 2.8.2
<b>Капитализация средств, полученных в результате переоценки основных средств кредитной организации в форме АО</b>	10601	10207	На капитализацию может быть направлена сумма добавочного капитала в пределах остатка, числящегося на балансовом счете по учёту прироста имущества при переоценке (результаты проведённых переоценок принимаются в расчёт на основании данных последнего годового бухгалтерского отчёта, подтверждённого аудиторской организацией). В бухгалтерском учёте увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на конец отчётного года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учёту основных средств в корреспонденции со счётом по учёту прироста стоимости имущества при переоценке. Инструкция Банка России от 10.03.06 № 128-И, п. 4.1.6; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 2.8.1
<b>Капитализация средств, полученных в результате переоценки основных средств кредитной организации в форме ООО (ДО)</b>	10601	10208	Увеличение уставного капитала общества за счёт его имущества осуществляется по решению общего собрания участников общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена уставом общества. Решение об увеличении уставного капитала общества за счёт имущества общества может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчётности общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал общества за счёт имущества общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда общества. При увеличении уставного капитала общества в соответствии с настоящей статьёй пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников общества без изменения размеров их долей. Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ, ст. 18; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3

## 2. Эмиссионный доход

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Поступление денежных средств в валюте РФ в оплату акций (для КО в форме АО)</b>	30102	10207	— на сумму номинальной стоимости акций
		10602	— на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью (эмиссионный доход). Положение Банка России от 28.12.12 № 395-П, п. 2.1.3; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3
<b>Поступление денежных средств в иностранной валюте в оплату акций (для КО в форме АО)</b>	30110 30114 (840) (978)	10207 (810)	— на сумму номинальной стоимости акций
		10602 (810)	— на сумму разницы, возникающей при оплате акций иностранной валютой, между стоимостью акций, рассчитанной исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России (далее — курс иностранной валюты, установленный Банком России) на дату зачисления средств в уставный капитал, и номинальной стоимостью акций, установленной в решении о выпуске акций (эмиссионный доход). Положение Банка России от 28.12.12 № 395-П, п. 2.1.3; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3
<b>Поступление средств имуществом в неденежной форме (для КО в форме АО)</b>	60401	10207	— на сумму номинальной стоимости акций
		10602	— на положительную разницу между стоимостью имущества и номинальной стоимостью акций (эмиссионный доход). Положение Банка России от 28.12.12 № 395-П, п. 2.1.3; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3
<b>Поступление денежных средств в валюте РФ в оплату долей (для КО в форме ООО)</b>	30102 20202	10208	— на сумму номинальной стоимости долей, по которой они учтены в составе уставного капитала
		10602	— на положительную разницу между вкладом денежных средств, внесённым в формирование уставного капитала банка и номинальной стоимостью долей, по которой они учтены в составе уставного капитала. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3
<b>Поступление денежных средств в иностранной валюте в оплату долей (для КО в форме ООО)</b>	30110 30114 (840) (978)	10208 (810)	— на сумму номинальной стоимости долей, по которой они учтены в составе уставного капитала
		10602 (810)	— на сумму разницы между рублёвой оценкой вносимых денежных средств в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на день поступления платежа на счёт кредитной организации и номинальной стоимостью долей. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3; Указание Банка России от 19.03.99 № 513-У, п. 3.3

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Поступление средств имуществом в неденежной форме (для КО в форме ООО)</b>	60401	10208	— на сумму номинальной стоимости долей, по которой они учтены в составе уставного капитала
		10602	— на положительную разницу между стоимостью имущества и номинальной стоимостью долей (эмиссионный доход). Положение Банка России от 28.12.12 № 395-П, п. 2.1.3; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3
<b>Увеличение уставного капитала путём капитализации эмиссионного дохода (для КО в форме АО и ООО)</b>	10602	10207 10208	На капитализацию может быть направлена сумма добавочного капитала в пределах остатка, числящегося на балансовом счёте по учёту эмиссионного дохода. Инструкция Банка России от 10.03.06 № 128-И, п. 4.1.6; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3
<b>Погашение убытков за счёт эмиссионного дохода (для КО в форме АО и ООО)</b>	10602	10901 70802	Погашение убытков проводится по решению общего собрания учредителей, участников кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 1.5, 7.3

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Внесены изменения в Положение № 254-П

ЦБ РФ принято Указание от 25.10.13 № 3098-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности“» (зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2013 года, регистрационный № 30494).

Ухудшение экономического положения страны, резидентом которой является заёмщик и (или) в которой заёмщик осуществляет свою деятельность, отнесено к существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуд в более низкую категорию качества.

Кроме того, в Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» внесены следующие изменения: в абзаце шестом пункта 5.1 слова «минимальный размер резерва определён вариантом 1 в табли-

це 3 настоящего Положения» заменены словами «минимальный размер резерва для ссуд, выданных с 1 января 2013 года, определён вариантом 1 в таблице 3 абзаца четырнадцатого настоящего пункта, для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определён вариантом 1 в таблице 3.1 абзаца четырнадцатого настоящего пункта»; в абзаце тринадцатом пункта 5.1 слова «минимальный размер резерва определён вариантом 2 в таблице 3 настоящего Положения» заменены словами «минимальный размер резерва для ссуд, выданных с 1 января 2013 года, определён вариантом 2 в таблице 3 абзаца четырнадцатого настоящего пункта, для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определён вариантом 2 в таблице 3.1 абзаца четырнадцатого настоящего пункта»; абзац четырнадцатый после таблицы 3 дополнен таблицей 3.1, отражающей минимальные размеры резерва (варианты 1 и 2). Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением отдельных положений, вступающих в силу 1 марта 2014 года и применяемых начиная с отчётности по состоянию на 1 апреля 2014 года.

### Скорректирован закон о страховании вкладов

Федеральным законом от 02.12.13 № 335-ФЗ, в частности, уточнены требования к участию банков в системе страхования вкладов.

Так, согласно поправкам банки должны соблюдать установленный ЦБ РФ порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о субъектах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк. Кроме того, скорректированы группы показателей финансовой устойчивости банка. Помимо прочего будут учитывать прозрачность структуры собственности банка. При этом для одобрения ЦБ РФ нужно будет получить оценку «удовлетворительно» по каждой из групп показателей.

Закреплено, что методики оценки финансовой устойчивости банка утверждаются ЦБ РФ.

Определены основания для исключения из реестра банков, правомочных привлекать во вклады средства физических лиц. Это будет грозить банкам, учёт и отчётность которых неоднократно в течение одного года признавались ЦБ РФ недостоверными.

вернуться  
к содержанию

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

## Работа с привилегированными клиентами банка

Не секрет, что в деятельности российских банков усиливается персональный индивидуальный подход по обслуживанию каждого клиента. Особенно важны организация обслуживания разных категорий клиентов, сегментирование клиентской базы, выстраивание продуктовой линейки. Также необходимо прорабатывать вопрос об организации соответствующих структурных подразделений банка, как минимум отдела по работе с VIP-клиентами.

Под привилегированными понимаются клиенты, обеспечивающие значительную часть доходов и ресурсной базы банка, а также приносящие ему дополнительные экономические и политические преференции.

В банке по предоставлению персональных банковских услуг можно выделить две категории клиентов — Private и VIP.

**Private** — клиенты (в том числе физические лица), которые заключили с банком соглашение на Private-обслуживание, согласно которому ежемесячно оплачивают услуги за ведение счёта в размере 50 000 руб. Обслуживание клиентов данной категории осуществляется по тарифному плану «\_\_\_\_\_» и подтверждается заключением отдельного соглашения.

Клиенты категории Private переклассифицируются в категорию VIP в случае, если начинают удовлетворять условиям, на основании которых клиенты банка относятся к данной категории. При этом соглашение на Private-обслуживание прекращает своё действие.

**VIP** — клиенты (в том числе физические лица), удовлетворяющие хотя бы одному из следующих условий:

- 1) клиенты, неснижаемый остаток (и (или) вклад) по открытым в банке счетам которых за календарный месяц, предшествующий отнесению клиента к категории VIP, составляет не менее 10 000 000 руб. Далее в течение каждого последующего календарного месяца указанная величина снижаться не должна;
- 2) клиенты, минимальный кредитовый оборот по открытым в банке счетам которых

составляет не менее 100 000 000 руб. в месяц. Присвоение статуса VIP производится по результатам каждого отчётного месяца и присваивается на месяц, следующий за отчётным;

- 3) клиенты, которые имеют стратегическое значение для развития банка (определяется руководством банка).

Обслуживание клиентов данной категории осуществляется по тарифному плану «\_\_\_\_\_» и подтверждается заключением отдельного соглашения.

### Другие варианты выделения VIP-клиентов

Во многих банках просто выделяют категорию VIP-клиентов без разделения на две группы.

Например, вариант выделения по следующим критериям.

*Количественные критерии:*

- прибыль, получаемая банком от обслуживания данного клиента по всему спектру банковских услуг за отчётный период (один месяц) в рублёвом эквиваленте, — не менее 100 тыс. руб. Прибыль анализируется в разрезе доходных статей по видам услуг;
- средний остаток денежных средств на счетах клиента (срочным, до востребования, по учёту долговых обязательств банка, приобретённых клиентом) за отчётный период (один месяц) в рублёвом эквиваленте — не менее 10 млн руб.;
- средний совокупный объём заимствований клиента в банке по остатку задолженности, включая объём внебалансовых обязательств кредитного характера в отчётном периоде (один месяц) в рублёвом эквиваленте, — не менее 10 млн руб.;
- совокупный кредитовый оборот по всем счетам клиента в банке (срочным, до востребования, по учёту долговых обязательств банка, приобретённых клиентом) за отчётный период в рублёвом эквиваленте — не менее 30 млн руб. без учёта дублирования поступлений.

*Качественные критерии:*

заинтересованность банка в стратегическом партнёрстве с данным клиентом либо необходимость такого партнёрства по политическим соображениям.

При принятии такого решения могут учитываться:

- устойчивый положительный имидж, присущий данному клиенту, в среде его партнёров по бизнесу и в деловых кругах;

- возможность реального влияния руководства клиента на конъюнктуру рынка в отрасли или регионе — авторитет в предпринимательских кругах, близость к руководству администрации региона, субъекта Федерации, страны;
- возможность клиента способствовать решению вопросов, в которых заинтересован банк;
- другие факторы, которые прямо либо косвенно могут повлиять на значения количественных параметров. Например, ещё вариант выделения по следующим критериям.

*Количественные критерии для клиента — физического лица:*

- средний остаток денежных средств на счетах клиента (срочных, до востребования) за отчетный период (месяц) в долларовом эквиваленте — не менее 100 тыс. долл.;
- средний совокупный объем заимствований клиента в банке по остатку задолженности в отчетном периоде (месяц) в долларовом эквиваленте — не менее 100 тыс. долл.

*Количественные критерии для клиента — юридического лица:*

- прибыль, получаемая банком от обслуживания данного клиента по всему спектру банковских услуг за отчетный период (месяц), в долларовом эквиваленте — не менее 50 тыс. долл. Прибыль анализируется в разрезе доходных статей по видам услуг;
- средний остаток денежных средств на счетах клиента (срочных, до востребования, по учёту долговых обязательств банка, приобретённых клиентом) за отчетный период (месяц) в долларовом эквиваленте — не менее 1 млн долл.;
- средний совокупный объем заимствований клиента в банке по остатку задолженности, включая объем внебалансовых обязательств кредитного характера в отчетном периоде (месяц), в долларовом эквиваленте — не менее 5 млн долл.;
- совокупный кредитовый оборот по всем счетам клиента в банке (срочным, до востребования, по учёту долговых обязательств банка, приобретённых клиентом) за отчетный период (месяц) в долларовом эквиваленте — не менее 2,5 млн долл. без учёта дублирования поступлений.

## Принципы работы с привилегированными клиентами

При работе с клиентами банк должен придерживаться следующих принципов:

- конфиденциальности;
- доверительного подхода — стремиться, чтобы персональный менеджер не только выполнял функции сотрудника банка, но и представлял интересы своего клиента в банке;
- эксклюзивности — клиенту предлагаются индивидуальные решения в соответствии с его потребностями и предпочтениями. Для этого банк не только соответствующим образом разрабатывает и совершенст-

вует продуктовый ряд, но и оперативно адаптирует свои продукты к пожеланиям клиента;

- разумного консерватизма — клиенту в первую очередь рекомендуются решения, минимизирующие возможности потери даже части доверенных средств;
- контроля качества обслуживания клиента.

## Подходы при работе с привилегированными клиентами

- **Привилегированные клиенты решают все свои финансовые и юридические вопросы, работая только с двумя сотрудниками банка — персональным менеджером и финансовым консультантом:**

- персональный менеджер фиксирует финансовые цели, возникающие юридические вопросы, потребности и отношение к риску, выполняет поручения привилегированного клиента;
- финансовый консультант проводит анализ финансовых целей, потребностей привилегированного клиента, оценку приемлемого уровня риска, инвестиционного горизонта. Любой продукт или услуга могут быть созданы либо модернизированы в целях решения задач, поставленных привилегированными клиентами. После разработки банком индивидуального продуктового решения финансовый консультант информирует привилегированного клиента о таком предложении.

- **Банк предоставляет привилегированным клиентам выбор лучших банковских и инвестиционных продуктов:**

- банк предоставляет привилегированным клиентам широкий спектр продуктовых решений, который включает в себя как классические банковские услуги, так и услуги по управлению капиталом;
- предлагает стратегии инвестирования и распределения активов;
- реализует инвестиционную стратегию, размещая средства клиента в инвестиционные продукты;
- контролирует состояние инвестиционного портфеля привилегированного клиента, проводит систематический анализ и прогнозирует состояние рынка;
- может привлекать внешние ресурсы (финансовые, управленческие, консультационные компании) для совместного решения задач привилегированного клиента.

- **Банк гарантирует конфиденциальность отношений с привилегированными клиентами:**

- банк создаёт доверительные отношения с привилегированным клиентом в условиях строгой конфиденциальности, использует специальные технологии безопасного хранения информации, отвечающие мировым стандартам. Соблюдение

банковской тайны является важнейшей обязанностью персонального менеджера, финансового консультанта и всех прочих сотрудников банка. Для обеспечения строгой конфиденциальности привилегированные клиенты обслуживаются в специальном помещении с ограниченным доступом, где имеется всё необходимое оборудование для совершения банковских операций.

После того как инвестиционная стратегия определена, уполномоченные сотрудники банка разрабатывают продуктовое предложение, соответствующее потребностям клиента и его отношению к риску, стратегию инвестирования и распределения активов. Финансовый консультант информирует привилегированного клиента о таком предложении.

На основании принятого привилегированным клиентом решения, стратегии инвестирования и распределения активов уполномоченные сотрудники банка приступают к исполнению инвестиционной стратегии, размещая средства привилегированного клиента в инвестиционные продукты.

Финансовый консультант контролирует состояние инвестиционного портфеля привилегированного клиента, проводит систематический анализ и прогнозирует состояние рынка, а также мониторинг соответствия портфеля привилегированного клиента заданной стратегии. При необходимости финансовый консультант рекомендует привилегированному клиенту внести изменения в структуру инвестиционного портфеля.

Персональный менеджер должен регулярно предоставлять отчёт привилегированному клиенту о состоянии инвестиционного портфеля и обсуждать новые возможности для приумножения благосостояния. Отчёт о достигнутых результатах становится отправной точкой для следующего цикла совместной работы.

Обязанности по отношению клиентов банка к соответствующей категории привилегированных клиентов возлагаются на отдел по работе с привилегированными клиентами.

## Услуги для привилегированного клиента

Привилегированный клиент получает следующие банковские услуги:

- бесплатное открытие счёта клиенту;
- бесплатный выпуск на имя непосредственно клиента или лиц, им указанных, банковских карт (Gold) международных платёжных систем (до трёх штук);
- обслуживание клиента по депозитным операциям осуществляется исходя из максимальных ставок, установленных банком на соответствующий период размещения;
- бесплатная установка и подключение к системе «банк-клиент»;
- бесплатное пользование банковской ячейкой;
- льготные условия при предоставлении кредитных продуктов клиенту;
- удлинённый операционный день на льготных условиях;

- льготные условия по обслуживанию зарплатных проектов;
- возможность бесплатной установки банкомата в офисе клиента;
- коллективные формы инвестиций;
- специальные проекты в области прямых инвестиций:
  - 1) венчурные проекты;
  - 2) фонды прямых инвестиций;
  - 3) проектное финансирование на условиях синдикации с банком или его партнёрами и контрагентами;
- программы медицинского сопровождения и обслуживания клиента;
- сопровождение операций с недвижимостью;
- разработка и составление бизнес-планов под конкретные проекты клиента.

## Обслуживание привилегированных клиентов

При приёме на обслуживание за каждым привилегированным клиентом закрепляется персональный менеджер и финансовый консультант.

### • Персональный менеджер

В основные функции входит:

- обеспечение оперативной связи между привилегированным клиентом и банком;
- контроль за оперативностью проведения операций привилегированного клиента в банке;
- оформление и (или) передача в подразделения банка документов, приём (выдача) денежных средств, в том числе на территории привилегированного клиента;
- организация для привилегированного клиента необходимых ему консультаций в любых подразделениях банка;
- курирование всех вопросов обслуживания данного клиента в банке;
- решение таких сугубо личных финансовых вопросов привилегированного клиента, как оплата различных счетов, обмен валют, операции с банковскими картами и кредитование.

### • Финансовый консультант

В основные функции входит:

- оказание консультационных услуг по общим вопросам управления денежными средствами в следующих областях:
  - 1) инвестирование;
  - 2) доверительное управление;
  - 3) привлечение финансирования;
  - 4) операции на фондовом и валютном рынках;
- участие, представление интересов привилегированного клиента, консультирование в проведении переговоров, в том числе выездных (за пределами Москвы услуги консультанта оплачиваются отдельно);
- осуществление юридической поддержки.

К основным обязанностям персонального менеджера относятся:

- ведение специального досье на привилегированного клиента, содержащего следующие разделы:

1) данные о руководителях привилегированного клиента и о самом предприятии, персоналии самого привилегированного клиента, если он является физическим лицом;

2) копии балансов и отчётов о прибылях и убытках;

3) данные о собственниках (копии учредительных документов);

4) услуги, используемые привилегированным клиентом, включая сроки начала пользования и льготные тарифы, если такие имеются;

5) планы работ с привилегированным клиентом, а также информация по основным этапам взаимодействия с ним;

6) проекты по привилегированному клиенту;

7) динамика показателей работы привилегированного клиента, в соответствии с которыми клиент отнесён к соответствующей категории;

8) отчёты по итогам проведения встреч руководителей банка с привилегированным клиентом;

9) прочее; в разделе хранится копия переписки по различным вопросам сотрудничества и прочая информация по обслуживанию привилегированного клиента;

- регулярная (ежемесячная) связь по телефону с руководством привилегированного клиента и периодическое (ежеквартальное) проведение личной встречи. Составление по итогам каждой встречи отчёта. Отчёт хранится в досье привилегированного клиента;
- разработка совместно с соответствующими подразделениями банка и контроль за выполнением краткосрочных (до трёх месяцев) планов работы с привилегированным клиентом. Основным источником планирования являются проблемы и пожелания, высказываемые привилегированным клиентом при беседах с персональным менеджером или финансовым консультантом;

- поддержка понимания привилегированным клиентом своего статуса и индивидуального подхода к работе со стороны банка:

1) предоставление привилегированному клиенту информации о существенных событиях, происходящих в банке, об изменениях тарифов на отдельные услуги, о новых услугах, вводимых банком;

2) разработка индивидуальных услуг и схем;

3) координация работы привилегированного клиента с сотрудниками отдельных подразделений банка;

4) содействие оперативному решению банком проблем привилегированного клиента;

5) контроль за выполнением сотрудниками банка всех обязательств перед привилегированным клиентом;

6) выдача привилегированным клиентам специальных пропусков в банк;

7) организация в случае необходимости встреч руководства привилегированного клиента с руководством банка;

- получение с согласия клиента отчётов по его операциям, проводимым различными подразделениями банка, с целью дальнейшей передачи клиенту;

- работа с руководителями привилегированного клиента в качестве клиентов — физических лиц;

- оказание помощи в подготовке документов на совершение торговых и иных операций привилегированных клиентов — физических лиц;

- финансовое и иное консультирование привилегированного клиента, в том числе с привлечением других сотрудников банка;

- принятие комплекса мер по удержанию привилегированного клиента при смене его руководства, в том числе своевременное уведомление руководства банка о полученной информации о предполагаемой смене руководства;

- организация периодических встреч руководства привилегированного клиента и банка для поддержания контактов;

- поздравления клиента со всеми праздниками, в том числе личными;

- получение от клиентов информации о поступлении средств;

- участие в принятии решения об изменении отдельных тарифов. Решение принимается председателем правления банка по представлению персонального менеджера привилегированного клиента, обосновавшего возможность изменения того или иного тарифа на основании проведённого расчёта доходности привилегированного клиента;

- контроль и при необходимости координация исполнения сотрудниками банка всех операций, проводимых в рамках обслуживания привилегированного клиента.

К основным обязанностям финансового консультанта относятся:

- укрепление взаимоотношений с привилегированным клиентом путём проведения мероприятий по развитию его бизнеса;

- определение необходимости привлечения внешних ресурсов для сопровождения привилегированного клиента;

- поиск контрагентов привилегированного клиента среди клиентуры банка;

- внедрение вексельной и аккредитивной форм расчётов совместно с финансовым департаментом;

- выдача гарантий перед другими клиентами банка совместно с кредитным управлением;

- участие банка в совместных с привилегированным клиентом проектах и программах, открытие операционных, торговых и иных отделений «под клиента»;

- осуществление ежедневного мониторинга и анализа ситуации на фондовом рынке совместно с управлением «Казначейство»; сбор и накопление экономических данных, необходимых для проведения анализа рынка;

- консультирование привилегированных клиентов банка по вопросам фондового рынка;

- предоставление привилегированным клиентам банка отчётов по проведённым по их поручению операциям на фондовом рынке;

- разработка наиболее оптимальных схем финансирования, учитывая индивидуальные потребности привилегированного клиента, а также оказания квалифицированной помощи на всех этапах привлечения

инвестиций. В рамках этого направления разрабатываются различные варианты привлечения финансирования: кредитные ресурсы, прямое инвестирование и т. д.;

- оказание консультативной и методической помощи привилегированному клиенту по всем финансовым вопросам (управление финансовыми ресурсами, разработка и формирование концепции финансовой политики на предприятии и др.);
- изучение тенденций развития финансового рынка, определение позиций, которые целесообразно занять привилегированному клиенту;
- разработка схем финансовых взаимоотношений привилегированного клиента с бюджетными и внебюджетными фондами, банками, страховыми компаниями, контрагентами;
- проведение консультаций по управлению собственным капиталом привилегированного клиента (формирование капитала, источники его расширения, расчёт показателей роста собственного капитала, обоснование устойчивых темпов роста собственного капитала и др.);
- разработка основных принципов политики привлечения заёмного капитала (определение потребности привилегированного клиента в заёмных средствах, вида заёмных средств, способов привлечения заёмных средств; оценка кредитоспособности привилегированного клиента; расчёт эффективности привлечения займов и др.);
- проведение консультаций по управлению денежным оборотом (разрабатывает схемы денежных потоков, баланса денежных потоков, прибыли и оборотного капитала; осуществляет расчёт продолжительности производственно-коммерческого цикла, выбор эффективных форм расчётов, анализ факторов и показателей управления денежным оборотом, расчёт оптимального уровня денежных средств и др.);
- разработка концепции инвестиционной политики привилегированного клиента (осуществляет подготовку инвестиционных планов и проектов, разработку проектов инвестиционных решений, осуществляет анализ эффективности инвестиционных проектов);
- определение цены капитала привилегированного клиента, анализ структуры капитала для принятия решения инвестиционного характера; расчёт оптимальной структуры капитала;
- анализ ситуации на фондовом рынке; разработка рекомендаций по участию привилегированного клиента в операциях на фондовом рынке; оказание содействия привилегированному клиенту по участию в операциях по выпуску, размещению, продаже, покупке ценных бумаг; анализ качества ценных бумаг, расчёт риска и доходности; определение рейтинга ценных бумаг; разработка рекомендаций по управлению портфелем ценных бумаг предприятия;
- разработка концепции дивидендной политики привилегированного клиента (определяет порядок и формы выплаты дивидендов и др.);
- организация оценки имущества привилегированного клиента в соответствии с принятыми стандартами,

переоценки основных средств; подготовка отчётов по результатам оценки;

- разработка методологической основы для участия в программах приватизации государственного и муниципального имущества, определение стоимости такого имущества, разработка рекомендаций относительно затрат и экономической выгоды в приватизации имущества и др.;
- составление аналитических справок и обзоров для руководства привилегированного клиента по финансовому состоянию привилегированного клиента, программам финансовых реформ;
- осуществление экономической диагностики, прогноз возможного развития или банкротство привилегированного клиента, анализ его финансового состояния;
- осуществление работы с кредиторами, инвесторами, акционерами привилегированного клиента по вопросам предоставления информации о его финансовом состоянии;
- представление интересов привилегированного клиента во взаимоотношениях с кредитными учреждениями, страховыми и инвестиционными компаниями, налоговыми органами, другими органами и организациями по финансовым вопросам;
- получение от структурных подразделений привилегированного клиента информации и документов, необходимых для выполнения своих должностных обязанностей.

Назначение сотрудника банка персональным менеджером, финансовым консультантом производится путём издания соответствующего распоряжения за подписью председателя правления. Персональный менеджер (финансовый консультант) представляется руководству привилегированного клиента одним из руководителей банка. Персональный менеджер (финансовый консультант) разрабатывает планы работ с привилегированным клиентом (проекты развития бизнеса, стратегии инвестирования и распределения активов привилегированного клиента), которые подлежат согласованию с соответствующими подразделениями банка и утверждению его руководством. Персональный менеджер (финансовый консультант) ежемесячно составляет отчёты по работе с привилегированным клиентом, которые рассматриваются на правлении банка и утверждаются его руководством.

В случае необходимости привлечения внешних ресурсов (финансовые, управленческие, консультационные компании) для совместного решения задач привилегированного клиента персональный менеджер (финансовый консультант) готовит обоснования такого привлечения, которые рассматриваются на правлении банка и утверждаются его руководством.

Персональный менеджер (финансовый консультант):

- контролирует исполнение сотрудниками банка всех операций, проводимых в рамках обслуживания привилегированного клиента;
- требует от сотрудников банка первоочередного исполнения поручений привилегированного клиента;
- получает при наличии соответствующего распоряжения привилегированного клиента отчёты по про-

ведённым операциям во всех структурных подразделениях банка;

• выносит на рассмотрение руководства банка отдельные вопросы, возникающие при обслуживании привилегированного клиента, в том числе:

- 1) предоставление тарифных льгот;
- 2) оказание индивидуальных услуг;
- 3) предоставление других услуг, а также вопросы, связанные с неудовлетворительным обслуживанием клиента отдельными подразделениями банка.

В отдельных случаях банк может предоставлять привилегированному клиенту иные услуги, не относящиеся напрямую к обслуживанию. К таким услугам могут относиться:

- консультации по вопросам налогообложения имущества и доходов, налоговое планирование, подготовка и защита налоговых деклараций;
- юридическая поддержка по вопросам наследования, дарения, создания и участия в семейных фондах;
- разработка оптимальных схем владения собственностью;
- сопровождение самостоятельных сделок клиента по приобретению недвижимости, акций, долей участия и др.;
- хранение ценностей в индивидуальных сейфах с гарантией безопасности и полной конфиденциальности;

- подбор и оформление страховых и пенсионных продуктов;
- предоставление привилегированному клиенту помещения для проведения переговоров с контрагентом;
- организация встречи руководства привилегированного клиента в аэропортах и на вокзалах;
- разработка сервисных пакетов, включающих возможность получения правовой помощи, всевозможных скидок у организаций-партнёров — в элитных клубах, магазинах, туристических фирмах, оздоровительных и спортивных центрах и т. д.;
- организация различных мероприятий (официальные встречи, дружеские вечеринки, бронирование железнодорожных и авиабилетов, номеров в гостиницах, столиков в ресторанах по всему миру, курьерские услуги, информирование о культурных и спортивных мероприятиях, оптимизация самых разных жизненных процессов и т. д.).

\* \* \*

В данной статье мы рассмотрели методологию работы с состоятельными клиентами, которые относятся в банке к категории привилегированных, определили подходы и принципы работы с ними, критерии отнесения к VIP-клиентам, перечень услуг Private Banking. Важным является вопрос о позиции персонального менеджера в банке. Желательно, конечно, ещё предусмотреть и взаимодействие с финансовым консультантом. ■

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Применение порядка ведения реестра договоров

Банком России в информационном письме от 30.10.13 № 50-13-СШ-01/6636 рассмотрены некоторые вопросы, касающиеся порядка ведения реестра договоров, заключённых на условиях генерального соглашения.

Сообщается, в частности, что обязательное предоставление репозитарию информации о произведённых сторонами платежах или передаче имущества во исполнение заключённых финансовых договоров Порядком 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, утверждённым приказом ФСФР России от 28.12.11 № 11-68/пз-н, не предусмотрено.

Хотя законодательство РФ не ограничивает объём информации, которую стороны финансового договора вправе направлять

репозитарию в рамках заключённого с ним договора (включая информацию в отношении исполнения или просрочки исполнения отдельных обязательств из финансового договора), внесение репозитарием в реестр договоров записей об исполнении или просрочке исполнения отдельных обязательств из финансового договора не выступает обязательным условием для применения «ликвидационного неттинга».

В соответствии с требованиями пункта 6 порядка информация о договорах, заключённых на условиях генерального соглашения, предоставляется лицом (лицами), определённым (определёнными) сторонами генерального соглашения (единым договором), которым (которыми) может быть сторона (стороны) генерального соглашения или третье лицо. Сведения об информирующем лице указываются в договоре об оказании репозитарных услуг или предоставляются репозитарию в порядке, установленном указанным договором.

Кроме того, в другом информационном сообщении Банком России даны разъяснения, касающиеся подтверждения ответственности лицензионным требованиям при осуществлении брокерской деятель-

ности только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых является товар.

Сообщается, что ПФИ наравне с ценной бумагой является одним из видов финансовых инструментов. При этом работа на организованных торгах, в том числе и на товарной бирже, по заключению договоров, являющихся ПФИ, может рассматриваться в качестве деятельности на рынке ценных бумаг.

С учётом этого отмечено, что для целей подтверждения соответствия лицензионным требованиям, установленным пунктами 2.1.7, 2.10.3 положения, утверждённого приказом ФСФР России от 20.07.10 № 10-49/пз-н, соискатель лицензии на осуществление указанной выше брокерской деятельности может представлять сведения об опыте работы единоличного исполнительного органа соискателя лицензии в должности не ниже руководителя отдела или иного структурного подразделения биржевого посредника, об опыте работы руководителя отдела или иного структурного подразделения — не ниже должности специалиста биржевого посредника.

вернуться  
к содержанию

Александр СЕРЫЙ, банковский эксперт

# Как удовлетворить клиента

### Методы обработки претензий клиентов банка по операциям получения (внесения) наличных через банкомат

**В данной статье мы рассмотрим принципы и подходы к организации претензионной работы банка по сбоям в обслуживании клиентов через банкоматы банка. Опишем основные технологические этапы процесса, обозначим пути его оптимизации.**

Одними из ключевых факторов успешности банка на рынке являются:

- лояльность к банку его клиентов;
- оптимальная по отношению к объемам бизнеса стоимость банковских процессов;
- прозрачность и логичность процессов, происходящих внутри банка;
- грамотное управление рисками.

В сфере работы с наличными деньгами важность указанных факторов очевидна особенно: клиенты зачастую очень чувствительно относятся к сбоям в нормальном процессе их обслуживания.

Любая нештатная ситуация (как технологического, так и организационного характера), связанная с наличными деньгами, независимо от причин её возникновения вызывает очень нервную реакцию клиента, если она его коснулась. Существенную долю таких нештатных ситуаций составляют технические сбои банкоматов при осуществлении клиентами через банкомат операций получения (внесения) наличных денег.

Основными причинами таких ситуаций являются:

- сбой или отсутствие связи банкомата с процессинговым центром;
- технический сбой в работе «железа» банкомата;
- программный сбой;
- отсутствие в банкомате необходимой для проведения операции (в комплексе с программным или аппаратным сбоем) суммы денег либо замятие банкнот в принимающем (выдающем) тракте банкомата.

Претензионная работа банка по операциям банкоматов должна строиться по двум основным направлениям:

- 1) это эффективная и своевременная обработка поступающих претензий;
- 2) и по возможности устранение самих причин возникновения этих претензий — своевременное обновление, техническое обслуживание и ремонт парка банкоматов.

То есть концептуально правильнее лечить причину болезни, нежели её следствие. Однако мы понимаем, что обновление, техническое обслуживание и ремонт парка банкоматов необходимы банку не только и не столько для минимизации количества претензий кли-

ентов, сколько в целях организации данного канала дистанционного обслуживания клиентов в целом: такой канал обслуживания обходится банку существенно дешевле создания сети отделений.

Одновременно единовременная замена всего парка банкоматов — мероприятие очень дорогое. Поэтому в настоящем исследовании мы сосредоточимся на технологии устранения «последствий болезни», т. е. процедурах приёма, обработки претензий клиентов кредитной организации, проведения расследований и принятия решений по этим претензиям (имея в виду, что обновление парка банкоматов — отдельный, длящийся, плановый внутрибанковский процесс).

Основная цель этих процедур — повышение уровня удовлетворённости клиента качеством услуг банка (или, скорее, снижение уровня негатива, возникающего у клиента при сбое в обслуживании).

Главной задачей, которая стоит перед банком в рамках работы по достижению этой цели, является создание системы работы с обращениями клиентов, которая позволила бы в максимально короткие сроки с минимальными трудозатратами обеспечить анализ обращения и принятие по нему соответствующих решений.

Такая система должна содержать:

- конечный перечень участников процесса;
- конечный перечень технологических этапов процесса;
- чёткий алгоритм действий каждого из участников процесса на каждом этапе;
- подразделения, ответственные за выполнение того или иного технологического этапа.

*Важно:* процесс обработки претензий клиентов, связанных с работой банкоматов, должен быть увязан, с одной стороны, с общими принципами претензионной работы, принятыми в банке, а с другой — с процессом расследований недостатков (излишков) денежной наличности, выявленных в кассетах банкомата после их изъятия из банкомата и доставки в кассу банка для пересчёта (причины этих излишков (недостач) — описанные ранее технические сбои, а также в ряде случаев случайные или намеренные действия работников банка).

Поэтому правильнее, когда эти процессы моделируются и внедряются в комплексе: практически по каждой претензии клиента к работе банкомата есть излишек, но, вследствие технических причин, далеко не по каждому излишку есть претензия клиента.

Учитывая изложенное, именно такой комплексный подход предлагается далее к рассмотрению.

## Общие принципы организации процесса

Претензионная работа банка, связанная с операциями обслуживания клиентов через банкоматы, состоит из двух больших блоков:

- **блока коммуникаций**, который включает в себя приём претензий клиентов по всем доступным каналам, первичную маршрутизацию их в компетентные подразделения банка, а также подготовку ответа на обращение клиента в формате, принятом в банке, по каналу коммуникаций, наиболее удобному для клиента;
- **блока исследований**, включающего в себя собственно процедуры общего анализа ситуации, работы оборудования, процедуры по работе с наличностью, принятие решения по обращению и реализацию этого решения.

«Входами процесса» являются факты поступления в банк претензий клиентов и выявленные при пересчёте кассет банкоматов недостачи (излишки).

«Управляющими входами» процесса являются:

- бизнес-требования — клиентоориентированность процесса, его дешевизна, скорость и простота;
- операционные требования — обеспечение сохранности ценностей, корректность и прозрачность учёта операций.

«Выходами» процесса являются реализованные решения по претензиям клиентов, завершённые расследования по фактам выявления излишков (недостач).

Для банка с развитой региональной сетью очень важно обеспечить централизованный учёт обращений клиентов, который в идеале должен обеспечивать:

- единую сквозную регистрацию обращений клиентов и ответов на них;
- категоризацию обращений по региону, каналу коммуникаций, причине обращения, типу операции и др.;
- возможность анализа обращений клиента за период по категориям, по времени обработки, а также в динамике — построение отчётов;
- автоматический контроль соблюдения сроков каждого этапа претензии;
- анализ текущего состояния работы по претензии (состояние, исполнитель, сроки).

В рамках претензионной работы по операциям, совершаемым через банкоматы, в банк могут поступать претензии различных видов:

по типу операции:

- некорректная выдача (зачисление) денежной наличности (операция может быть по счёту клиента либо без открытия счёта);
- захват карты;
- по принадлежности банкомата (карты);
- внутренние претензии (операция в банкомате банка по карте банка);
- внешние претензии (операция по карте банка в банкомате другого банка или операция в банкомате банка по карте другого банка).

Процессы обработки каждого из этих видов претензий имеют свои особенности с учётом специфики биз-

неса банка, требований платёжных систем, технологических возможностей применяемой банковской техники. Далее мы рассмотрим подробнее процессы обработки претензий клиентов банка по сбойным операциям, возникшим в банкоматах этого же банка (обработка сбоев по операциям в «чужих» банкоматах либо по «чужим» картам в «своих» банкоматах — темы отдельного исследования).

## Приём претензии клиента

Для максимально быстрого удовлетворения претензии клиента и минимизации возникшего у него негатива банк должен обеспечить возможность подачи клиентом претензии по максимально возможному количеству каналов коммуникаций.

Такими каналами коммуникаций являются:

- отделение банка (приём претензии специалистом банка непосредственно от клиента);
- контактный центр (приём телефонных обращений);
- электронная почта;
- форма обратной связи на странице банка в интернете;
- обычная почта.

Если в банке реализована централизованная система учёта обращений клиентов, о которой писалось выше, целесообразно иметь подразделение — владельца процесса «Претензионная работа», которое сопровождало бы эту систему учёта обращений и являлось связующим звеном между клиентами и подразделениями, сотрудники которых принимают участие в расследовании обращений клиентов.

Такое подразделение (назовём его «отдел претензионной работы») должно обеспечивать консолидацию всех входящих претензий в системе учёта, для чего в банке должны быть налажены информационные потоки и прописан алгоритм действий каждого из участников процесса.

При обращении клиента в отделение или контактный центр сотрудник, принимающий претензию, параллельно должен попытаться перевести негативный настрой клиента в формат конструктивного диалога, проявить внимание к проблеме клиента и готовность помочь. Необходимо также разъяснить клиенту возможные причины возникновения проблемной ситуации (для этого целесообразно заранее проводить с сотрудниками тренинги либо предоставлять скрипты ответов клиентам и (или) методику поведения в той или иной конфликтной ситуации).

Для проведения работы по обращению клиента у него необходимо выяснить:

- информацию о клиенте — фамилию, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность, кодовое слово или пароль (для контактного центра, в зависимости от принятых в банке способов удалённой идентификации клиента), контактный телефон, адрес;
- вид операции, при совершении которой произошёл сбой (внесение, получение наличности, обмен валютой, денежный перевод, оплата услуг и т. д.);

- сумму операции;
- сумму претензии (сумму неполученных, незачисленных (неперечисленных) денежных средств);
- дату и время операции (примерное);
- адрес установки, номер банкомата или иную информацию, позволяющую однозначно определить устройство, в котором произошёл сбой при обслуживании клиента;
- указание на наличие (отсутствие) чека банкомата (с приложением оригинала или копии чека);
- иную информацию, которую считает нужным изложить клиент;
- собственно претензию клиента, что он требует от банка — выдать деньги наличными, зачислить на счёт, перечислить по назначению и др.;
- способ обратной связи с клиентом — каким способом он желает получить ответ на свою претензию.

Обязательно при приёме от клиента обращения получить у него согласие на обработку банком его персональных данных (фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность, контактная информация) в целях подготовки и предоставления ответа на его обращение.

Очень важно, чтобы обращение клиента было принято в работу максимально быстро, чтобы с момента обращения клиента до проведения банком первичных мероприятий в рамках расследования прошло минимальное количество времени, владелец процесса получил бы информацию о претензии и маршрутизировал её в подразделения-исполнители.

Наиболее рискованным участком здесь является отделение. Специалисты отделения, принимающие претензию, зачастую выполняют эту операцию помимо основной работы — продажи банковских продуктов и (или) оформления клиентских операций. Естественно, этот функционал выполняется с более высоким приоритетом, поскольку от выполнения плана продаж зачастую зависит зарплата этих сотрудников. В результате регистрация претензии в системе учёта обращений клиентов (отправка в подразделение претензионной работы оригиналов (сканов) обращений клиента и сопутствующих материалов) может откладываться на конец рабочего дня, на завтра и т. д. В результате с момента обращения клиента до начала работы по этому обращению может пройти 2–3 дня, что существенно повышает уровень клиентского негатива.

Исключить риск таких задержек полностью нельзя, но тем не менее можно и нужно проводить работу по его минимизации.

В качестве мер можно рассмотреть:

- контроль сроков поступления претензии в работу со стороны владельца процесса, при систематических нарушениях сроков — финансовую демотивацию виновных сотрудников и (или) их руководителей;
- включение в формат заявления клиента регистрационной информации в автоматической системе учёта обращений клиентов (при наличии такой системы) — специалист отделения не сможет завершить приём претензии от клиента, не зарегистрировав обращение в системе;

- периодические внутренние коммуникации — информационные рассылки, обучающие мероприятия, проводимые подразделением претензионной работы с работниками сети;
- выделение в составе фронт-офиса отделения специалистов для приёма обращений клиентов (как вариант — офис-менеджер, встречающий клиентов на входе в отделение);
- перенаправление обращений клиентов в специальное подразделение по работе с клиентами (контактный центр) и т. д.

В меньшей степени проблема задержки принятия претензии клиента в работу стоит в случае приёма этой претензии через контактный центр, почту или электронные каналы связи. Однако при поступлении претензии через почту или электронные каналы связи зачастую у банка возникает потребность в уточнении клиентской информации, для чего приходится связываться с клиентом.

## Обработка претензии клиента

После того как претензия клиента принята в работу, необходимо провести комплекс следующих мероприятий:

- анализ работы оборудования. По материалам лог-файлов банкомата, журнальной ленты (электронного журнала операций клиентов) необходимо выяснить, был ли действительно сбой в указанный клиентом промежуток времени, каков характер этого сбоя, причина, каковы последствия сбоя (деньги зачислены (не зачислены), списаны (не списаны), что произошло с денежной наличностью, которую клиент хотел внести (получить));
- инкассацию банкомата. Пересчёт наличности, фактически находящейся в кассетах банкомата, в комплексе с заключениями технических специалистов позволит с максимальной долей вероятности сделать правильные выводы о факте и характере сбоя в работе банкомата, его последствиях для банка и клиента;
- анализ процедур работы с наличностью при загрузке (разгрузке) кассет и обслуживании банкомата на предмет нарушений утверждённых алгоритмов, которые могли привести к финансовым потерям для банка вследствие случайных или намеренных действий сотрудников банка.

Такой анализ целесообразно проводить в случае, если не выявлено каких-либо технических проблем, но фактический остаток денег в банкомате расходится с учётными данными и информацией, указанной в претензии клиента. При наличии оснований полагать, что по отношению к банку были совершены противоправные действия (попытка таких действий), к расследованию необходимо подключать службу безопасности, а при необходимости — и органы внутренних дел.

Проведение указанных выше мероприятий, как правило, находится в компетенции различных подразделений банка (ИТ, касса, безопасность). Поэтому необходим некий центр, который бы консолидировал ин-

формацию, полученную в рамках этих мероприятий, анализировал полученные заключения и принимал решения.

В качестве такого центра может использоваться отдел претензионной работы. В то же время следует понимать, что практически по каждой претензии клиента впоследствии в банкомате выявляется излишек денежной наличности, но далеко не по каждому излишку (недостаче) в банке имеется обращение клиента. В этой связи представляется, что решения по обращениям клиентов должны приниматься с учётом не только клиентской составляющей, но и операционных требований; а значит, лицо, принимающее окончательное решение, должно обладать необходимыми компетенциями и в части операционно-кассовой работы.

В качестве такого лица представляется правильным использовать сотрудников (руководителей) кассовых (допустимо — инкассаторских) подразделений, не связанных напрямую с выполнением операций с ценностями; в ведении кассы находятся вопросы загрузки (разгрузки) банкоматов кассетами, работы кассы пересчёта (загрузка, выгрузка кассет), а также, в отдельных случаях, учёта операций загрузки (выгрузки) банкоматов.

Тем не менее в качестве такого центра компетенций может использоваться любое подразделение банка, имеющее отношение к рассматриваемому процессу, с учётом особенностей каждого конкретного банка.

В целях повышения уровня компетентности и независимости принимаемых решений целесообразно использовать принцип коллегиальности — принимать решение не единолично, а комиссией. В состав такой комиссии не должны входить люди, непосредственно выполняющие операции с ценностями (во избежание злоупотреблений). Оптимальный состав — 2–4 человека из числа руководителей бухгалтерских, кассовых (инкассаторских) подразделений, процессингового центра, безопасности и т. д. Уменьшение числа членов комиссии допустимо для низкорискованных типовых случаев с небольшими суммами, увеличение нежелательно из-за потери оперативности в согласовании зачастую типовых решений, в результате чего страдают интересы клиента.

*Важно:* в состав комиссии должны входить представители всех подразделений, участвующих в расследовании, либо на уровне распорядительного документа (решения) по банку (филиалу) за комиссией должно быть закреплено право запрашивать необходимую для принятия решения информацию у компетентных подразделений, а также обязанность указанных подразделений в срок предоставлять комиссии необходимые заключения.

## Анализ работы оборудования

Источниками данных для анализа являются:

- журнал учёта операций банкомата (бумажная лента или электронный журнал);
- лог-файлы банкомата;
- распечатки банкомата (в зависимости от модели банкомата и используемого программного обеспече-

ния), содержащие информацию о сумме наличности, загруженной в банкомат, выданной клиентам, принятой от клиентов, сброшенной в режект-кассету, оставшейся в банкомате на момент выгрузки, количестве операций за период (в том числе завершённых и незавершённых), сбоях в обслуживании конкретного клиента и т. д.;

- акты о результатах пересчёта денежной наличности, изъятой из банкомата.

На основании указанной информации технический специалист (ИТ-служба, процессинг и др.) может подготовить заключение:

- о факте наличия (отсутствия) сбойной операции в анализируемый период и конкретном модуле банкомата, в котором произошёл сбой;
- доступности денежных средств клиенту (в том числе сверх запрашиваемых сумм, в том числе последующим клиентам);
- факте учёта лишней операции (задваивании) либо факте неучёта «нужной» операции (пример: при пополнении счёта (внесении платежа) деньги приняты, на счёт не зачислены (платёж не прошёл), при получении денег со счёта сумма со счёта списана, деньги клиенту не выданы и т. д.);
- фактической сумме принятой (выданной) банкоматом денежной наличности;
- клиенте, которому могли быть доступны денежные средства сверх суммы, списанной с его счёта или со счёта другого клиента;
- номере карты клиента;
- факте отсутствия (наличия) денежных средств в механизме банкомата, если производился выездной осмотр и анализ работы банкомата техническим специалистом.

## Инкассация банкомата

Процесс достаточно стандартный, подробно описан в нормативных актах Банка России, многие кредитные организации дополнительно разрабатывают для себя внутренние нормативные документы, конкретизирующие все технологические этапы этого процесса с учётом особенностей конкретного банка.

Ключевым моментом в рамках именно претензионной работы является момент определения факта наличия либо отсутствия в банкомате недостачи или излишка.

Данный факт определяется путём сверки фактического остатка наличности в кассетах банкомата с данными распечаток банкомата, отражающих информацию о суммах денежной наличности, находящейся в банкомате в момент его разгрузки.

В зависимости от модели банкомата, от используемого программного обеспечения такая распечатка может отражать информацию:

- внутренних покупных счётчиков банкомата;
- банковской учётной системы;
- процессинга.

При этом, в случае если банкомат позволяет распечатывать информацию из нескольких источников, данные о количестве денег, выданных (принятых) по кли-

ентским операциям и фактически находящихся в банкомате, могут различаться. Дополнительно, если парк банкоматов банка насчитывает несколько моделей и (или) несколько видов банкоматного программного обеспечения, банку необходимо определить, какие данные являются точкой отчёта для принятия решения — есть в банкомате излишек (недостача) или нет.

После принятия такого системного решения акты о результатах пересчёта кассет банкомата направляются кассой в комиссию по расследованиям либо сразу техническому специалисту (в зависимости от того, как построены внутренние процессы), который анализирует материалы пересчёта в комплексе с имеющейся технической информацией для подготовки заключения.

## Анализ процедур работы с наличностью

В случае если технический специалист не выявил сбоев в работе оборудования, но в кассете банкомата фактическая сумма больше или меньше суммы по данным учёта (здесь уже необходимо оперировать именно данными банковской учётной системы и (или) процессинга), председатель комиссии должен провести (или организовать) внутреннее расследование на предмет нарушения требований по работе с наличностью при обслуживании банкоматов.

Необходимо установить и проанализировать следующую информацию:

- кто и в чьём присутствии осуществлял загрузку кассет наличностью перед отправкой в банкомат;
- кто и в чьём присутствии осуществлял загрузку (выгрузку) кассет из банкомата;
- кто и в чьём присутствии осуществлял пересчёт наличности из кассеты, изъятый из банкомата;
- кто имел доступ к кассетам с наличностью до их загрузки в банкомат, после выгрузки, но до пересчёта;
- кто имел доступ к ключам от верхней панели, сейфа банкомата, сервисным картам, паролям и иным программным и аппаратным средствам доступа к банкомату.

Анализируются документы, подтверждающие факт загрузки (выгрузки) кассет из банкомата, документы, составляемые по результатам пересчёта, документы по учёту передач ключей (иных средств доступа) к банкомату, чеки инкассации банкомата, при наличии видеозаписей процесса они анализируются, проводится опрос кассовых (инкассаторских) работников, взимаются письменные объяснения, при наличии оснований полагать, что по отношению к банку были совершены противоправные действия (попытка таких действий), привлекается служба безопасности.

Результатом внутреннего расследования является заключение лица, проводившего такое расследование, содержащее:

- что, где, когда, в каком порядке и в какой последовательности происходило;
- анализ соблюдения работниками, занятыми на обслуживании банкомата, установленных требований к технологии проведения операций, проведённый на основе интервью, документации, средств технической фиксации процесса (видео и др.);

- выводы о причинах возникновения кассового просчёта;
- предложения по минимизации последствий случившегося, а также недопущению подобного в дальнейшем.

Все подготовленные материалы консолидируются в «пакете» документов, рассматриваются комиссией, после чего комиссией же коллегиально принимается решение по претензии клиента и кассовому просчёту (выплата денег клиенту за счёт излишка, погашение недостачи за счёт кассира и др.).

Принятое решение целесообразно оформлять протоколом или актом за подписями членов комиссии. Если к расследованию привлекаются подразделения, сотрудники которых не включены в состав комиссии, допустимо акт расследования официально согласовать с руководителями этих подразделений (впрочем, это может несколько снизить оперативность обработки претензии клиента).

На основании принятого решения, документально согласованного всеми заинтересованными сторонами, осуществляется реализация данного решения — информирование клиента о принятом решении — и, если решение принято в пользу клиента, выплата ему денежных средств.

## Пути оптимизации процесса обработки претензий клиентов

Цель оптимизации любого процесса — его ускорение, удешевление и упрощение, естественно, в разумных пропорциях. Оптимизировать процессы можно путём их «докрутки и доведения до ума» либо путём их кардинальной перестройки. Первый путь — по сути постоянный, длящийся во времени: владелец процесса осуществляет текущее сопровождение, контроль процесса и при необходимости вносит в процесс корректировки. Второй путь имеет своей целью «взрывной эффект», т. е. существенное улучшение качественных и количественных характеристик процесса при разумном уровне риска и разумных финансовых затратах.

Какие же характеристики процесса могут быть улучшены?

Их можно разделить на количественные и качественные, которые могут как зависеть друг от друга, так и быть независимыми величинами.

*Важно:* и количественные, и качественные характеристики процесса должны быть измеримы и не допускать возможности их субъективного толкования работниками банка.

Итак, основные количественные характеристики:

- в первую очередь — время рассмотрения и обработки претензий клиентов;
- во вторую — финансовые затраты на инкассацию банкоматов вследствие претензий клиентов;
- третья характеристика косвенно вытекает из первой — это себестоимость процесса обработки претензии.

Из качественных характеристик выделим главную — уровень удовлетворённости клиента его обслужива-

нием, в нашем случае — обслуживанием в рамках работы по конкретной претензии клиента. Данная характеристика существенным образом связана с первой количественной характеристикой — сроками принятия решения по претензии. Также для клиента важно количество визитов в банк, возможность подачи обращения по телефону, иным дистанционным каналам коммуникаций, вежливость и обязательность персонала и др.

Таким образом, основными характеристиками процесса, которые банк может оптимизировать, являются сроки обработки претензий (клиентская составляющая) и затраты на перевозки в рамках обслуживания банкоматов (операционная составляющая).

Для оптимизации любого процесса прежде всего необходимо проанализировать текущую ситуацию, т. е. в нашем случае необходимо оценить те характеристики, которые собираемся оптимизировать. Для этого полезно иметь максимально полную статистику по претензиям, которая позволила бы построить следующие распределения:

- распределение количества претензий по срокам их реальной обработки;
- распределение количества претензий по их суммам;
- распределение количества претензий по источникам поступления (каналы коммуникаций);
- распределение количества претензий по видам операций (получение наличных, внесение наличных, захват карты);
- процент удовлетворённых претензий от общего числа;
- региональное распределение претензий по обозначенным выше параметрам (опционально).

Дополнительно через кассовые (инкассаторские) службы банка можно получить динамику по следующим параметрам:

- общее количество банкоматов в периоде;
- количество выездов за загрузку (выгрузку) банкоматов за период;
- в том числе количество выездов по претензиям клиентов;
- в том числе количество выездов по техническим причинам (поломка банкомата, требующая выгрузки наличности).

Зная эту информацию, можно получить среднее количество выездов за период на один банкомат. Учитывая, что в различных регионах стоимость перевозок ценностей, сопровождения сотрудников банка ЧОПом может быть различна, такой анализ имеет смысл проводить в масштабе региона, области.

Далее, имея заранее определённые нормы времени на работу кассы пересчёта (формирование и пересчёт кассет банкомата), непосредственно загрузки (выгрузки) кассет из банкомата, стоимость сопровождения и охраны сотрудников банка, стоимость аренды броневых автомобилей (или стоимость эксплуатации своего броневых автомобилей), средний уровень оплаты труда кассовых и (или) инкассаторских работников, можно оценить:

- себестоимость комплекса операций по загрузке (выгрузке) из банкомата денежной наличности (конеч-

но, это не полная себестоимость, а её так называемая «оперативная» составляющая);

- себестоимость процесса обработки претензии клиента (как в целом, включая инкассацию банкомата, так и отдельно — непосредственно расследование и коммуникации с клиентом);
- сколько банк тратит денег на инкассацию банкомата в связи с претензиями клиентов (а выгрузка по претензии клиента только что загруженного банкомата зачастую обходится банку дороже собственно суммы претензии).

Практика показывает, что подавляющее большинство претензий клиентов по суммам не дотягивают до суммы, эквивалентной 10 тыс. руб., в массе своей это 1–4 тыс. руб.

В зависимости от принятой в банке политики по необходимости внеплановой разгрузки банкоматов вследствие претензий клиентов сроки обработки претензий могут быть различны, но, как правило, находятся в пределах 10–30 дней (включая время до разгрузки банкомата, разбор и анализ ситуации, согласование и реализацию решения по претензии).

На основании изложенного можно предположить, что по существенной части претензий клиентов стоимость их обработки для банка может быть существенно выше сумм этих претензий (каждый банк для себя может выполнить такой расчёт и сделать соответствующие выводы).

Снизить затраты банка и сроки обработки претензий клиентов в данном случае можно либо путём исключения из процесса расследования отдельных технологических этапов, либо путём переноса этих этапов во времени на период после принятия решения по претензии (например, принятие решения по претензии до инкассации банкомата и последующий разбор излишков (недостач) в банкомате в спокойном режиме, без спешки).

Такой подход позволит банку существенно сократить время рассмотрения претензии клиента и снизить затраты на инкассацию банкоматов, полностью исключив внеплановые выезды на банкомат, связанные с этими претензиями.

Безусловно, данный подход несёт в себе *определённый операционный риск*, связанный с возможными мошенническими действиями третьих лиц: любой может прийти в банк, заявить, что он пытался пополнить свой карточный счёт, и потребовать вернуть деньги сейчас и быстро.

*Минимизировать* этот риск можно путём установления определённых критериев возможности возврата денег клиенту по его претензии до инкассации банкомата.

Первый критерий — безусловно, критерий по сумме. По небольшим суммам банку проще принять риск, выплатить деньги клиенту, заработав его лояльность, нежели стоять перед выбором — тратить деньги на инкассацию банкомата либо рисковать потерять клиента.

Однако одного суммового критерия недостаточно. Для крупных банков с развитой банкоматной сетью число претензий клиентов по работе банкоматов в месяц может доходить до нескольких сотен. Поэтому

бездумная раздача денег даст обратный эффект: недобросовестные клиенты будут пользоваться банком для покрытия срочной потребности в деньгах, а добросовестные, видя это, потеряют к банку всякое доверие.

Поэтому целесообразно использовать второй и главный критерий — клиентский. Банк, ориентируясь на долгосрочное сотрудничество с клиентом, идя на определённый риск, выплачивая клиенту деньги по претензии за счёт своих ресурсов, вправе определить категории клиентов, с которыми он строит сотрудничество именно таким образом. В особом усложнении здесь, наверное, смысла нет. Это должны быть клиенты, которых банк знает, которых банк обслуживает:

- если у клиента в банке срочный депозит — можно установить в качестве критерия сам факт наличия такого депозита, его срок, сумму;
- если клиент пользуется кредитом банка — можно в качестве критерия установить сам факт наличия кредита, отсутствие просрочек по кредиту, сумму и др.;
- если у клиента в банке текущий счёт, важно, чтобы это был работающий счёт, чтобы по нему были обороты за разумный (3–5 месяцев) предшествующий период;
- другие аналогичные критерии по выбору банка.

Помимо критериев возможности осуществления экспресс-выплат клиентам по их претензиям, банк должен понимать, что какие бы отсеочные критерии он ни устанавливал, какие-то деньги он потеряет вследствие мошенничества.

Дополнительным инструментом минимизации риска по клиентам, имеющим в банке счета, кредиты, депозиты, является предоставление клиентом права банку проводить после обработки претензии клиента дополнительное расследование, по результатам которого, если банк сочтёт, что деньги до инкассации банкомата клиенту выплачены неправильно (не было сбоя в банкомате, всё работало корректно), банк будет вправе удержать некорректно выплаченную клиенту сумму с любого счёта клиента в банке (своего рода «заранее данный акцепт» — включённый в типовую форму заявления клиента, правда, реализуемый только при приёме претензии через отделение банка).

Клиентов, по которым данный риск был реализован (независимо от факта удержания или неудержания задолженности с других счетов клиента), целесообразно учитывать в отдельном внутрибанковском справочнике: при поступлении в будущем претензии по работе банкомата от клиента, включённого в данный справочник, банку необходимо для себя принять решение, рассматривать претензию до инкассации банкомата либо нет.

Конечно, отдельным клиентам такие методы минимизации риска банком могут не понравиться — и так банк, привлекая клиента на обслуживание, не смог обеспечить бесперебойное и качественное обслуживание и допустил сбой в банкомате. В данной ситуации очень важно выстроить грамотную коммуникацию с клиентом, снять негатив, предложить адекватное и быстрое решение.

## информация

### Оценка правил внутреннего контроля

Банком России в письме от 13.11.13 № 223-Т «Об оценке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ некредитных финансовых организаций» определены критерии, в соответствии с которыми будет осуществляться оценка правил внутреннего контроля некредитных финансовых организаций.

Установлено, что территориальными подразделениями службы Банка России по финансовым рынкам будет осуществляться оценка правил внутреннего контроля (далее — ПВК), разработанных некредитными финансовыми организациями (далее — НФО).

При оценке ПВК особое внимание будет уделено их соответствию требованиям Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», а также постановления Правительства РФ от 30.06.12 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабаты-

ваемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

Также в письме Банка России от 13.11.13 № 224-Т «О контроле за соблюдением некредитными финансовыми организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ» сообщается, что установлен порядок осуществления контроля за соблюдением некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. В частности, при проведении выездных плановых проверок особое внимание будет уделяться исполнению НФО обязанности по идентификации до приёма на обслуживание клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, идентификации бенефициарного владельца клиента, применению мер по замораживанию (блокированию) денежных

средств или иного имущества организаций и физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», проверке наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, реализации права отказа в выполнении операции (сделки), по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у работников некредитной финансовой организации возникают подозрения, что операция (сделка) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

Анатолий СПЕРАНСКИЙ

## Безвозмездно полученное имущество: особенности налогообложения

Статья 575 ГК РФ не допускает дарения в отношениях между коммерческими организациями в размере, превышающем 3000 руб. (Под дарением понимается безвозмездная передача другой стороне (одаряемому) вещи в собственность либо имущественного права (требования) к себе или к третьему лицу либо освобождение от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом.)

Из сказанного, однако, не вытекает, что коммерческая организация вообще не может получить имущество безвозмездно. Например, это может быть дар от некоммерческой организации или физического лица. Или это может быть имущество, которое досталось организации при распределении между участниками (акционерами) хозяйственного общества (товарищества) в связи с его ликвидацией. Особого рассмотрения заслуживает такой способ прекращения обязательства, как прощение долга.

Пункт 2 статьи 248 НК РФ определяет, что имущество (работы, услуги) или имущественные права считаются полученными безвозмездно, если получение этого имущества (работ, услуг) или имущественных прав не связано с возникновением у получателя обязанности передать имущество (имущественные права) передающему лицу (выполнить для передающего лица работы, оказать передающему лицу услуги).

В общем случае безвозмездно полученное имущество (работы, услуги) или имущественные права относятся к внереализационным доходам. При безвозмездном получении имущества (работ, услуг) оценка доходов осуществляется исходя из рыночных цен, определяемых с учётом положений статьи 105.3 НК РФ, но не ниже определяемой в соответствии с главой 25 НК РФ остаточной стоимости по амортизируемому имуществу и не ниже затрат на производство (приобретение) по иному имуществу (выполненным работам, оказанным услугам). Информация о ценах должна быть подтверждена налогоплательщиком — получателем имущества (работ, услуг) документально или путём проведения независимой оценки.

Принимая во внимание стремление хозяйствующих субъектов к минимизации налогов, особый интерес представляют те случаи, когда безвозмездно полученное имущество (работы, услуги) или имущественные права относятся к доходам, не учитываемым при определении налогооблагаемой базы. Какие же это случаи? Для того чтобы выяснить это, обратимся к статье 251 НК РФ.

Первый случай указан в подпункте 3.4 пункта 1 названной статьи. Согласно ему при определении нало-

говой базы по налогу на прибыль не учитываются доходы в виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав в размере их денежной оценки, которые переданы хозяйственному обществу или товариществу в целях увеличения чистых активов, в том числе путём формирования добавочного капитала и (или) фондов, соответствующими акционерами или участниками. Данное правило распространяется также на случаи увеличения чистых активов хозяйственного общества или товарищества с одновременным уменьшением либо прекращением обязательства хозяйственного общества или товарищества перед соответствующими акционерами или участниками, если такое увеличение чистых активов происходит в соответствии с положениями, предусмотренными законодательством РФ или положениями учредительных документов хозяйственного общества или товарищества, либо явилось следствием волеизъявления акционера или участника хозяйственного общества, товарищества, и на случаи восстановления в составе нераспределённой прибыли хозяйственного общества или товарищества не востребованных акционерами или участниками хозяйственного общества, товарищества дивидендов либо части распределённой прибыли хозяйственного общества или товарищества.

Напомним, что согласно статье 35 Федерального закона от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и статье 30 Федерального закона от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» для кредитных организаций вместо стоимости чистых активов рассчитывается величина собственных средств (капитала), определяемая в порядке, установленном Банком России.

Второй случай назван в подпункте 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ. В указанном подпункте зафиксировано, что при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде имущества, полученного российской организацией безвозмездно:

- от организации, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны более чем на 50 % состоит из вклада (доли) передающей организации;
- от организации, если уставный (складочный) капитал (фонд) передающей стороны более чем на 50 % состоит из вклада (доли) получающей организации;
- от физического лица, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны более чем на 50 % состоит из вклада (доли) этого физического лица.

При этом необходимо учесть, что полученное имущество не признаётся доходом для целей налогооб-

ложения только в том случае, если в течение одного года со дня его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) не передаётся третьим лицам.

Следует обратить особое внимание читателя на тот факт, что в первом случае к доле акционера или участника не предъявляется никаких особых требований, тогда как во втором случае доля субъекта, передающего безвозмездно имущество российской организации, либо должна в обязательном порядке превышать 50% уставного (складочного) капитала (фонда) получающей стороны, либо, напротив, уставный (складочный) капитал (фонд) передающей стороны должен более чем на 50% состоять из вклада (доли) получающей организации. Кроме того, в первом случае нет того жёсткого условия, согласно которому безвозмездно полученное имущество не должно передаваться третьим лицам в течение одного года со дня его получения. Единственная важная оговорка, которая должна найти своё место в документах, фиксирующих факт безвозмездной передачи имущества, заключается в том, что передача имущества осуществляется в целях увеличения чистых активов (или собственных средств (капитала) для кредитных организаций).

Важно подчеркнуть, что в обоих случаях, предусмотренных в названных подпунктах статьи 251 НК РФ, ничего не говорится о том, что обе стороны сделки по безвозмездной передаче имущества (если это юридические лица) не могут быть коммерческими организациями.

В связи с этим возникает вопрос: как же это согласуется с запретом дарения между коммерческими организациями? Ведь НК РФ не является законодательным актом, регулирующим гражданские правоотношения. В статье 3 ГК РФ прямо установлено, что гражданское законодательство состоит из ГК РФ и принятых в соответствии с ним иных федеральных законов, регулирующих отношения, указанные в пунктах 1 и 2 статьи 2 ГК РФ; при этом особо подчёркивается, что нормы гражданского права, содержащиеся в других законах, должны соответствовать ГК РФ. Иначе говоря, НК РФ хотя и является законом, но не может противоречить ГК РФ, регламентируя вопросы налогообложения сделок, возникающих в сфере гражданских правоотношений.

В отдельных рассматриваемых ниже примерах используется такой способ прекращения обязательства, как прощение долга (ст. 415 ГК РФ), который выражается в освобождении кредитором должника от лежащих на нём обязанностей. Признаком прощения долга как особого способа прекращения обязательств является то, что при нём не предполагается какое бы то ни было встречное удовлетворение (в НК РФ подобным образом определяется безвозмездность). В известной работе Брагинского М. И. и Витрянского В. В. «Договорное право: Общие положения» отмечается, что поскольку прощение долга представляет собой освобождение кредитором должника от имущественной обязанности, совершаемое по соглашению между сторонами, оно превращается в предмет договора дарения. По этой причине, утверждают авторы, к проше-

нию долга следует применять среди прочего нормы ГК РФ, которые устанавливают случаи запрета дарения (в частности, в отношениях между коммерческими организациями) либо его ограничения (статья 576 ГК РФ).

Тем не менее, если обратиться к пункту 3 информационного письма Президиума ВАС РФ от 21.12.05 № 104 «Обзор практики применения арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о некоторых основаниях прекращения обязательств», то увидим достаточно важное уточнение к позиции авторов монографии:

*«3. Отношения кредитора и должника по прощению долга можно квалифицировать как дарение, только если судом будет установлено намерение кредитора освободить должника от обязанности по уплате долга в качестве дара. В таком случае прощение долга должно подчиняться запретам, установленным статьёй 575 ГК РФ, пунктом 4 которой не допускается дарение в отношениях между коммерческими организациями».*

В деле рассматривался конкретный случай, когда организация-займодавец потребовала от фирмы-должника срочного возврата только основной суммы займа, указав при этом, что в случае исполнения данного требования займодавец освобождает заёмщика от уплаты процентов за пользование денежными средствами и неустойки за несвоевременный возврат суммы займа. Заёмщик сумму займа возвратил. Начисленные за время пользования займом проценты и штрафные санкции за просрочку платежей по займу в случае срочного возврата основной суммы кредитор должнику простил. Здесь прощение долга в части процентов и штрафов с точки зрения кредитора имело целью обеспечить возврат основной суммы, а вовсе не одарить должника.

Другим примером, когда частичное прощение долга может отвечать деловым интересам кредитора, является восстановление платёжеспособности должника, в отношении которого проводится процедура банкротства.

Однако имеется и ещё одна точка зрения на «уход от дарения». Памятуя о том, что согласно статье 421 ГК РФ стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами, некоторые специалисты — с целью разрешить видимое противоречие — полагают, что в двух вышеназванных подпунктах статьи 251 НК РФ речь идёт о не предусмотренном в ГК РФ договоре — договоре безвозмездной передачи, единственным отличием которого от договора дарения является особенность субъектного состава сторон договора: одна из сторон как минимум обязательно должна быть либо акционером, либо участником другой стороны договора.

Кому-то такая точка зрения может показаться нелогичной, и по этой причине многие хозяйствующие субъекты в определённых случаях предпочитают использовать предусмотренный главой 36 ГК РФ договор безвозмездного пользования (договор ссуды) на неопределённый срок, несмотря на то что статьёй 690

ГК РФ установлен запрет, согласно которому коммерческая организация не вправе передавать имущество в безвозмездное пользование лицу, являющемуся её *учредителем, участником, руководителем, членом её органов управления или контроля.*

Тем не менее безвозмездная передача имущества (в собственность, а не в пользование) с участием учредителей и участников практикуется хозяйствующими субъектами, о чём свидетельствуют и обращения в Минфин России с просьбой разъяснить те или иные вопросы, связанные с налогообложением подобных сделок, и судебные тяжбы, в основе которых лежит безвозмездная передача имущества.

С некоторыми ситуациями, связанными с применением рассмотренных подпунктов статьи 251 НК РФ, познакомимся далее.

### Пример 1

Организация предоставила своей материнской компании (последняя владеет более чем половиной голосующих акций передающей стороны и является российской организацией) денежный процентный заём, обязательства по которому впоследствии были прекращены путём прощения долга согласно статье 415 ГК РФ.

Спрашивается: можно ли возникший у получающей стороны (заёмщика) доход не учитывать при исчислении налога на прибыль в силу подпункта 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ? Казалось бы, исходя из всего вышесказанного ответ должен быть положителен. Однако не всё так просто.

С одной стороны, согласно подпункту 10 пункта 1 статьи 251 НК РФ при определении налоговой базы **не учитываются** доходы в виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также средств или иного имущества, которые получены в счёт погашения таких заимствований, поэтому при условии соблюдения требований в отношении участия в уставном капитале, предусмотренных подпунктом 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ, доходы в виде денежных средств, полученных российской организацией по договору займа от организации, в случае если обязательство по договору займа было впоследствии прекращено прощением долга, для целей налогообложения прибыли не учитываются на основании указанного подпункта 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ.

Однако, с другой стороны, если принять во внимание тот факт, что заём был процентным, то суммы процентов по займу (которые списываются путём прощения долга), начисляемые в налоговом учёте, не могут рассматриваться в качестве безвозмездно полученного имущества на том основании, что отсутствовал сам факт передачи данных средств налогоплательщику. По этой причине оснований для применения в отношении процентов положений подпункта 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ не имеется. В связи с этим указанные суммы процентов согласно пункту 18 статьи 250 НК РФ подлежат включению в состав внереализационных доходов организации-должника.

Такая позиция выражена в письме Минфина России от 06.07.11 № 03-03-06/1/405, а, как установлено статьёй 34.2 НК РФ, именно министерство даёт пись-

менные разъяснения налоговым органам, налогоплательщикам, ответственному участнику консолидированной группы налогоплательщиков, плательщикам сборов и налоговым агентам по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах.

### Пример 2

Материнская организация приобретает задолженность к дочерней организации по договору уступки права требования, после чего между материнской и дочерней организациями заключается соглашение о списании (прощении) долга. Возможно ли в этом случае применение подпункта 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ?

С точки зрения Минфина России, выраженной в письме от 20.06.12 № 03-03-06/1/315, в этом случае оснований для применения указанного пункта не имеется. Мотивируется это следующим образом. Согласно пункту 8 статьи 250 НК РФ доходы в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением доходов, перечисленных в статье 251 НК РФ, для целей налогообложения прибыли относятся к внереализационным доходам отчётного (налогового) периода.

Выше отмечалось, что подпунктом 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ установлено, что при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются доходы в виде имущества, полученного российской организацией безвозмездно от организации, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны более чем на 50 % состоит из вклада (доли) передающей организации.

Из содержания указанной нормы следует, что основания для её применения возникают **при получении российской организацией имущества** (в том числе денежных средств) при соблюдении установленных критериев в отношении участия в капитале субъектов сделки. Однако материнская организация приобрела задолженность к дочерней организации по договору уступки права требования от третьего лица, у которого с дочерней компанией указанный критерий не соблюдался (после чего и было заключено соглашение о списании (прощении) долга).

Коль скоро при совершении указанных операций между дочерней и материнской организациями непосредственная передача имущества отсутствовала, Минфин России считает, что оснований для применения подпункта 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ не имеется.

### Пример 3

Каким образом определяются доходы участника общества с ограниченной ответственностью при распределении между участниками имущества ликвидируемого ООО?

Прежде следует определиться с тем, что следует понимать под вкладом (взносом) участника ООО, доходы в пределах которого получены им при выходе из состава участников ООО, а также при ликвидации ООО в целях применения подпункта 4 пункта 1 статьи 251 НК РФ. Будет ли это вклад в уставный капитал ООО при его учреждении, вклад в уставный капитал ООО при увеличении его уставного капитала, затраты участника по приобретению доли в уставном капитале ООО у других участников, вклад участника в имущество ООО?

Позиция Минфина России, изложенная в письме от 17.03.06 № 03-03-04/2/81, в этой связи такова. Под вкладом

(вносом) участника хозяйственного общества, полученным при его выходе из общества или при ликвидации общества, следует понимать взносы в уставный капитал общества (как при его учреждении, так и при увеличении его уставного капитала) или в случае приобретения доли у других участников. Что касается вкладов участников в имущество общества, то они в категорию вкладов в уставный капитал не входят.

По мнению департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России, при выходе участника из общества доходы его, полученные сверх суммы вклада, увеличивают налоговую базу по налогу на прибыль. Убыток же, полученный участником при выходе из общества (в случае превышения стоимости вклада в уставный капитал над действительной стоимостью доли), не признаётся убытком, учитываемым для целей налогообложения.

Согласно пункту 2 статьи 277 НК РФ при ликвидации организации и распределении имущества ликвидируемой организа-

ции доходы налогоплательщиков — акционеров (участников, пайщиков) ликвидируемой организации определяются исходя из рыночной цены получаемого ими имущества (имущественных прав) на момент получения данного имущества за вычетом фактически оплаченной (вне зависимости от формы оплаты) соответствующими акционерами (участниками, пайщиками) этой организации стоимости акций (долей, паёв). Доходы в виде имущества, полученного при распределении между участниками ООО в связи с его ликвидацией, признаются безвозмездно полученными и учитываются в соответствии с пунктом 8 статьи 250 НК РФ в составе внереализационных доходов.

Точно так же учитываются доходы, полученные участником ООО при выходе из общества (имеются в виду доходы, полученные сверх суммы вклада). В целях налогообложения прибыли они считаются безвозмездно полученными и учитываются при определении налоговой базы в составе внереализационных доходов.

## информация

### Закреплены требования к форме банковской гарантии

Постановлением Правительства РФ от 08.11.13 № 1005 закреплены требования к форме банковской гарантии, используемой для целей закона о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Банковская гарантия оформляется на бумажном носителе или в электронном виде с учётом требований, установленных законодательством. В постановлении перечислены документы, представляемые заказчиком банку одновременно с требованием об уплате денежной суммы по банковской гарантии.

Бенефициар направляет гаранту платёжное поручение, свидетельствующее о перечислении аванса принципалу, документы, подтверждающие факт наступления гарантийного случая в соответствии с условиями контракта, а также полномочия единоличного исполнительного органа, подписавшего требование по банковской гарантии.

В документе прописаны правила ведения и размещения в единой информационной системе в сфере закупок реестра банковских гарантий.

Реестр ведёт и размещает Федеральное казначейство. В реестр включаются наименование, местонахождение заказчика-бенефициара, ИНН, копия документа

о внесении изменений в условия банковской гарантии, идентификационный код закупки, сведения об отказе заказчика в принятии банковской гарантии.

При этом банк одновременно с выдачей банковской гарантии (внесением изменений в её условия) формирует и отражает необходимые информацию и документы в реестре.

Кроме того, заказчики по итогам рассмотрения поступившей в качестве обеспечения исполнения контракта банковской гарантии в случае отказа в её принятии формируют и включают соответствующие данные в реестр.

До ввода в эксплуатацию единой информационной системы в сфере закупок реестр банковских гарантий размещается на сайте [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru).

Постановление вступает в силу 1 января 2014 года, за некоторым исключением.

### Последовательность списания средств со счёта

Федеральным законом от 02.12.13 № 345-ФЗ «О внесении изменения в статью 855 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» уточнена очерёдность списания денежных средств со счетов.

Так, если на счёте недостаточно денег, чтобы удовлетворить все предъявленные к нему требования, средства списываются в такой последовательности. В первую очередь — как и раньше, по исполнитель-

ным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счёта для удовлетворения требований о возмещении вреда, причинённого жизни и здоровью, а также о взыскании алиментов. Во вторую очередь списание производится по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу средств для расчётов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими (или работавшими) по трудовому договору (контракту), вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.

Третья очередь отдана следующим документам. Во-первых, платёжным, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту). Во-вторых, поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы страны, а также органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм таковых в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

В четвёртую очередь списание происходит по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований, а в пятую — по иным платёжным документам в порядке календарной очерёдности.

## Размещение рекламы в журналах

(495) 778-91-20



## 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



### Отдельные аспекты выездных налоговых проверок

**В**ыездная налоговая проверка — это форма налогового контроля, позволяющая проверить правильность уплаты налогов и сборов, а также исполнение налогоплательщиком иных обязанностей, возложенных на него законодательством о налогах и сборах. Выездная налоговая проверка проводится по местонахождению налогоплательщика исключительно на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа. Выездной проверкой могут быть охвачены только три календарных года деятельности налогоплательщика, непосредственно предшествовавших году проведения выездной проверки.

Выездная налоговая проверка не может продолжаться более двух месяцев, в исключительных случаях вышестоящий налоговый орган может увеличить продолжительность выездной проверки до трёх месяцев. При проведении выездных проверок организаций, имеющих филиалы и представительства, срок проведения проверки увеличивается на один месяц на проведение выездной проверки каждого филиала и представительства. Срок проведения выездной проверки включает в себя время фактического нахождения проверяющих на территории проверяемого налогоплательщика, за исключением времени с момента вручения требования о предоставлении документов и до момента их предоставления проверяющим.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98  
№ 146-ФЗ, ст. 89)*

#### Выездные налоговые проверки с участием свидетелей

В качестве свидетеля для дачи показаний может быть вызвано любое физическое лицо, которому могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для осуществления налогового контроля.

Показания свидетеля заносятся в протокол.

*(Приказ ФНС России от 31.05.07 № ММ-3-06/338  
«Об утверждении форм документов, используемых  
налоговыми органами при реализации своих полномочий  
в отношениях, регулируемых законодательством о налогах  
и сборах», приложение 3)*

Не могут допрашиваться в качестве свидетеля:

- лица, которые в силу малолетнего возраста, своих физических или психических недостатков не способны правильно воспринимать обстоятельства, имеющие значение для осуществления налогового контроля;
- лица, которые получили информацию, необходимую для проведения налогового контроля, в связи с исполнением ими своих профессиональных обязанностей, и подобные сведения относятся к профессиональной тайне этих лиц, в частности адвокат, аудитор.

Физическое лицо вправе отказаться от дачи показаний. Физическое лицо вправе отказаться от дачи показаний только по основаниям, предусмотренным законодательством РФ. В частности, никто не обязан свидетельствовать против себя самого, своего супруга и близких родственников, круг которых определяется федеральным законом (супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновлённые, родные братья и родные сёстры, бабушка, дедушка, внуки) (ч. 1 ст. 51 Конституции РФ).

Показания свидетеля могут быть получены по месту его пребывания, если он вследствие болезни, старости, инвалидности не в состоянии явиться в налоговый орган, а по усмотрению должностного лица налогового органа — и в других случаях.

Перед получением показаний должностное лицо налогового органа предупреждает свидетеля об ответственности за отказ или уклонение от дачи показаний либо за дачу заведомо ложных показаний, о чём делается отметка в протоколе, которая удостоверяется подписью свидетеля.

Неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля, влечёт налоговую ответственность свидетеля.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98  
№ 146-ФЗ, ст. 90;  
письмо Минфина России от 13.05.11 № 03-02-08/55)*

Свидетель вызывается для дачи показаний по местонахождению (в помещение) налогового органа повесткой. Рекомендуемая форма повестки о вызове на допрос свидетеля приведена в приложении к методическим рекомендациям ФНС России по ведению информационного ресурса «Допросы и осмотры».

В повестку о вызове на допрос свидетеля рекомендуется включать сведения:

- о мотивах (причине, основаниях) направления повестки о допросе свидетеля: необходимость выяснения обстоятельств, имеющих значение для осуществления налогового контроля путём допроса лица, которому они могут быть известны, в качестве свидетеля, с указанием основания для проведения допроса по месту пребывания свидетеля;
- времени (дата, час, минуты) начала проведения допроса;
- месте проведения допроса.

*(Письмо ФНС России от 17.07.13 № АС-4-2/12837)*

В период приостановления проведения выездной налоговой проверки приостанавливаются действия налогового органа по истребованию документов лишь у налогоплательщика и действия налогового органа, связанные с такой проверкой, на территории (в помещении) этого налогоплательщика.

НК РФ не установлен запрет на вызов налоговым органом свидетелей либо получение информации от других лиц в период приостановления проведения выездной налоговой проверки, а приостановление проведения такой проверки не означает прекращения налогового контроля. Налоговый орган в период приостановления проведения выездной налоговой проверки вправе вызывать свидетелей для дачи ими показаний в помещении налогового органа.

В качестве свидетеля для дачи показаний может быть вызвано любое физическое лицо, которому могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для осуществления налогового контроля. При этом НК РФ не предусмотрено исключение для вызова в качестве свидетелей работников организации, выездная налоговая проверка которой приостановлена, а также участие представителя налогоплательщика при проведении допроса свидетеля.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.05.11 № 03-02-07/1-156)*

## Проведение экспертизы при проведении выездных налоговых проверок

В необходимых случаях для участия в проведении конкретных действий при проведении выездных налоговых проверок на договорной основе может быть привлечён эксперт.

Экспертиза назначается в случае, если для разъяснения возникающих вопросов требуются специальные познания в науке, искусстве, технике или ремесле.

Вопросы, поставленные перед экспертом, и его заключение не могут выходить за пределы специальных познаний эксперта.

Привлечение лица в качестве эксперта осуществляется на договорной основе.

Экспертиза назначается постановлением должностного лица налогового органа, осуществляющего выездную налоговую проверку.

В постановлении указываются:

- основания для назначения экспертизы;
- фамилия эксперта;
- наименование организации, в которой должна быть произведена экспертиза;
- вопросы, поставленные перед экспертом;
- материалы, предоставляемые в распоряжение эксперта.

Эксперт вправе:

- ознакомиться с материалами проверки, относящимися к предмету экспертизы;
- заявлять ходатайства о предоставлении ему дополнительных материалов.

Эксперт может отказаться от дачи заключения, если предоставленные ему материалы являются недостаточными или если он не обладает необходимыми знаниями для проведения экспертизы.

Должностное лицо налогового органа, которое вынесло постановление о назначении экспертизы, обязано ознакомить с этим постановлением проверяемое лицо и разъяснить его права.

При назначении и производстве экспертизы проверяемое лицо имеет право:

- заявить отвод эксперту;
- просить о назначении эксперта из числа указанных им лиц;
- представить дополнительные вопросы для получения по ним заключения эксперта;
- присутствовать с разрешения должностного лица налогового органа при производстве экспертизы и давать объяснения эксперту;
- знакомиться с заключением эксперта.

Проверяемое лицо может реализовать свои права посредством соответствующих заявлений и ходатайств, которые указываются либо непосредственно в протоколе, либо в письменном обращении на имя должностного лица налогового органа, постановлением которого назначена экспертиза.

*(Письмо ФНС России от 12.04.13 № АС-4-2/6717)*

Предпочтение при назначении экспертизы должно отдаваться тем её видам и вопросам, которые дают основания налоговому органу полагать, что результаты экспертизы позволят установить нарушения законодательства о налогах и сборах в крупных и особо крупных размерах.

Наиболее приоритетное значение имеют следующие виды экспертиз:

- идентификационная экспертиза по установлению принадлежности товара к однородной группе товаров или контролируемому перечню товаров;
- экспертиза по определению стоимости товара;
- экспертиза по оценке стоимости недвижимого имущества, основных фондов, нематериальных активов, сметной стоимости строительства;
- экспертиза по определению объёма выполненных работ (услуг), количества произведённой продукции (добычи полезных ископаемых), товаров;
- экспертиза информации на машинных носителях;

- криминалистическая экспертиза (почерковедческая, автороведческая, технико-криминалистическая).

(Письмо ФНС России от 17.07.13 № АС-4-2/12837)

Эксперт даёт заключение в письменной форме от своего имени.

В заключении эксперта излагаются:

- проведённые им исследования;
- сделанные в результате исследований выводы;
- обоснованные ответы на поставленные вопросы.

Если эксперт при производстве экспертизы установит имеющие значение для дела обстоятельства, по поводу которых ему не были поставлены вопросы, он вправе включить выводы об этих обстоятельствах в своё заключение.

Заключение эксперта или его сообщение о невозможности дать заключение предъявляются проверяемому лицу, которое имеет право дать свои объяснения и заявить возражения, а также просить о постановке дополнительных вопросов эксперту и о назначении дополнительной или повторной экспертизы.

Дополнительная экспертиза назначается в случае недостаточной ясности или полноты заключения и поручается тому же или другому эксперту.

Повторная экспертиза назначается в случае необоснованности заключения эксперта или сомнений в его правильности и поручается другому эксперту.

(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 95)

## Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение (НК РФ, глава 16)

Иные участники налоговых отношений	
Вид правонарушения	Ответственность по НК РФ
<b>Свидетели</b>	
Неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля	1 тыс. руб.
Неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, а равно дача заведомо ложных показаний	3 тыс. руб.
<b>(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 128)</b>	
<b>Эксперты, переводчики и специалисты</b>	
Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки	500 руб.
Дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода	5 тыс. руб.

(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 129)

## Осмотр помещений при выездной налоговой проверке

При осмотре помещений:

- должностное лицо налогового органа, производящее выездную налоговую проверку, в целях выяснения обстоятельств, имеющих значение для полноты проверки, вправе производить осмотр территорий, по-

мещений налогоплательщика, в отношении которого проводится налоговая проверка, документов и предметов;

- осмотр документов и предметов вне рамок выездной налоговой проверки допускается, если документы и предметы были получены должностным лицом налогового органа в результате ранее произведённых действий по осуществлению налогового контроля или при согласии владельца этих предметов на проведение их осмотра;
- осмотр производится в присутствии понятых;
- при проведении осмотра вправе участвовать лицо, в отношении которого осуществляется налоговая проверка, или его представитель, а также специалисты;
- в необходимых случаях при осмотре производятся фото- и киносъёмка, видеозапись, снимаются копии с документов или другие действия;
- о производстве осмотра составляется протокол.

До 1 января 2015 года налоговики могут проводить осмотр территорий и помещений только при проведении выездной налоговой проверки. Осмотр документов и предметов вне рамок выездной налоговой проверки допускается, если они были получены налоговиками в результате ранее произведённых налоговых проверок или при согласии владельца этих предметов на проведение их осмотра.

С 1 января 2015 года указанные выше права налоговиков смогут использовать и в том случае, если будут проводить камеральную налоговую проверку по НДС.

Налоговые органы обязательно придут с осмотром в случаях, если будут располагать сведениями:

- о полученных налогоплательщиком товарно-материальных ценностях, не отражённых в бухгалтерском учёте;
- наличии производственных мощностей, цехов, структурных подразделений, осуществляющих виды деятельности, не отражённые в учредительных документах;
- производстве продукции, работ или услуг, выручка от реализации которых не отражена в учёте и в отчётности или отражена в заниженном размере;
- занижении объёмов, расценок в строительстве по актам выполненных работ.

Осмотром вправе заниматься те налоговики, которые поименованы в решении о выездной проверке, а если осмотр связан с камеральной проверкой, инспекторы, которые занимались именно этой проверкой. При этом можно пригласить специалиста и эксперта. Также вправе присутствовать представители проверяемого лица.

Для осмотра необходимо не менее двух понятых. В качестве понятых могут быть вызваны любые не заинтересованные в исходе дела физические лица. Не допускается участие в качестве понятых самих налоговиков. Понятые обязаны удостоверить в протоколе факт, содержание и результаты действий, производившихся в их присутствии. В случае необходимости понятые могут быть опрошены по указанным обстоятельствам.

ФНС России рекомендует налоговым органам заранее — до момента начала осмотра — подготовиться к незамедлительному проведению инвентаризации или выемки документов. Так что налогоплательщику следует быть готовым, что сразу после проведения осмотра налоговики начнут проводить инвентаризацию или выемку документов.

*(Письмо ФНС России от 17.07.13 № АС-4-2/12837)*

В необходимых случаях при осмотре налоговики могут производить фото- и киносъёмку, видеозапись, снимать копии с документов или осуществлять другие действия. Исходя из этой нормы НК РФ, налоговые органы сделали вывод, что контролёры имеют право

применить технические средства для производства фото- и киносъёмки, видеозаписи хода проведения проверки, копировально-множительную технику, иные технические средства. Запретить применять такие средства налогоплательщик никак не может.

Однако нужно помнить, что факт применения таких средств должен быть отражён в соответствующих протоколах, а к ним должны приобщаться материалы, полученные в результате применения технических средств (например, фотографии и негативы, киноленты, видеозаписи и другие материалы).

*(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98*

*№ 146-ФЗ, ст. 92;*

*письмо ФНС России от 17.07.13 № АС-4-2/12837)*

## информация

### Представление сведений о счетах в зарубежных банках

ФНС России приказом от 14.11.13 № ММВ-7-14/502 обновила форматы представления в электронном виде сведений о счетах в банках за пределами РФ.

В соответствии с требованиями валютного законодательства резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учёта об открытии, закрытии и изменении реквизитов счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами РФ. Формы представления сведений на бумажном носителе утверждены приказом ФНС России от 21.09.10 № ММВ-7-6/457. Обновлены форматы представления в электронном виде уведомлений об открытии (закрытии) счёта (вклада) в банке, расположенном за рубежом, об изменении его реквизитов (части DXX и DXIX, версия 5.02). В новой редакции изложен формат представления в электронной форме уведомления о наличии счёта в зарубежном банке, открытого в соответствии с разрешением, действие которого прекратилось (часть DXVIII, версия 5.02). Данный приказ, которым утверждены новые требования к форматам передаваемых файлов, заменит собой приказ ФНС России от 12.11.10 № ММВ-7-6/559.

### Применение ККТ платёжными агентами

ФНС России в письме от 13.11.13 № ЕД-4-2/20418 сообщает, что подготовлен актуализированный перечень контрольно-кассовой техники, которую вправе применять платёжные агенты для приёма платежей от физических лиц после 1 января 2014 года. Письмом актуализированы перечни, приведённые ранее в письмах ФНС России от 11.07.13 № АС-4-2/12445

и от 11.09.13 № АС-4-2/16514. В частности, перечень контрольно-кассовой техники для использования платёжными агентами не в составе платёжных терминалов расширен и включает теперь 42 позиции (ранее — 18).

Также ФНС России в письме от 05.11.13 № АС-4-2/19831 «О регистрации (перерегистрации) контрольно-кассовой техники» информирует, что налоговые органы не вправе отказывать налогоплательщикам в регистрации ККТ в зависимости от производителя ЭКЛЗ. Соответствующие основания для отказа в регистрации ККТ отсутствуют в Административном регламенте предоставления государственной услуги по регистрации контрольно-кассовой техники.

В письме ФНС России сообщается также о полномочиях налоговых органов, связанных с регистрацией ККТ. Так, налоговые органы уполномочены осуществлять проведение экспертизы образца модели ККТ на соответствие установленным требованиям и не уполномочены на решение вопроса об отнесении того или иного устройства к ЭКЛЗ, а также определение правомерности использования для проверки криптографического проверочного кода различных программных модулей.

### Постановка на учёт в налоговом органе

ФНС России в письме от 13.11.13 № БС-4-11/20409 «О налоге на имущество организаций» сообщает, что до завершения государственной регистрации прав на недвижимое имущество постановка на учёт организации в налоговом органе по месту его нахождения может быть осуществлена на основании заявления налогоплательщика.

По общему правилу постановка на учёт в налоговом органе организации по месту нахождения принадлежащего ей недвижимого имущества осуществляется на основании сведений, сообщённых органами, осуществляющими кадастровый учёт, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним (п. 8 приказа Минфина России от 05.11.09 № 114н).

До завершения процедуры регистрации прав на недвижимое имущество в налоговые органы не могут быть переданы необходимые сведения для постановки организации на учёт в налоговом органе. Согласно разъяснениям ФНС России, при возникновении у организации обязанности по уплате налога на имущество в отношении такого недвижимого имущества постановка её на учёт в налоговом органе может быть осуществлена на основании заявления налогоплательщика, составленного в произвольной форме (код документа 2801, справочник СДУНО) с приложением документов, подтверждающих факт подачи документов на государственную регистрацию прав.

### Уведомление о планируемых к уплате суммах НДС

Распоряжением Правительства РФ от 21.11.13 № 2141-р определён перечень организаций с государственным участием, обязанных представлять в налоговые органы уведомления о планируемых к уплате (возмещению) суммах НДС.

Представлять в налоговые органы уведомления о планируемых к уплате (возмещению) суммах НДС и влияющих на них факторах обязаны, в частности, Внешэкономбанк, ВТБ и Сбербанк.

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

# Расчёт стресс-потерь

Анализ риска стресс-потерь и тем более расчёта стресс-потерь является одним из основных при стресс-тестировании. В данной статье применён такой метод, как анализ чувствительности открытых позиций — метод стресс-тестирования, оценивающий непосредственное воздействие на портфель активов банка изменения заданного риск-фактора в краткосрочной перспективе. Расчёт стресс-потерь становится всё более актуальным для российских банков как прикладное направление стресс-тестирования.

Целью расчёта стресс-потерь является обеспечение унифицированного подхода к количественной оценке рыночных рисков банка в экстремальных рыночных условиях.

Объектом рассмотрения являются следующие открытые позиции банка:

- открытые валютные позиции, а также позиции, сформированные в иностранных валютах;
- позиции, сформированные в инструментах, чувствительных к изменению процентных ставок;
- позиции, сформированные в инструментах, чувствительных к колебанию котировок долевых ценных бумаг и индексов.

Оценка стресс-потерь осуществляется, как правило, отделом риск-менеджмента как на уровне всех рисков банка, так и в разрезе видов риска (в соответствии с открытыми позициями):

- валютный риск (для валют и драгоценных металлов);
- процентный риск (для долговых ценных бумаг);
- фондовый риск (для долевых ценных бумаг).

Результаты стресс-тестирования оформляются в форме оценки влияния на капитал и финансовый результат банка и анализа чувствительности позиций банка к заданным риск-факторам. В качестве методов стресс-тестирования применяются как однофакторные стресс-тесты (анализ чувствительности), так и многофакторные стресс-тесты (сценарный анализ). В качестве базового метода стресс-тестирования открытых позиций используется многофакторный (сценарный) анализ. В качестве дополнительного метода стресс-тестирования используется однофакторный анализ (анализ чувствительности открытых позиций).

Результаты оценки стресс-потерь отдел риск-менеджмента докладывает на заседании комитета по управлению активами и пассивами на ежеквартальной основе. Результаты стресс-тестирования используются для следующих целей:

- оценки достаточности капитала банка;
- принятия решения о хеджировании открытой позиции;

- установления и верификации ранее установленных лимитов на финансовые инструменты в целях диверсификации вложений банка.

## Основные понятия

**Бета-коэффициент** — коэффициент, отражающий изменчивость доходности ценной бумаги по отношению к доходности портфеля рынка в среднем.

**Волатильность** — показатель, характеризующий изменчивость стоимости финансового инструмента в течение определённого периода.

**Длинная позиция** — приобретение финансового актива в расчёте на увеличение его стоимости.

**Долговые ценные бумаги** — облигации, еврооблигации, производные финансовые инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы, в которых базовым активом выступают долговые инструменты и индексы на них) и кредитные производные финансовые инструменты (в которых базовым активом выступают долговые инструменты и индексы на них).

**Долевые ценные бумаги** — акции и депозитарные расписки на них, паи, производные финансовые инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы, в которых базовым активом выступают долевые инструменты и индексы на них) и структурированные производные финансовые инструменты (в которых базовым активом выступают долевые инструменты и индексы на них).

**Интерполяция** — способ приближённого вычисления значения величины, находящегося между двумя известными значениями.

**Короткая позиция** — продажа актива, которого банк на момент продажи не имеет (игра на понижение).

**Коэффициент корреляции** — коэффициент, отражающий устойчивую статистическую взаимосвязь между стоимостью двух финансовых инструментов. Коэффициент корреляции может принимать значение от  $-1$  до  $+1$  и оценивается OPM.

**Линейная интерполяция** — интерполяция алгебраическим двучленом  $P_1(x) = ax + b$  функции  $f$ , заданной в двух точках отрезка  $[x_0, x_1]$ .

**Модифицированная дюрация** — показатель, характеризующий реакцию цены облигации на изменение доходности к погашению.

**Открытые позиции** — совокупность финансовых инструментов банка, включаемых в оценку отдельных видов риска. Открытые позиции могут подразделяться в зависимости от подверженности различным риск-факторам. Состав открытых позиций устанавливает-

## Оценка параметров изменения риск-факторов. Гипотетические стресс-сценарии

Вид риска	Риск-фактор	Изменение риск-фактора
<b>1. Негативный</b>		
Процентный риск	Базовая процентная ставка в российских рублях	300 б. п.
	Базовая процентная ставка в долларах США и евро	100 б. п.
Фондовый риск	Индекс ММВБ/S&P	50 %
Валютный риск	Российский рубль	30 %
	Доллар США, евро	20 %
<b>2. Умеренно негативный</b>		
Процентный риск	Базовая процентная ставка в российских рублях	200 б. п.
	Базовая процентная ставка в долларах США и евро	50 б. п.
Фондовый риск	Индекс ММВБ/S&P	30 %
Валютный риск	Российский рубль	15 %
	Доллар США, евро	7,5 %

ся внутренними нормативными документами по оценке рыночных рисков.

**Риск-факторы** — параметры (котировки ценных бумаг, курсы валют, волатильность, коэффициент корреляции и др.), существенные для определения риска рассматриваемой открытой позиции.

**Стоимость** — стоимость инструмента или открытых позиций.

**Стресс-потери** — потери по открытой позиции при изменении риск-факторов в соответствии с утвержденными стресс-сценариями.

**Стресс-сценарий** — сценарий изменения риск-факторов, на основании которого проводится оценка стресс-потерь.

**Стресс-тестирование** — оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

**Сценарный анализ** — метод стресс-тестирования, нацеленный на оценку стратегических перспектив банка, позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда риск-факторов на деятельность банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Анализ может проходить на основе как исторических, так и гипотетических событий.

**ISDA FIX** — средние по рынку ставки между ставками спроса и предложения по процентным свопам IRS, рассчитываемые Международной ассоциацией свопов и деривативов (ISDA). Ставки публикуются на срок 1–10, 12, 15, 20, 25, 30 лет для следующих валют: доллары США (USD), евро (EUR), фунты стерлингов (GBP), швейцарские франки (CHF), японские иены (JPY) и доллары Гонконга (HKD).

**IRS (процентный своп)** — обязательное соглашение между сторонами об обмене периодическими процентными выплатами по некоторой определенной сумме установленного номинала, называемого условным номиналом. Одна из сторон (плательщик фиксированной ставки) соглашается в указанные даты в течение жизни контракта выплачивать другой фиксированную процентную ставку, тогда как другая сторона (плательщик плавающей ставки) соглашается выплачивать пла-

вающую ставку, зависящую от некоторой референсной ставки.

Введём сокращения: КБД — кривая бескупонной доходности; ОП — открытые позиции; РТС — Российская торговая система; ФОРТС — рынок фьючерсов и опционов в РТС; CDS — Credit Default Swap; ISDA FIX — индикативная процентная ставка Международной ассоциации свопов и деривативов; IRS — Interest Rate Swaps; VaR — Value-at-Risk.

## Подходы к выработке стресс-сценариев

Основополагающим принципом выработки стресс-сценариев является анализ конечных риск-факторов, непосредственно влияющих на финансовый результат.

При выработке стресс-сценариев учитываются:

- динамика риск-факторов за исторический период от одного года до трёх лет;
- значение рыночных цен срочных инструментов (фьючерсов, форвардов, свопов), в которых базовым активом выступают риск-факторы;
- взаимосвязь различных риск-факторов.

Используемые стресс-сценарии должны быть:

- правдоподобными;
- значимыми;
- разумно консервативными.

Стресс-сценарии по рыночным рискам вырабатываются отделом риск-менеджмента. Выработка стресс-сценариев осуществляется с учётом требований регуляторов, рекомендаций Базельского комитета, Международного валютного фонда и мнения бизнес-подразделений банка.

## Алгоритмы оценки риск-факторов и стресс-потерь

### Оценка стресс-потерь рыночных рисков

При анализе динамики рыночных риск-факторов оцениваются наибольшие по абсолютной величине изменения риск-факторов в сроки от одного дня до двух месяцев за исторический промежуток времени 3–5 лет.

Стресс-потери по инструментам, стоимость которых подвержена одному риск-фактору, определяются следующим образом:

$$SL_{i \text{ portf}} = V_{i \text{ portf}} \times \Delta RF_i,$$

где  $V_{i \text{ portf}}$  — стоимость открытой позиции по инструментам, стоимость которых зависит от изменения  $i$ -го риск-фактора;  $\Delta RF_i$  — значение относительного изменения  $i$ -го риск-фактора.

Стресс-потери по инструментам, стоимость которых подвержена нескольким риск-факторам, определяются следующим образом:

$$SL_{risk} = \sqrt{\sum_i \sum_j SL_i \cdot SL_j \cdot Corr_{ij}}$$

где  $SL_i, SL_j$  — величина стресс-потерь по открытым позициям в инструментах, стоимость которых подвержена  $i$ -му и  $j$ -му риск-факторам;  $Corr_{ij}$  — коэффициент корреляции  $i$ -го и  $j$ -го риск-факторов, который определяется OPM в зависимости от выбранных риск-факторов.

Стресс-потери в целом по открытым позициям банка определяются следующим образом:

$$SL_{bank \text{ portfolio}} = SL_{bonds} + SL_{cur} + SL_{eq},$$

где  $SL_{bonds}$  — величина стресс-потерь по открытым позициям в инструментах, стоимость которых подвержена процентному риску;  $SL_{cur}$  — величина стресс-потерь по открытым позициям в инструментах, стоимость которых подвержена валютному риску;  $SL_{eq}$  — величина стресс-потерь по открытым позициям в инструментах, стоимость которых подвержена фондовому риску.

## Оценка изменения риск-факторов процентного риска

Процентный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по долговым ценным бумагам (кроме долговых обязательств, удерживаемых до погашения), создающих риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций.

Стресс-потери открытых позиций в долговых ценных бумагах оцениваются по следующим формулам:

$$SL_{bonds \ i} = V_{bonds \ i} \times (-MD) \times \Delta RF_{bonds \ i},$$

где  $V_{bonds}$  — стоимость открытых позиций в  $i$ -м финансовом инструменте;  $MD$  — модифицированная дюрация  $i$ -го финансового инструмента;  $\Delta RF_{bonds}$  — изменение риск-фактора (доходности  $i$ -го финансового инструмента);

$$\Delta RF_{bonds} = RF_{bonds2} - RF_{bonds1},$$

где  $RF_{bonds1}$  — текущее значение риск-фактора (текущая доходность  $i$ -го финансового инструмента);

$RF_{bonds2}$  — прогнозируемое значение риск-фактора (прогнозируемое значение доходности  $i$ -го финансового инструмента).

Прогнозируемое значение доходности каждой долговой ценной бумаги  $RF_{bonds2}$  находится исходя из изменения базовых процентных ставок и кредитного спреда к базовой процентной ставке:

$$RF_{bonds2} = RF_{bonds1} + \Delta S_{gov},$$

где

$$RF_{bonds1} = S_{gov1} + spread(S_{gov1}; RF_{bonds1}),$$

где Spread ( $S_{gov1}; RF_{bonds1}$ ) — кредитный спред — величина, на которую доходность рассматриваемой долговой ценной бумаги  $RF_{bonds1}$  превышает доходность аналогичной по дюрации безрисковой долговой ценной бумаги  $S_{gov1}$  (если равных по дюрации безрисковых долговых ценных бумаг не существует, проводится линейная интерполяция между безрисковыми ценными бумагами с максимально близкими дюрациями);  $\Delta S_{gov} = (S_{gov2} - S_{gov1})$  — изменение базовой процентной ставки, где  $S_{gov1}, S_{gov2}$  принимают следующие значения соответственно:

1) минимальное и максимальное значения базовой процентной ставки, которые наблюдались во время рыночных кризисов или других экстремальных событий, реально происходивших в прошлом;

2) минимальное и максимальное значения базовой процентной ставки, которые, вероятно, могут наблюдаться в будущем вследствие резкого изменения конъюнктуры рынка, во время рыночных кризисов или других экстремальных событий;

3) текущее значение базовой процентной ставки и прогнозируемое значение базовой процентной ставки, полученное исходя из цен валютных фьючерсных контрактов.

Базовые процентные ставки определяются как значение ставки соответствующей срочности, полученной по кривой бескупонных доходностей (G-кривой), рассчитанной на основе метода Нельсона–Сигеля:

$$R(t) = \beta_0 + (\beta_1 + \beta_2) \frac{\tau}{t} \left[ 1 - \exp\left(-\frac{t}{\tau}\right) \right] - \beta_2 \exp\left(-\frac{t}{\tau}\right)$$

где  $t$  — время до погашения;  $(\beta_0 \beta_1 \beta_2 \tau)$  — вектор уточняющих параметров G-кривой.

В качестве основных источников получения доходностей долговых ценных бумаг и базовых процентных ставок используются организованные биржевые площадки ММВБ, РТС, ФОРТС, а также Reuters/Bloomberg (см. табл. 2).

## Оценка изменения риск-факторов валютного риска

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют

## Расчёт базовых процентных ставок

Валюта ставки	Кривая бескупонной доходности
Российский рубль	Ставки Mosprime для сроков до шести месяцев и КБД по ОФЗ для сроков свыше одного года
Доллар США	Ставки LIBORUSD для сроков до одного года и КБД по ISDA FIX для сроков свыше одного года
Евро	Ставки EURIBOR для сроков до одного года и КБД по ISDA FIX для сроков свыше одного года

и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Стресс-потери открытых позиций в валюте оцениваются по следующей формуле:

$$SL_{cur i} = (V_{long i} - V_{short i}) \times \Delta RF_{cur i}$$

где  $V_{long i}$  — стоимость открытых длинных позиций в  $i$ -й валюте;  $V_{short i}$  — стоимость открытых длинных позиций в  $i$ -й валюте;  $\Delta RF_{cur}$  — негативное изменение  $i$ -й валюты, определяющееся как:

$$\Delta RF_{cur} = (RF_{cur2} - RF_{cur1}) / RF_{cur1}$$

где  $RF_{cur1}$ ,  $RF_{cur2}$  принимают следующие значения соответственно:

- 1) минимальное и максимальное значения курса валюты, которые наблюдались во время рыночных кризисов или других экстремальных событий, реально происходивших в прошлом;
- 2) минимальное и максимальное значения курса валюты, которые, вероятно, могут наблюдаться в будущем вследствие резкого изменения конъюнктуры рынка, во время рыночных кризисов или других экстремальных событий;
- 3) текущий валютный курс и прогнозный валютный курс, полученный исходя из цен валютных фьючерсных контрактов.

В качестве основных источников для получения котировок по курсам валют используется Forex, ММВБ, FORTS.

### Оценка риск-факторов фондового риска

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен долевых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Стресс-потери открытых позиций в долевых ценных бумагах проводится исходя из динамики индекса (индекс ММВБ — для российских ценных бумаг, индекс S&P — для иностранных ценных бумаг) по следующей формуле:

$$SL_{eq} = (V_{long} - V_{short}) \times \beta \times \Delta RF_{eq}$$

где  $V_{long}$  — стоимость открытых длинных позиций;  $V_{short}$  — стоимость открытых коротких позиций;  $\beta$  — средневзвешенный бета-коэффициент по портфелю долевых ценных бумаг, который рассчитывается по следующей формуле:

$$\beta = \frac{Cov(r_a, r_m)}{D(r_m)}$$

где  $r_a$  — доходность портфеля ценных бумаг банка;  $r_m$  — доходность индекса ММВБ (индекса S&P);  $D(r_m)$  — дисперсия доходности индекса ММВБ (индекса S&P);  $\Delta RF_{eq}$  — негативное изменение риск-фактора (значение индекса ММВБ (S&P)), определяющееся как:

$$\Delta RF_{eq} = (RF_{eq2} - RF_{eq1}) / RF_{eq1}$$

где  $RF_{eq1}$ ,  $RF_{eq2}$  принимают следующие значения соответственно:

- 1) максимальное и минимальное значение индекса ММВБ (S&P), которые наблюдались во время рыночных кризисов или других экстремальных событий, реально происходивших в прошлом;
- 2) максимальное и минимальное значения индекса ММВБ (S&P), которые, вероятно, могут наблюдаться в будущем вследствие резкого изменения конъюнктуры рынка, во время рыночных кризисов или других экстремальных событий;
- 3) текущее и прогнозное значение индекса ММВБ (S&P), полученного исходя из цен фьючерсных контрактов на указанные фондовые индексы.

В качестве основных источников получения котировок ценных бумаг и производных финансовых инструментов используются организованные биржевые площадки ММВБ, РТС, ФОРТС, а также индикативные котировки участников рынка (Reuters/Bloomberg).

\*\*\*

Настоящие примеры расчёта стресс-потерь помогут банкам в практическом применении методики стресс-тестирования в области рыночных рисков. Самое трудное в стресс-тестировании — это получить конкретный практический результат зависимости банка от шок-факторов. ■

Елена СИТНИКОВА, к. ю. н.

## Взыскание убытков с банков: обзор арбитражной практики

В процессе осуществления своей деятельности банки зачастую сталкиваются со случаями предъявления к ним требований о возмещении убытков. Это и ситуации, когда клиенты недовольны списаниями с их счетов или работой системы «Клиент-банк», ошибками в платёжных поручениях, и многое другое. Мы проанализировали судебную практику федеральных арбитражных судов за вторую половину 2013 года и предлагаем остановиться на наиболее интересных спорах.

### Основные положения: понятие убытков

Понятие убытков можно найти в статье 15 ГК РФ. Итак, убытки — это:

- расходы, которые лицо, чьё право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб);
  - неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).
- По общему правилу, лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причинённых ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

При этом должник обязан возместить кредитору убытки, причинённые неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства (п. 1 ст. 393 ГК РФ).

Таким образом, клиент, который считает, что действиями банка ему причинены убытки, должен доказать, в том числе в судебном порядке, в случае возникновения спора:

- сам факт причинения убытков, включая их размер (реальный ущерб, а также упущенную выгоду);
- противоправность поведения банка (его действие или бездействие);
- наличие причинно-следственной связи между возникшими у организации убытками и действием (бездействием) банка.

Эти общие положения применимы ко всем случаям предъявления претензий к банкам о возмещении причинённых убытков. Ситуации же, когда клиенты предъявляют подобные требования, бывают разными. Ниже мы остановимся на основных из них более подробно.

### Споры, связанные с эксплуатацией системы «Клиент-банк»

Довольно много споров вызывают случаи, связанные

с использованием системы «Клиент-банк». Как правило, претензии к банкам повторяются: клиенты утверждают, что не отправляли платёжных поручений на списание денежных средств, притом что банк платёжное поручение получил и исполнил. Однако и результаты споров почти идентичны: если платёжное поручение подписано надлежащей электронной цифровой подписью, то суды не находят оснований для возмещения банками убытков, возникших у клиентов. Рассмотрим несколько спорных ситуаций более подробно.

1. В одном из споров клиент посчитал, что банк как создатель и собственник системы «Клиент-банк» обязан нести ответственность за сохранность имущества клиента. Суть же конфликта состояла в следующем. ООО «А» и банк заключили договор банковского счёта и договор о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-банк». Далее банк на основании платёжных поручений, поступивших по системе «Клиент-банк», подписанных электронной цифровой подписью (ЭЦП) ООО «А», списал со счёта организации денежные средства в размере 2 млн руб. Оснований для возврата платёжного поручения сотрудник банка не установил, поэтому они были обработаны.

Однако позже ООО «А» обратилось к банку с претензией о возврате необоснованно списанных, по его мнению, денежных средств. ФАС Волго-Вятского округа в возникшем споре занял сторону банка, поскольку посчитал, что банк в результате применения средств криптографической защиты информации подтвердил подлинность секретного ключа ЭЦП, принадлежащего руководству общества «А», на спорных платёжных поручениях. Системы признали подлинной (корректной) ЭЦП, поэтому поступившие банку электронные платёжные поручения, по мнению суда, исполнены правомерно. Кроме того, суд подчеркнул, что договор о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-банк» содержит условия, освобождающие банк от ответственности за последствия исполнения электронного расчётного документа, защищённого корректной электронной цифровой подписью клиента (*постановление ФАС Волго-Вятского округа от 23.08.13 № А43-21056/2012*).

2. Клиент обратился в банк с иском о взыскании убытков, которые возникли в связи со списанием банком с расчётного счёта 1,5 млн руб. на основании электронного платёжного поручения, заверенного электронной цифровой подписью. Ранее клиент и банк заключили договор банковского счёта, условия которого предусматривали, что банк осуществляет обслужива-

живание расчётного счёта с использованием системы «iBank». В договоре стороны признали, что:

- подделка электронной цифровой подписи невозможна без знания секретного ключа ЭЦП клиента, который генерируется клиентом самостоятельно;
- электронные платёжные поручения, заверенные ЭЦП клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным руководителем клиента и имеющим оттиск его печати;
- на клиента возложена обязанность держать в секрете и не передавать третьим лицам пароль и дискету с секретным ключом ЭЦП и сообщать банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к электронной системе «iBank»;
- банк не несёт ответственность за ущерб, причинённый клиенту в результате использования третьими лицами секретного ключа ЭЦП клиента, полученного ими от самого клиента или по его вине.

Как отметил суд, спорное электронное платёжное поручение подписано корректной ЭЦП клиента, содержало все необходимые реквизиты для списания денежных средств. Актом технической экспертизы электронного документа, подписанным генеральным директором общества без замечаний и возражений, подтверждена подлинность ЭЦП клиента под электронным платёжным поручением, её подлинность и подлинность сертификата клиента. Доказательств, свидетельствующих об использовании некорректного ключа либо иной его компрометации при исполнении банком электронного платёжного поручения, клиент в суд не предоставил. В связи с этим суд не нашёл оснований для взыскания с банка убытков (*постановление ФАС Дальневосточного округа от 02.09.13 № Ф03-2703/2013*).

3. Ещё одна претензия, выдвинутая клиентом, — недобросовестное отношение банка к исполнению договорных обязательств в части обеспечения безопасности системы «Банк-клиент».

Так, банк и ООО «З» согласовали обмен документами в электронной форме, подписанными ЭЦП с применением электронной системы «Банк-клиент». Полагая, что с его счёта были несанкционированно списаны денежные средства в сумме 1,5 млн руб., ООО «З» обратилось в арбитражный суд с иском к банку о взыскании указанной суммы. Рассмотрев спор, ФАС Западно-Сибирского округа в постановлении от 19.08.13 № А45-26578/2012 занял сторону банка.

Отказывая в иске, исходя из недоказанности нарушения банком условий договора и его вины в возникновении ущерба, суд отметил:

- факт принадлежности ЭЦП в электронном документе владельцу сертификата ключа подписи;
- отсутствие искажений в подписанном электронном платёжном документе;
- недоказанность обеспечения истцом должной степени защиты своего компьютера от возможности доступа к информации третьих лиц, которые могут быть заинтересованы в причинении истцу имущественного ущерба.

4. Ещё одна претензия к банку — неисполнение обязанности о незамедлительном информировании о компрометации ключа ЭЦП, что лишило клиента возможности совершения действий по предотвращению убытков. Однако действия банка в сложной ситуации были признаны судом правильными, в связи с чем оснований для возмещения понесённых компанией убытков, по мнению суда, не возникло.

Так, между ООО «Т» и банком был заключён договор о расчётно-кассовом обслуживании и договор о порядке обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-банк».

15 мая 2012 года банк провёл платёжную операцию по списанию денежных средств в размере 1,7 млн руб. со счёта ООО «Т» на счёт ООО «С» на основании электронного платёжного поручения, в строке «назначение платежа» которого указано «за техническое обслуживание по договору». В этот же день в связи с обнаружением «вирусной» активности и ввиду появления у банка подозрений, что ключ ЭЦП истца скомпрометирован, банк отключил истца от системы «Интернет-банк».

Через некоторое время ООО «Т» сообщило банку, что указанное платёжное поручение ему не направляло, и обратилось с иском о взыскании убытков в арбитражный суд. В вину банку ООО «Т» ставило тот факт, что он своевременно не проинформировал его о проведённой платёжной операции и не сообщил об отключении от системы «Интернет-банк». В связи с этим перечисленная ООО «С» сумма в размере 1,7 млн руб. в тот же день переведена на счёт в другой банк и в тот же день снята с этого счёта неизвестными лицами.

ФАС Московского округа в удовлетворении иска отказал. По мнению суда, платёжное поручение, поступившее в банк в электронном виде, содержало все необходимые реквизиты и было подписано секретным ключом ЭЦП истца. Поэтому на основании пункта 1 статьи 845 ГК РФ, условий договора банковского счёта банк был обязан выполнить распоряжение клиента о перечислении суммы, указанной в платёжном поручении.

Суд отметил, что сертификат открытого ключа ООО «Т» зарегистрирован сторонами 07.07.11. Владелец ключа является К., генеральный директор ООО «Т». Секретный ключ изготавливается и хранится клиентом самостоятельно, открытый ключ автоматически формируется при изготовлении секретного ключа и является производным от секретного ключа. При этом секретный ключ неизвестен банку, в то время как открытый ключ регистрируется в банке и используется для подтверждения подлинности ЭЦП электронного документооборота. В обязанности банка входит лишь проверка подлинности ЭЦП с помощью открытого ключа, тогда как создание подписи происходит с использованием секретного ключа клиента. Проверка подлинности ЭЦП осуществляется автоматически, и в случае её некорректности проведение операции технически невозможно.

Исследовав заключение экспертной комиссии по поводу авторства документа, полученного по системе

«Интернет-банк», заключение эксперта, распечатки из внутренней программы банка, суд установил, что ЭЦП, которая была использована при спорном списании денежных средств, принадлежит клиенту, в связи с чем была признана автоматизированной системой подлинной. Поскольку поступившее в банк платёжное поручение соответствовало требованиям, предъявляемым к порядку его заполнения, и было подписано корректной ЭЦП клиента, банк был обязан выполнить распоряжение клиента о перечислении денежных средств по назначению, что и было сделано банком.

Также судом из показаний сотрудника ООО «Т» М. установлен факт нарушения клиентом обязательств по принятию мер безопасности при работе с системой наличия сбоев в компьютере ООО «Т» при работе с клиентской базой 15 мая 2012 года. Спорное платёжное поручение поступило в банк 15.05.12 в 10:30, оформлено как срочное и исполнено банком 15.05.12 в 11:08, тогда как в своём письме от 18.05.12, адресованном банку, ООО «Т» сообщает, что последний выход в систему 15.05.12 был осуществлён им в 14:49, в 15:05 произошёл сбой компьютера и его автоматическая перезагрузка, работоспособность компьютера восстановлена 16.05.12.

Подозрительная вирусная активность по счёту ООО «Т» была обнаружена сотрудниками банка 15.05.12 в период с 15:00 до 16:00. Сотрудники банка безуспешно пытались связаться с клиентом по известным банку телефонным номерам, после чего было принято решение о блокировании счёта клиента в соответствии с положением об использовании системы, которое предусматривает такую возможность при наличии подозрений в компрометации ключа ЭЦП клиента без уведомления последнего.

Кроме того, банк оповещал истца о необходимости соблюдения мер безопасности при работе в системе, в частности:

- путём ограничения доступа к компьютеру и USB-токену (устройство генерации и хранения ключей ЭЦП);
- необходимости подключать USB-токен только в момент работы с банком;
- использовать только лицензионное программное обеспечение;
- регулярно обновлять средства защиты компьютера;
- не устанавливать на компьютере средства удалённого управления компьютером;
- рекомендовал своим клиентам воспользоваться бесплатной услугой на дополнительное подтверждение платёжных поручений в системе с использованием одноразовых SMS-ключей.

Суд счёл, что банк действовал с той степенью заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота, и принял все меры для надлежащего исполнения обязательства. В связи с этим суд не усмотрел наличия вины банка в списании денежных средств (*постановление ФАС Московского округа от 15.10.13 № А40-167992/2012*).

5. Нарушения со стороны клиента требований безопасности к работе с системой «Клиент-банк»,

в том числе наличие на компьютере вирусов, а также подлинность электронной цифровой подписи — повод для отказа в иске о взыскании с банка убытков в связи со списанием денежных средств по платёжному спорному платёжному поручению.

Так, ООО «Б» заключило с банком договор расчётного счёта. Затем между банком и ООО «Б» подписан контракт на предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) «Клиент-банк». Контракт предусматривал, что:

- стороны признают используемые ими по контракту средства обработки, хранения, защиты и передачи информации достаточными для обеспечения надёжной, эффективной и безопасной работы;
- создание ключевой информации клиента и формирование ЭЦП электронных документов клиента осуществляется клиентом самостоятельно, с использованием программного обеспечения, предоставляемого банком;
- получение банком электронных документов по системе ДБО, заверенных ЭЦП клиента, эквивалентно получению банком документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с принятой банком карточкой с образцами подписей и оттиска печати;
- клиент несёт полную ответственность за хранение дистрибутива его рабочего места, за все действия, произведённые через систему ДБО от его имени и с использованием его ЭЦП;
- клиент обязан обеспечивать конфиденциальность закрытого ключа ЭЦП и возможность использования средств ЭЦП только лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати клиента;
- в случае компрометации ключа клиента последний обязан немедленно оповещать об этом банк;
- клиент обязан обеспечивать защиту компьютера с установленным рабочим местом ДБО: от воздействия вредоносного программного обеспечения (вирусы, трояны, перехватчики ввода с клавиатуры и др.), от действий злоумышленников, направленных на уничтожение, хищение и (или) искажение, а также на незаконное использование информации.

19 августа в банк поступило платёжное поручение посредством ДБО за электронной цифровой подписью П., генерального директора ООО «Б», о перечислении в пользу общества «И» денежных средств в сумме 6 млн руб. с назначением платежа «оплата по договору поставки зерна». О списании денежных средств ООО «Б» узнало 30 августа и в этот же день обратилось в банк с заявлением о проведении проверки. В результате проведённой проверки комиссия установила, что электронный документ подписан ключами клиента. ООО «Б», считая, что распоряжений на перечисление денежных средств не давалось, а действия неустановленных лиц стали возможны в результате недостатков в системе защиты предоставленной банком услуги «Клиент-банк» и нарушения им договорных обязательств, обратилось в арбитражный суд с иском о возмещении убытков.

ФАС Уральского округа в иске отказал, отметив, что списание денежных средств в сумме 6 млн руб.

с расчётного счёта общества «Б» произведено по платёжному поручению, подписанному с помощью ЭЦП. Электронное платёжное поручение в автоматизированном режиме проверено системой банка, ЭЦП клиента в платёжном документе признана банком корректной. Согласно экспертному заключению общества «М», платёжное поручение подписано ЭЦП генерального директора общества «Б». Экспертом установлено и отражено в экспертном заключении, что исследуемый ноутбук, принадлежащий истцу, заражён вредоносным программным обеспечением, относящимся к категории «тройские программы», предназначенным для похищения конфиденциальной информации пользователя.

Суд пришёл к выводу о надлежащем исполнении банком обязательств по договору и отсутствии у банка причин для отказа в исполнении надлежаще оформленного платёжного поручения, подписанного ЭЦП общества «Б», прошедшей проверку подлинности. Суд посчитал, что оснований для привлечения банка к гражданско-правовой ответственности в виде взыскания убытков нет (*постановление ФАС Уральского округа от 26.08.2013 № Ф09-6844/13*).

6. Небрежность в отношении необходимости соблюдать требования безопасности при работе с системой «Клиент-банк», несоблюдение установленных правил безопасности могут стать причиной несанкционированного списания денежных средств со счёта организации. Но вины банка и, соответственно, обязанности возместить возникшие убытки в таком случае не возникает.

Так, между ООО «О» и банком был заключён договор о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-банк». 19 июля 2012 года около 16:00 во время работы произошло внезапное отключение компьютера, на котором оборудовано автоматизированное рабочее место системы «Клиент-банк». На следующий рабочий день было установлено, что во время этого несанкционированного отключения компьютера, оборудованного АРМ «Клиент», с расчётного счёта ООО «О» была списана денежная сумма в размере 1,7 млн руб. После обращения ООО «О» в банк с требованием о разъяснении обстоятельств списания с его расчётного счёта вышеуказанной денежной суммы банк представил копию платёжного поручения, согласно которому с расчётного счёта ООО «О» на расчётный счёт ООО «Э» была перечислена спорная сумма. При этом в назначении платежа указывалось, что денежная сумма перечислена в адрес ООО «Э» в качестве платы за аренду автомобилей.

В ходе проводимой проверки стороны составили акт, в котором указали, что при проверке условий эксплуатации АРМ «Клиент» по факту компрометации ключевой информации было установлено, что:

- АРМ «Клиент» ООО «О» установлен на персональном компьютере без инвентарного номера главного бухгалтера Л.;
- доступ в помещение, где установлен АРМ «Клиент» ООО «О», предоставлен персоналу указанной организации, имеющему в нём постоянное рабочее место;

- на момент проведения проверки не представлены приказы о предоставлении доступа и о назначении администратора и оператора АРМ «Клиент» ООО «О»;
  - носитель USB с главным ключом и ЭЦП директора ООО «О» был передан директором главному бухгалтеру и хранился в металлическом сейфе последнего.
- По результатам проверки комиссией были сделаны следующие выводы: платёжное поручение на сумму 1,7 млн руб. отправлено с использованием АРМ «Клиент» ООО «О» и имеет истинную ЭЦП директора ООО «О». Клиентом не выполняются требования договора об обеспечении конфиденциальности. В результате несоблюдения требований договора конфиденциальная ключевая информация (главный ключ, резервный главный ключ, сетевой ключ, ЭЦП руководителя) скомпрометирована.

ФАС Центрального округа пришёл к выводу, что списание спорной суммы с расчётного счёта истца по платёжному поручению произведено с использованием ЭЦП, которая признана корректной, авторство оспариваемого электронного документа признано, поэтому претензии инициатора спора являются необоснованными. Согласительной комиссией, состоящей из представителей банка и клиента (истца), составлен акт, в котором указано, что платёжное поручение на сумму 1,7 млн руб. было отправлено с использованием АРМ «Клиент» ООО «О» и имеет истинную ЭЦП его директора.

Суд посчитал, что платёжное поручение было оформлено надлежащим образом и содержало все обязательные реквизиты, предусмотренные нормативными требованиями Банка России, и отказал ООО «О» в удовлетворении заявленных требований. Кроме того, суд принял во внимание то обстоятельство, что действия банка не привели к утрате прав ООО «О» на взыскание с ООО «Э» полученной им спорной денежной суммы и поэтому не могут являться основанием для взыскания с банка убытков в порядке, предусмотренном статьёй 15 ГК РФ (*постановление ФАС Центрального округа от 03.09.13 № А35-10589/12*).

## Неправильное перечисление средств и некорректное управление средствами

1. У банка не возникает обязанности возмещать убытки, если клиент допустил в платёжном поручении ошибку и денежные средства в итоге были перечислены стороннему юридическому лицу.

Так, компания поручила банку перечислить 1 млн руб. на счёт ООО «Нико». Впоследствии было установлено, что указанный в платёжном поручении расчётный счёт принадлежал другому юридическому лицу — ООО «Ника». Однако вернуть свои средства от ООО «Ника» клиенту не удалось: у неё не оказалось ни денежных средств, ни имущества. Тогда организация обратилась с иском в суд с требованием к банку о компенсации убытков.

ФАС Волго-Вятского округа отметил, что ответственность за содержание реквизитов электронного до-

кумента, а также за неверное зачисление средств из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов электронного платёжного документа несёт участник — составитель электронного платёжного документа. Суды установили, что спорный платёжный документ содержал верные цифровые реквизиты получателя платежа, денежные средства были перечислены на расчётный счёт ООО «Ника», что соответствовало волеизъявлению истца. Непринятие банком необходимых мер по контролю платёжных документов не говорит о его вине в возникновении у компании убытков. В удовлетворении заявленных требований клиенту было отказано (*постановление ФАС Волго-Вятского округа от 23.09.13 № А29-8780/2012*).

2. Действия доверительного управляющего исходя из общих правил направлены на эффективное управление полученным им имуществом. И даже если результат такого управления не оправдал возлагаемых на этот процесс надежд, оснований для взыскания с банков убытков нет.

Так, Ф. обратился с иском в суд о взыскании с банка убытков, поскольку посчитал, что действия банка по доверительному управлению привели к падению стоимости паёв общего фонда банковского управления, что свидетельствует о ненадлежащем исполнении банком обязанностей доверительного управляющего. О том, что банк не проявил должной заботливости при доверительном управлении имуществом учредителей управления, свидетельствуют, по мнению Ф., следующие действия банка:

- приобретение неликвидных облигаций и совершение с ними сделок РЕПО;
- незаконная переоценка паёв учредителей и уменьшение их стоимости более чем в 10 раз;
- приобретение векселей неизвестной компании ООО «Ю», отказавшейся впоследствии платить по векселям;
- деятельность банка и брокера — ОАО «Ю», через которого совершались сделки РЕПО и убыточные биржевые операции и который был создан владельцами банка, была направлена на вывод денежных средств, переданных в доверительное управление, на счёт банка в иностранном банке.

ФАС Московского округа не нашёл оснований для удовлетворения иска. По мнению суда, приобретение облигаций российских эмитентов, векселей российских предприятий не запрещено условиями инвестиционной декларации фонда. Ограничение на приобретение ценных бумаг одного эмитента либо группы эмитентов (не более 15%), предусмотренное инвестиционной декларацией фонда, не распространяется на векселя.

Как указал суд, приобретение векселей ООО «Ю» в объёме более 15% от активов фонда не является нарушением общих условий фонда. Приобретение векселей ООО «Ю» также не противоречит ни закону, ни инвестиционной декларации, допускающей приобретение векселей с долей в портфеле инвестиций от 0 до 80%.

Доверительный управляющий, осуществляя действия по управлению переданным ему имуществом,

действует с целью его наиболее эффективного использования и извлечения максимальной прибыли в интересах учредителя доверительного управления. Таким образом, основной целью доверительного управления имуществом фонда является извлечение прибыли.

Суд посчитал, что использование сделок РЕПО для извлечения дополнительной прибыли (за счёт положительной разницы между процентным доходом по облигации и ставкой РЕПО за одинаковый промежуток) являлось также распространённой операцией на рынке облигаций. Расчёт на получение прибыли при совершении сделки РЕПО строится исходя из ожиданий роста накопленного купонного дохода вне зависимости от рыночных колебаний стоимости облигаций, что полностью соответствует стратегии минимизации рыночного риска. Суды указали, что документально не подтверждён довод истца о взаимосвязи ответчика, брокера и ООО «Ю». Кроме того, наличие взаимосвязи, как и аффилированности, несмотря на нормативно установленный запрет, само по себе не свидетельствует о не проявлении должной заботливости доверительным управляющим, повлёкшем причинение убытков учредителям управления.

Представленными документами, отметил суд, опровергается довод Ф. о нарушении правил обособления имущества, переданного в доверительное управление. Банк ежедневно определял величину текущего денежного эквивалента номинального пая фонда, что также является подтверждением обособления имущества, переданного в фонд, так как определить величину текущего денежного эквивалента номинального пая возможно только при обособлении имущества фонда. Ф. не доказано, что все совершённые доверительным управляющим действия на протяжении периода доверительного управления являлись убыточными и привели к возникновению убытков в заявленном размере. Ф. также не представлено доказательств неисполнения банком обязательств, предусмотренных общими условиями фонда, что также исключает возможность удовлетворения исковых требований (*постановление ФАС Московского округа от 03.07.13 № А40-53773/12-133-482*).

## Споры, связанные с неправомерной выдачей средств

Причиной споров является и выдача (невыдача) денежных средств клиентам по чекам. В частности, выдачу денежных средств со счёта клиента неустановленным лицам, имитирующим подпись клиента на чеках, суд расценил как несоблюдение требований к кассовым операциям и основание для взыскания с банка возникших убытков.

Банк и клиент заключили договор банковского счёта. Клиенту была выдана одна чековая книжка, по чекам из которой с расчётного счёта клиента были сняты денежные средства на общую сумму 2 млн руб. На оборотных сторонах чеков есть отметки, что денеж-

ные средства выданы сотрудниками банка наличными владельцу счёта при предъявлении паспорта. При этом из заключения независимого эксперта-криминалиста следует, что подписи от имени клиента на чеках выполнены, вероятно, не им самим, а другим лицом. Дополнительная экспертиза подтвердила, что чеки подписало другое лицо с подражанием подлинной подписи клиента.

ФАС Волго-Вятского округа отметил, что в абзаце 3 пункта 2 постановления Пленума ВАС РФ от 19.04.99 № 5<sup>1</sup> разъяснено следующее. Если иное не установлено законом или договором, банк несёт ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Чек подлежит оплате плательщиком при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом, при этом плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом (п. 2 и 3 статьи 879 ГК РФ). Суд указал, что подписи на чеках выполнены не самим клиентом, а иным лицом с подражанием его подлинной подписи. Банк же не представил доказательств, которые эти выводы бы опровергали.

В такой ситуации суд установил наличие вины банка в причинении клиенту убытков в сумме 2 млн руб. Вина банка, по мнению суда, состоит в следующем: работником не соблюдены требования регламента совершения кассовых операций, кассир перед выдачей клиенту наличных денежных средств по чеку был обязан передать последнему расходный кассовый документ для проставления подписи в присутствии кассового работника, подпись лица, получающего денежные средства на чеке, должна быть проставлена в присутствии кассового работника, идентифицировавшего личность клиента на основании паспорта. Суд пришёл к выводу, что при должной степени осмотрительности и заботливости банк мог установить, что чеки предъявлены к оплате не самим клиентом. Наличие печати клиента и его паспортных данных без представления самого документа, удостоверяющего личность получающего лица, не свидетельствует о том, что чеки подписаны уполномоченным лицом.

При этом суд посчитал, что свидетельские показания работников, которые указали, что выдавали деньги лично клиенту, не подтверждены документально и опровергаются материалами дела, в том числе результатами экспертизы (*постановление ФАС Волго-Вятского округа от 02.09.13 № А31-5483/2011*).

Также банк не обязан выдавать денежные средства по аннулированной чековой книжке. Так, банк и ЗАО «Н» заключили договор банковского счёта. 14 июня

ЗАО «Н» обратилось в банк с целью получения денежных средств в размере 1 млн руб. Банк в выдаче денежных средств отказал, поскольку ЗАО «Н» была выдана новая чековая книжка, а старая была аннулирована банком. В свою очередь, клиент посчитал действия банка, выразившиеся в отказе в выдаче денежных средств, незаконными и обратился в суд за взысканием с банка убытков в результате нарушения очередности списания денежных средств. Но суд оснований для удовлетворения иска не нашёл.

Согласно действующему в банке приказу «Об утверждении Порядка выдачи чековых книжек клиентам» ОАО «М» в соответствии с заявлением может быть выдана только одна денежная чековая книжка по одному счёту (до полного использования (утраты)), т. е. одновременное использование двух и более денежных чековых книжек по одному счёту не допускается. Суд пришёл к выводу, что правила банка о необходимости использования клиентом только одной чековой книжки не противоречат законодательству. Суд посчитал, что банком была правильно соблюдена очередность списания денежных средств истца со счёта согласно статье 855 ГК РФ. По мнению суда, ЗАО «Н» не доказало обстоятельства, свидетельствующие о противоправности действий банка и о наличии причинно-следственной связи между противоправными действиями банка и причинением ему убытков (*постановление ФАС Московского округа от 12.08.13 № А40-112687/12-47-1040*).

## Исполнительные листы: спорные моменты

Банк не обязан списывать денежные средства по исполнительным листам с недостатками. Подобные действия банка не являются поводом для взыскания с него невзысканных по исполнительному листу сумм. Компания, предъявляющая исполнительный лист, должна удостовериться, что все сведения в нём правильные.

Так, ООО «Е» обратилось в суд и иском к банку о взыскании убытков, причинённых ему в результате неисполнения требований исполнительного листа на сумму 600 тыс. руб. Решением арбитражного суда с общества «Б» в пользу общества «Е» взысканы денежные средства. Для принудительного исполнения судебного акта обществу «Е» выдан исполнительный лист, с которым оно 27 октября обратилось в банк. 29 октября банк возвратил исполнительный лист обществу «Е» в связи с наличием в нём опечатки в ОГРН должника, указав, что взыскателю необходимо представить определение суда, уточняющее ОГРН должника. Далее, 16 ноября ООО «Е» получило новый исполнительный лист, который предъявило в банк 19 ноября. Этот исполнительный лист банк также вернул обратно, но уже 23 ноября в связи с несоответствием даты выдачи исполнительного листа дате, указанной в заявлении представителя взыскателя. Кроме того, основанием для возврата был тот факт, что копия доверенности представителя не заверена надле-

<sup>1</sup> Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.99 № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счёта».

жащим образом и в исполнительном листе допущена арифметическая ошибка.

Определением арбитражного суда от 10.12.10, вынесенным по заявлению взыскателя, исправлена опечатка, допущенная в резолютивной части решения при указании суммы долга. Общество «Е» 05.05.11 передало исполнительный лист на исполнение судебному приставу-исполнителю. Постановлением от 24.11.11 исполнительное производство, возбуждённое на основании исполнительного листа, было окончено в связи с отсутствием у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

Суд установил, что общество «Б» (должник по исполнительному листу) в период с даты выдачи исполнительного листа в 2010 году до даты рассмотрения дела арбитражным судом апелляционной инстанции являлось действующей организацией, осуществляющей свою деятельность на территории РФ. ООО «Е» не представлено доказательств того, что возможность взыскания спорной суммы непосредственно с должника — общества «Б» — утрачена истцом именно в связи с неоднократным возвращением банком исполнительного листа, в связи с чем факт причинения ответчиком истцу убытков не доказан.

По мнению суда, само по себе прекращение исполнительного производства по исполнительному листу на основании постановления судебного пристава-исполнителя от 24.11.11 не препятствовало повторному предъявлению указанного исполнительного документа ко взысканию в пределах установленного процессуальным законодательством срока и не свидетельствует о том, что у истца отсутствовала возможность взыскания с должника задолженности. Вред в виде утраты возможности исполнения исполнительного листа и права на получение присуждённых в пользу истца денежных средств в результате неправомерных действий банка не наступил.

Нарушение банком статьи 70 Федерального закона от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (процессуальных норм), установленное арбитражным судом, не является безусловным основанием для привлечения его к гражданско-правовой ответственности в виде взыскания убытков. В рассмотренном споре ООО «Е» не доказаны факт утраты возможности исполнения исполнительного документа, а также наличие прямой причинно-следственной связи между действиями банка по возврату исполнительного листа и убытками истца. Поэтому, по мнению суда, оснований для привлечения банка к ответственности в виде возмещения убытков нет (*постановление ФАС Уральского округа от 22.07.13 № А60-41497/2012*).

## Банкротство: особенности списания денежных средств

Ещё одна категория споров, когда клиенты требуют от банков возместить причинённые убытки, — это зачис-

ление и списание средств компаний-банкротов. Так, нужно учитывать, что поступающие на счёт компании-банкрота денежные средства обезличиваются и в дальнейшем банк списывает со счёта средства в порядке, установленном законодательством РФ о банкротстве.

Так, ООО «В» признано банкротом и в отношении него открыто конкурсное производство. И. утверждён конкурсным управляющим. В рамках дела о банкротстве 03.11.11 состоялись торги в форме аукциона по продаже имущества должника. Участники торгов в качестве задатков перечислили на расчётный счёт ООО «В» денежные средства и впоследствии не были признаны победителями торгов, в связи с чем управляющий И. выставил поручения о возврате задатка указанным лицам. Данные поручения оставлены банком без исполнения ввиду недостаточности средств на счёте. В ответ на письмо конкурсного управляющего И. банк сообщил, что, исходя из указанного в поручениях назначения платежа, банк отнёс их в четвёртую очередь. Полагая, что указанными действиями банка были причинены убытки, ООО «В» обратилось в арбитражный суд с иском.

ФАС Северо-Западного округа, занимая сторону банка, указал, что в рассматриваемом случае конкурсный управляющий использовал основной счёт должника как для зачисления денежных средств, вырученных от продажи имущества должника (п. 3 ст. 139 Федерального закона от 26.10.22 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», далее — закон о банкротстве), так и для зачисления задатков при исполнении им функций организатора торгов (п. 8 ст. 110 закона о банкротстве). В этом случае происходит обезличивание поступающих денежных средств на счёт должника, которые в дальнейшем подлежат исполнению банком исключительно в календарной очередности и в очерёдности, предусмотренной пунктом 2 статьи 134 закона о банкротстве, при наличии денежных средств на счёте.

Суд подчеркнул, что ООО «В» не указало, какие нормы закона обязывают банк резервировать поступившие на счёт должника суммы задатков и запрещают кредитной организации осуществлять текущие платежи за счёт денежных средств, поступивших в качестве задатков. Положения пункта 4 статьи 448 ГК РФ и пункта 15 статьи 110 закона о банкротстве таких запретов не содержат и регулируют отношения, участником которых банк не является. Кроме того, подчеркнул суд, в поручениях на возврат задатка не указано, что эти платежи относятся к текущим платежам первой очереди и подлежат исполнению банком именно в таком порядке. Суд посчитал недоказанным конкурсным управляющим противоправное поведение банка и не нашёл оснований для удовлетворения заявленных требований (*постановление ФАС Северо-Западного округа от 12.08.13 № А13-1620/2012*).

Обратим внимание, что новый конкурсный управляющий должен своевременно принимать меры к замене карточек с образцами подписей и оттиском печатей. В противном случае банк будет исполнять

платёжные поручения лиц, в отношении которых у него есть соответствующие документы. До того момента как банком будут получены новые карточки с образцами подписей и оттиском печатей, такие действия не будут основаниями для возмещения банком убытков.

Так, ОАО «З» обратилось с иском о взыскании убытков к банку. Между банком и компанией был заключён договор банковского счёта, согласно которому банк открыл компании счёт и осуществлял его расчётно-кассовое обслуживание.

Решением арбитражного суда ОАО «З» признано банкротом и в отношении него открыто конкурсное управление, конкурсным управляющим утверждён С. Затем в течение нескольких лет конкурсные управляющие постоянно менялись. 24 ноября 2009 года конкурсный управляющий Г. представил в банк документы, оформленные согласно действующему законодательству и подтверждающие его полномочия, в том числе и как распорядителя денежных средств, находящихся на расчётном счёте должника.

Определением суда от 03.08.11 Г. был отстранён от исполнения возложенных на него обязанностей конкурсного управляющего. В период с 25 августа по 26 декабря банк списал с расчётного счёта ОАО «З» по

платёжным поручениям ряд денежных средств на счёт Г. В декабре новый конкурсный управляющий Т. обратился в банк с заявлением о замене карточки с образцами подписей и оттиском печати.

В такой ситуации ФАС Центрального округа посчитал, что новый конкурсный управляющий, утверждённый определением суда области от 05.10.11, в срок до 23.12.11 не принимал мер по замене карточки банковского счёта должника.

Суд пришёл к выводу о том, что банк, исполняя распоряжения лица, которое непосредственно было указано в карточке, не имея заявлений о её замене, производил законные операции 31.08.11 и 14.10.11 по списанию со счёта ОАО «З» денежных средств. На 31.08.11 новый конкурсный управляющий утверждён не был. Учитывая изложенное, суд пришёл к выводу о необходимости взыскания с банка в пользу ОАО «З» убытков только в отношении денежных средств, перечисленных старому конкурсному управляющему после 23.12.11, поскольку именно с этой даты на банке лежала обязанность по недопущению списания со счёта должника денежных средств неуполномоченным лицом, которую банк не исполнил (*постановление ФАС Центрального округа от 11.10.13 № А35-8629/2012*). ■

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Получение данных бухгалтерской отчётности

Минюстом России 8 ноября 2013 года зарегистрирован приказ Росстата от 20.05.13 № 183 (регистрационный № 30338), которым регламентировано, как Росстат и его территориальные органы обеспечивают заинтересованных пользователей данными бухгалтерской (финансовой) отчётности организаций, осуществляющих свою деятельность на территории страны.

Так, обратиться за предоставлением государственной услуги могут физические и юридические лица, кроме госорганов, органов государственных внебюджетных фондов и их территориальных органов, органов местного самоуправления. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности предоставляются по запросу заявителя. Максимальный срок предоставления данных по электронной почте — 10 календарных дней, по почте (курьерским способом) — 14 календарных дней, при личном обращении заявителя — пять минут, но при условии, что все необходимые документы поданы ранее. Сведения не предоставляются в случаях, если запрашиваемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность относится к информации ограниченного доступа и заявитель не обладает права-

ми доступа к ней либо отсутствует в базе данных «Бухгалтерская отчётность организаций».

Услуга оказывается бесплатно. В приказе закреплены состав, последовательность и сроки административных процедур (действий), требования к порядку их выполнения, формы контроля за исполнением регламента, а также прописан досудебный (внесудебный) порядок обжалования соответствующих решений и действий (бездействия).

### Иск в арбитраж через интернет — по новым правилам

Пленум ВАС РФ постановлением от 08.11.13 № 80 ввёл порядок подачи документов в арбитражные суды в электронном виде. Он разработан во исполнение поправок к АПК РФ (принятых в 2010 году), которыми была введена возможность подобного обращения.

Данный порядок разработан взамен временных правил, введённых ВАС РФ ещё в 2011 году.

Как и прежде, для того чтобы иметь возможность заполнять формы на сайте арбитражного суда, нужно предварительно зарегистрироваться на сайте ВАС РФ. Регистрация производится в системе «Мой Арбитр» (ранее система называлась «Электронный страж»). Созданная учёт-

ная запись образует «личный кабинет». В постановлении закреплены требования, предъявляемые к подаваемым документам, и причины, по которым эти материалы могут быть отклонены. Так, каждый документ, как и ранее, должен быть отсканирован и загружен в систему отдельным файлом, в противном случае материалы будут отклонены. Отдельно регламентированы вопросы подачи документов в суд первой инстанции и на стадии пересмотра судебных актов. Приведены особенности подачи заявления о присуждении компенсации за судебную волокиту.

После того как документы поданы, в «личный кабинет» пользователя приходит соответствующее уведомление, в котором автоматически фиксируются дата и время (по часовому поясу местонахождения суда) поступления документов, которые потом учитываются судебными инстанциями. Поданные таким образом документы открыты для просмотра другим арбитражным судам. Если условия для подачи документов не соблюдены, также приходит уведомление, в котором указываются причины отклонения. Перечислены причины, по которым документы могут быть отклонены, но, в отличие от прежнего, новый список не является исчерпывающим.

вернуться  
к содержанию

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

# Базель — 2 и 3: адаптация за рубежом и в России

По заявлениям нового руководства Банка России, его ключевой задачей станет системный макропруденциальный надзор и переход на стандарты Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) — так называемые Базель — 2 и 3. В Европе стандарты Базеля-2 начали внедряться почти 10 лет назад, а два года назад началась адаптация к Базелю-3.

Внедрение Базеля — 2 и 3 в России должно способствовать переходу российской банковской системы от экстенсивной к интенсивной модели развития, а также укреплению имиджа России как цивилизованной в финансово-экономическом отношении страны.

## Базель-1 и риски финансовой системы

Базель-1, просуществовавший 16 лет (1988–2004 годы), использовался банками по своему усмотрению, зачастую в ущерб основной цели документа (Базель-2 в какой-то степени принял данную эстафету).

Согласно первому базельскому соглашению большая часть капитала первого уровня должна была быть представлена обыкновенными акциями, убытки по которым не ведут к дефолту (на них не начисляются дивиденды и они не требуют погашения). Со временем банки и национальные регуляторы стали это обходить: базельские правила превратились в «шведский стол», где каждый мог брать из них то, что ему нравится.

Официально банкам разрешалось иметь некоторый объём капитала в виде привилегированных акций, занимающих, по сути, промежуточное место между долговыми обязательствами и обыкновенными акциями. Такой «гибридный» капитал подвержен убыткам только в случае списания обыкновенных акций и, как правило, приносит владельцу надёжные дивиденды. Гибридный капитал, предоставленный правительствами, обычно классифицируется как капитал первого уровня, но зачастую свойствами такового (долгосрочность, возможность сокращения размера дивидендов без объявления дефолта и отсутствие возможности накопления невыплаченных дивидендов) не обладает. И, поскольку большая часть государственных инвестиций в банки была в конечном счёте сделана путём покупки привилегированных, а не обыкновенных акций, которые представляют собой капитал в его самом чистом виде, начались неконтролируемые процессы, а принятие впоследствии новых мер по спасению банков картины не изменило.

Привилегированные акции обеспечивают правительствам и налогоплательщикам более высокую на-

дёжность и страхуют контрагентов, вкладчиков и кредиторов, которые защищены от потерь более мощной подушкой безопасности. Но привилегированные акции не заменяют обыкновенных и капитал в форме привилегированных акций делает акционеров более уязвимыми, поскольку возрастает волатильность котировок. При этом он не увеличивает долгосрочную способность банка накапливать потери, не рискуя столкнуться с дефолтом. В результате у таких банков не становится больше стимулов к кредитованию.

Потребность в обыкновенном акционерном капитале становится всё острее. Великобритания, например, обменяла свои привилегированные акции в Royal Bank of Scotland на обыкновенные, доведя их долю до 70%. В большинстве других случаев такие свопы означают также переход к госсобственности. Министерство финансов США, ставшее во время кризиса владельцем четверти акций крупнейшей в мире банковской группы Citigroup Inc.<sup>1</sup>, решило даже подзаработать, осуществив их обратную продажу в 2010 году. Продажа столь крупного пакета помогла вернуть деньги американским налогоплательщикам, потраченные на спасение банка, и это несмотря на многомиллиардные убытки банковской группы в последние периоды отчётности.

Если говорить в целом, то к достоинствам Базеля-1 можно отнести простоту и универсальность, поскольку его условия могут быть применены к любым банкам, а также к небанковским финансовым институтам. К недостаткам же относятся:

- отсутствие гибкости в оценках риска активов, особенно в отношении обязательств корпоративных заёмщиков;
- научная необоснованность коэффициента;
- минимальный размер капитала, требуемый органом надзора, значительно отличается от экономического капитала, распределяемого банком по подразделениям (продуктам) в соответствии с внутренними методиками оценки рисков;
- возможность искусственного снижения размера капитала за счёт выведения за баланс банков, имеющих сравнительно более высокий рейтинг и завышенные коэффициенты риска (например, путём секьюритизации части ссудного портфеля).

<sup>1</sup> Правительство США приобрело контрольную долю в Citigroup после того, как в компанию было влито 45 млрд долл. господомощи в рамках антикризисных мер по поддержке банковской системы. К необходимости такой меры предыдущая администрация США пришла после краха инвестбанка Lehman Brothers в сентябре 2009 года.

## Базель-2

Главной целью второго документа БКБН, принятого в 2004 году под названием «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», является повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом. По сравнению с первым Базелем нововведения сводятся к следующему:

- создание более чувствительной к рискам системы взвешенного расчёта регулятивного капитала, основанной по возможности на количественных оценках рисков, проведённых самими банками;
- более широкое признание инструментов снижения кредитных рисков;
- новые требования к капиталу под операционный риск;
- расширение роли органов надзора;
- всестороннее раскрытие информации и методологии банками.

Структурно Базель-2 разделён на три части — три компонента.

**I. Расчёт минимальных требований к капиталу** — представляет расчёт общих минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски. Отношение капитала к активам исчисляется с использованием определения регулятивного капитала и взвешенных по риску активов. Отношение совокупного капитала к активам не должно быть ниже 8%. Капитал второго уровня не должен превышать 100% капитала первого уровня.

**II. Второй компонент — надзорный процесс.** В этом разделе рассматриваются основные принципы надзорного процесса, управления рисками, а также прозрачности отчётности перед органами банковского надзора, разработанные БКБН в применении к банковским рискам, включая предложения, касающиеся, среди прочего, трактовки процентного риска в банковском портфеле, кредитного риска (стресс-тестирование, определение дефолта, остаточный риск и риск концентрации кредитов), операционного риска, роста трансграничных связей и взаимодействия, а также секьюритизации.

**III. Третий компонент — рыночная дисциплина.** Цель третьего компонента — «Рыночная дисциплина» — дополняет минимальные требования к капиталу (компонент 1) и надзорный процесс (компонент 2). БКБН стремится стимулировать рыночную дисциплину путём разработки комплекса требований о раскрытии информации, которые позволят участникам рынка оценить основные данные о сфере применения, капитале, подверженности риску, процессах оценки риска и, следовательно, о достаточности капитала учреждения. Комитет полагает, что такое раскрытие информации имеет особую актуальность в свете соглашения, в соответствии с которым опора на внутрибанковские методологии даёт банкам более широкую свободу действий при оценке потребностей в капитале.

В принципе, раскрытие информации банками должно согласовываться с тем, как высшее руковод-

ство и совет директоров оценивают риски банка и управляют ими. В соответствии с первым компонентом банки применяют конкретные подходы (методологии) измерения рисков, которым они подвержены, и вытекающих из этого требований к капиталу. Комитет считает, что раскрытие данных, основанное на этом общем подходе, является эффективным средством информирования рынка о банковских рисках и обеспечивает механизм последовательного и понятного раскрытия информации, позволяющий более эффективно сопоставлять различные институты.

Первый компонент посвящён непосредственно методам расчёта кредитного риска и предлагает два подхода к расчёту кредитного риска:

- **стандартизированный подход** основан на взвешивании величины кредитных требований на коэффициент, присваиваемый тому или иному заёмщику в зависимости от внешнего кредитного рейтинга, то есть рейтинга, определённого тем или иным международным рейтинговым агентством (Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings и др.). По сравнению с Базелем-1 нововведением является ориентация при оценке риска на внешние рейтинги как на один из наиболее объективных показателей деятельности того или иного банка. Также новой является более гибкая система учёта обеспечения при расчёте кредитного риска;

- **подход Internal Rated Based Approach (IRB Approach).** С точки зрения измерения кредитного риска подход IRB представляет собой математическую модель, учитывающую четыре фактора:

- 1) вероятность дефолта контрагента (PD);
- 2) удельный вес потерь при дефолте контрагента (LGD);
- 3) абсолютную величину требований на момент дефолта (EAD);
- 4) остаточный эффективный срок кредита или обращения долговой ценной бумаги (M). С применением этих показателей определяются так называемые ожидаемые (EL) и неожиданные (UL) потери, величина которых включается в расчёт достаточности капитала.

По замыслу разработчиков введение в действие Базеля-2 должно:

- оказать наиболее существенное влияние на резкое повышение качества управления рисками в большинстве банков. Помимо внедрения более чувствительной к рискам оценки кредитных рисков многие из них впервые начнут уделять повышенное внимание операционному риску — одному из главных рисков коммерческих банков (наряду с кредитным, ликвидности и рыночным);
- оказать наибольшее влияние на средние и мелкие финансовые организации на развитых рынках (включая большинство европейских банков), а также на большинство развивающихся рынков и развивающихся стран.

Базель-2 пока ещё не успел пройти полную проверку на практике, и многие банки и регулирующие органы находятся в процессе адаптации к новой системе. Например, на родине последнего мирового кризиса Ба-

зель-2 внедрялся только в банках первого эшелона, ведущих международную деятельность, и у подавляющего большинства американских банков не было никакого стимула для внедрения принципов передовой базельской практики.

Компонент II (надзорный процесс) и компонент III (рыночная дисциплина) пока не получили должного внимания ни со стороны большинства банков, ни со стороны большинства регуляторов. Многие банки отнеслись к компонентам II и III как к работе по соблюдению правил, а не как к возможности построения всех процессов управления, связанных с оценкой риска, бизнес-планированием, стратегией ценообразования и управлением эффективностью. Решение США отказаться от внедрения Базеля-2 в основной части американского банковского сектора уходит корнями именно в отсутствие признания ценности рекомендаций, встроенных в компоненты II и III.

Конечно, в возникновении глобального финансового кризиса сыграли свою роль и другие факторы, в частности то, что система мотивации, использовавшаяся в инвестиционных банках, была основана на показателях, которые не учитывали величину принимаемых ими рисков. Однако если бы банки применили основные идеи компонентов II и III, то этого хватило бы для того, чтобы избежать эксцессов в финансовом мире, с которыми мы сталкиваемся сейчас.

Основная часть усилий и инвестиций банков и регулирующих органов была направлена на внедрение компонента I, на новые правила количественного определения риска и достаточности капитала в отношении определённого набора рисков, но, конечно, не на все риски. Цель же компонента II заключается в усовершенствовании банковских процессов для того, чтобы интегрировать характеристики риска банка, системы управления его рисками и снижения риска, а также управление его капиталом. Для того чтобы облегчить этот процесс, компонент II даёт рекомендации по внутреннему управлению (IG) и по внутренней оценке достаточности капитала (ICAAP).

Базель-2 оказался недостаточным в управлении рисками финансовой системы. Не все регулирующие органы требовали от банков создания жёсткого внутреннего процесса для обеспечения достаточного объёма капитала и покрытия полного спектра рисков этого банка, в рамках которого должны были рассматриваться категории рисков, не охваченные компонентом I (в частности, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск в банковских учётных книгах и т. д.).

Капитал не всегда является лучшим инструментом снижения риска. Именно поэтому в компоненте II ожидается, что банки выйдут за рамки достаточности капитала и в процессе открытого и прозрачного диалога объяснят своим надзорным органам, как они выявляют и измеряют все виды бизнес-рисков, управляют ими и осуществляют над ними контроль. Компонент II добавляет исключительно важный качественный аспект к управлению риском.

Компонент III предназначен для того, чтобы строить и поддерживать доверие к банкам благодаря их

открытости и прозрачности в отношении характеристик имеющихся у них рисков перед всеми заинтересованными сторонами, включая клиентов, персонал и общество в целом. Истинное внедрение банками и регулируемыми органами компонентов II и III привело бы к тому, что значительно раньше началось бы открытое обсуждение таких вопросов, как вознаграждения в банках, прозрачность профиля риска банков и контроль за их уровнем. Это вполне могло бы быстрее предотвратить многие проблемы и трудности, которые банки испытывают в настоящий момент.

В июле 2010 года БКБН смягчил требования к капиталу и ликвидности банков, позволив им сохранять больше собственных средств для преодоления возможных последствий финансовых кризисов без существенной помощи государства. При этом были введены новые ограничения на объёмы заимствований для предотвращения принятия кредитными институтами чрезмерных рисков<sup>2</sup>. В сентябре 2010 года ЕС был одобрен законопроект, касающийся регулирования финансового сектора. Реформа имеет целью создание новой канвы для финансовой деятельности в Европе, а также устранение недостатков, выявленных в ходе мирового финансового кризиса. Предполагается учреждение специального европейского органа, который будет оценивать существующие риски и анализировать состояние финансовой системы, а также трёх дополнительных регуляторов. Последние будут осуществлять надзор за банковским сектором, страховыми компаниями, а также ценными бумагами и биржами. Одновременно были одобрены меры по ужесточению контроля за государственными бюджетами членов валютного союза. Отныне проекты государственных смет будут направляться на рассмотрение Европейской комиссии и прочих европейских властей. Система начала действовать в 2011 году.

Пока не принято окончательное решение по вопросу введения спорного налога на финансовую деятельность. На момент написания статьи принято предварительное решение, что налог на операции с акциями, облигациями и деривативами вступит в силу с 2014 года в 11 странах еврозоны, но действие его будет распространяться по всему миру. Банковский налог на транзакции должен предотвратить будущие финансовые кризисы, а также смягчить их последствия для налогоплательщиков. Ещё в конце 2009 года лидеры ЕС попросили МВФ изучить возможность введения глобального налога на финансовые операции (так называемый налог Тобина). Идея всеобщего налога на финансовые транзакции принадлежит американскому экономисту Джеймсу Тобину, который предложил её ещё в 1970-х годах. До недавнего времени эта идея не выходила за пределы академических кругов, однако мировой финансовый кризис неожиданно возро-

<sup>2</sup> В декабре 2009 года БКБН, наоборот, собирался ужесточить правила, повысив требования к капиталу банков и обусловив покрытие рисков, связанных с секьюритизированными активами и деривативами. Всё это могло привести к необходимости нового долгосрочного финансирования (4–5 трлн евро) для банков и многократного сокращения их прибыли.

дил политические дискуссии вокруг «налога Тобина». По мнению сторонников этой идеи, в том числе Франции и Великобритании, налог на финансовые операции позволил бы обуздать рискованные финансовые спекуляции и стимулировать принятие банками долгосрочных инвестиционных решений.

Налогообложение по шведской модели, предусматривающей ставку 0,036 % от балансов финансовых институтов, может приносить в казну 27 стран — членов ЕС около 13 млрд евро в год. При этом Швеция, как и Германия, предлагает создать специальный фонд, который будет распоряжаться собранными средствами. Если же Европа склонится к американскому варианту налога на кризис со ставкой 0,15 %, то сумма сборов может превысить 20 млрд долл. в год.

Важным преимуществом налога на банки является его расчёт в зависимости от балансов финансовых институтов. Такой вид налогообложения не поможет банкам избежать выплат, даже если они решат вывести часть бизнеса за пределы Европы. Собранные средства дадут возможность в будущем поддержать европейскую финансовую систему, особенно в случае возникновения новых кризисов. Кроме того, в случае разногласий с США и другими ведущими мировыми державами этот налог можно ввести на европейском уровне.

По сравнению с налогом на банки налог на транзакции обладает рядом недостатков. Во-первых, банки могут вывести бизнес в налоговые оазисы. Во-вторых, введение налога на транзакции приведёт к диспропорциональной нагрузке на разные финансовые площадки. Тяжелее всего придётся Лондону как главному финансовому центру Европы, в котором происходит до 80 % всех транзакций. В-третьих, в отличие от налога на банки это вид сборов подразумевает координацию на глобальном уровне. По мнению экономистов МВФ, добиться введения интернационального налога на финансовые операции будет затруднительно, поэтому ведущим в мире государствам следует сосредоточиться на более практичных идеях — например, введении обязательных для банков отчислений в антикризисные резервные фонды. Такой налог уже одобрен в Германии, Франция также поддержала эту идею.

В целом введение новых правил игры, связанных с действием соглашения о достаточности капитала, должно оказать влияние на стратегию банков в ближайшие годы. Ряд положений соглашения Базеля-2 и новые международные стандарты бухгалтерского учёта (International Accounting Standards, IAS) не в полной мере учитывают специфику некоторых европейских банков, например тех, которые предоставляют кредиты по фиксированным процентным ставкам. Это требует ускорения процесса гармонизации или унификации регулирования банковской деятельности на европейском уровне (по крайней мере, на уровне Евросоюза) на основе чёткого графика. При этом, как считают многие эксперты, не следует допускать того, чтобы «сильный ветер либерализма» уничтожил европейскую банковскую систему и не позволил ей предоставлять такие ценные услуги, как кредитование ма-

лых и средних предприятий. Поскольку ускорение банковских реформ неизбежно, следовало бы уже сейчас определить, кто выиграет и кто проиграет от реформ, которые могут радикально изменить европейский банковский пейзаж. Главная задача — не допустить, чтобы европейские банки работали на основе американского капитала. Время заставляет приступать к необходимым преобразованиям уже сегодня, что неизбежно приведёт к ожесточённым схваткам в банковском секторе. Это в ещё большей степени усиливает ответственность национальных органов регулирования и надзора за принятие решений, которые влияют на конкурентоспособность банковской индустрии Европы.

## Российская специфика

Первый компонент Базеля-2 в плане кредитного риска подразумевает три подхода: стандартизированный, базовый и продвинутый, так называемый IRB-подход (использование рейтинговых методик). В России, как считает ряд экспертов, существует квазистандартизированный подход. Сам по себе стандартизированный подход предполагает применение внешних рейтингов для оценки рискового коэффициента каждого вида активов. У нас же рейтинги практически не используются либо используются частично. В основном руководствуются Инструкцией Банка России № 110-И, которая к определённому виду активов применяет определённый вид коэффициентов.

Для оценки рыночных рисков Базель-2 предлагает два подхода. Первый — стандартизированный. Вторым предполагает применение внутренних моделей. В России есть стандартизированный подход — Положение ЦБ РФ № 313-П по оценке рыночного риска, и он соответствует требованиям Базеля-2. Относительно операционного риска Базель-2 предлагает нам выбрать один из методов — либо базовый (стандартизированный), либо продвинутый. Российские банки применяют первый.

Для того чтобы применять подход, основанный на внутренних рейтингах, банку недостаточно просто иметь внутреннюю рейтинговую модель. Эта модель должна соответствовать именно требованиям Базеля-2 в адаптированном российском варианте, который рано или поздно будет одобрен регулятором. Отличие продвинутого метода от базового состоит в том, что базовый предполагает наличие у банка оценки единственного параметра риска — вероятности дефолта, остальные параметры риска задаются регулятором. Продвинутый IRB-подход предполагает моделирование всех параметров риска банков, и, соответственно, одобрение регулятора в данном случае получить сложнее. В то же время с применением более сложных подходов снижается потребность в капитале. Однако это относится только к портфелям хорошего качества, поэтому при наличии иного портфеля выгоднее применять стандартизированный подход. Следует сказать, что продвинутый подход является достаточно сложной задачей не только для российских, но и для европейских банков.

На второй компонент, как правило, обращают мало внимания. В то же время он подразумевает то, что банк должен оценивать не только минимальные риски, которые определены в первом компоненте, но и все другие риски, например риск концентрации кредитного риска, репутационный риск и т. д. При этом банки должны ввести дополнительные процедуры по оценке дополнительных рисков, которые не учтены в первом компоненте. Это нужно для того, чтобы банкам хватило капитала для покрытия всех рисков. Регулятор будет проверять, насколько адекватны эти внутренние оценочные процедуры.

Информация, которую необходимо раскрывать согласно третьему компоненту, носит несколько иной характер относительно той, которую банки раскрывают в настоящее время. Теперь это должна быть подробная информация о структуре капитала, его достаточности и об основных видах рисков. Скорее всего, потребуется более подробное раскрытие по управлению рисками на основе РСБУ. В европейской практике эти раскрытия, как правило, осуществляются на полугодовой основе.

Интересно, что дочерние структуры западных банков настаивали на том, чтобы в той или иной форме была принята европейская директива, в противном случае им придётся делать параллельную работу. Российские банки, естественно, настаивали на учёте российской специфики. Кроме того, даже внутри банков, которые внедряют Базель-2, нет единой точки зрения: одни считают, что огромные затраты на внедрение новых стандартов никогда не окупятся, другие (чаще всего риск-менеджеры) — наоборот, что это позволит укрепить позиции банка с точки зрения конкурентоспособности.

На российский рынок внедрение стандартов Базеля-2 окажет в целом тройное воздействие. Во-первых, ожидается, что те банки, которые внедряют продвинутые стандарты, уже имеют сильные позиции на рынке, которые, скорее всего, ещё больше укрепятся за счёт более точного ценообразования и возможного снижения требований к достаточности капитала этих банков. Кроме того, такие банки будут рассматриваться более позитивно рейтинговыми агентствами, инвесторами и т. д. Во-вторых, скорее всего, повысится уровень знаний регулирующего органа на основе опыта, приобретённого в работе с пилотной группой. Европейский опыт показывает, что когда Базель-2 внедряется поэтапно, то регулятор тоже учится, получает некий опыт, что ведёт к тому, что со временем его требования ужесточаются. В-третьих, когда внедряется такой масштабный проект, улучшается структура управления банком, формализуются различные решения, методологии, подходы, которые используются банком.

В Европе некоторые банки, потратившие много средств, не сумели сразу получить одобрение регулятора. Например, когда регулятор объявил о том, что необходимо готовиться к внедрению стандарта, один крупный европейский розничный банк не посчитал нужным что-либо делать. После общения с регулятором выяснилось, что банк просто потерял время, ему пришлось

догонять коллег за очень короткие сроки и потратив уже более крупные суммы. В другом крупном банке подразделение по управлению рисками разработало новые модели в соответствии со всеми требованиями стандартов Базеля-2, однако эти модели почему-то оказались не востребуемыми. Они просто лежали на полке, а бизнес работал по старым правилам. Регулятор посчитал, что поскольку эти модели не использовались на практике, то они были недееспособны.

Всё это говорит о том, что Базель-2 — это серьёзный проект, и его нужно либо внедрять, затратив определённые ресурсы (наиболее дорогостоящая часть — ИТ-составляющая и процесс формирования полноценных баз данных), либо не внедрять вообще и оставаться верными стандартизированному подходу. Также важно учитывать, что в проекте по внедрению стандартов Базеля-2 должны участвовать не только риск-менеджеры, а сотрудники практически всех подразделений банка. Кроме того, сотрудникам СВК и внутренним аудиторам будет необходимо получить новые знания для того, чтобы можно было контролировать новые процессы. При этом не обязательно внедрять эти стандарты исключительно своими силами — можно привлечь и внешних специалистов.

В конечном счёте, поскольку Россия подписалась и на Базель-3, оба подхода будут внедряться у нас почти одновременно. Тем более что Базель-3 не является заменой или новой редакцией Базеля-2.

## Базель-3: проблемы и возможности

Третья часть Базельского соглашения является ответом на недостатки в финансовом регулировании, выявленные финансовым кризисом конца 2000-х годов, и утверждена в 2010–2011 годах. Разработанный на базе существующего рамочного подхода Базеля-2, данный документ усиливает требования к капиталу банка и вводит новые нормативные требования по ликвидности. Главной целью соглашения остаётся повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом. Переход на Базель-3 намечен на 2012–2019 годы.

Наиболее существенные для банков различия по сравнению с Базелем-2 заключаются во введении показателей ликвидности и коэффициентов соотношения собственных и заёмных средств, а также в увеличении минимальных требований к размеру капитала.

### Регулятивный капитал:

- новые требования к структуре собственных средств (капитала) (в части требований к инструментам акционерного капитала, капитала 1-го и 2-го уровней и требований о поэтапном (в течение 10 лет) списании инструментов капитала, не удовлетворяющих новым критериям) предполагается внедрять с 1 января 2013 года;
- новые требования к достаточности акционерного капитала и капитала 1-го уровня планируется внедрять поэтапно в течение 2013–2014 годов;

- новые требования к достаточности акционерного капитала и совокупного капитала с учётом защитного буфера (Conservation Buffer) — в течение 2016–2018 годов<sup>3</sup>.

#### **Введение в состав обязательных требований (нормативов) показателя левериджа:**

- в течение 2013–2016 годов предусмотрен «параллельный» расчёт банками показателя левериджа с существующим показателем достаточности капитала. В течение данного периода будет осуществляться наблюдение за значением показателя левериджа и его компонентов, а также за изменением показателя в сравнении с существующим показателем достаточности капитала;
- с 1 января 2015 года предполагается раскрытие банками информации по показателю левериджа;
- с 1 января 2018 года данный показатель, порядок расчёта и значение которого планируется уточнить в первой половине 2017 года с учётом результатов периода «параллельного» расчёта, предполагается включить в перечень обязательных.

#### **Нормативы ликвидности:**

- начиная с 1 января 2012 года планируется представление банками отчётности по расчёту показателя Liquidity Coverage Ratio (LCR) — краткосрочной ликвидности — и показателя Net Stable Funding Ratio (NSFR) — чистого стабильного фондирования на регулярной основе. Представление банками отчётности будет осуществляться в рамках периода мониторинга за значениями показателей ликвидности и их компонентов;
- с 1 января 2015 года включить LCR в перечень обязательных нормативов;
- с 1 января 2018 года включить NSFR в перечень обязательных нормативов.

С 2013 года Базель-2 начали внедрять европейские страны (в соответствии с директивой о требованиях к капиталу CDR-4), США, Канада, Мексика, Бразилия, ЮАР, Китай, Индия, Пакистан, Япония, Австралия и Новая Зеландия. Другие страны движутся навстречу принятию Базеля — 2 и 3 по собственным графикам. Россия внедряет IRB по Базелю-2 в 2015 году.

В первую очередь внедрение Базеля-3 поможет повысить конкурентоспособность банка, поскольку оно даст руководству более полное видение бизнеса. В то же время Базель-3 вызовет значительные сложности, в которых необходимо будет разобраться и которые предстоит решить. Для каждого банка чрезвычайно важной задачей станет разработка своей экономической модели внедрения Базеля-3.

Базель-3 меняет сам подход банков к риск-менеджменту и финансовому управлению, поскольку требует более высокой степени интеграции функций управления финансами и рисками. Переход к более суровым регулятивным требованиям может осложниться зависимостью от большого числа разрозненных хранилищ

данных. Это может привести как к совмещению обязанностей финансового директора и главного риск-менеджера, так и к разделению полномочий между теми, кто отвечает за финансы, и теми, кто управляет рисками. Особое значение, придающееся риск-менеджменту, требует введения или доработки подхода к управлению рисками столь же полноценного, как и существующая инфраструктура финансового управления. Базель-3 является регулятивным режимом, во многих аспектах даёт рамочный подход к риск-менеджменту, который охватывает все риски бизнеса.

Для разных регионов применение Базеля-3 имеет свои особенности и сложности. Кроме того, степень перехода к тому или иному циклу существенно различается от страны к стране. Поскольку страны ЕС последовательно принимали предыдущие правила Банка международных расчётов (BIS), то для них переход от требований Базеля-2 к Базелю-3 будет относительно спокойным. Евросоюз планирует составить единый набор правил для всей Европы, не поощрять ужесточение требований внутри отдельных государств и обеспечить наличие однородной конкурентной среды за счёт сокращения различий регуляторного арбитража. Япония, Гонконг, Сингапур и Австралия также далеко продвинулись: они сейчас наравне с ЕС. Что касается США, то они, по сути, пропустили Базель-2 и поэтому начнут внедрение норматива на базе принципов Базеля-1, упрощённых согласно закону Додда–Франка.

Картина в России, странах Восточной Европы, Ближнего Востока, Африки и в Азиатско-Тихоокеанском регионе менее ясна. Некоторые страны, вероятно, решат начать с чистого листа и внедрить полный набор правил, другие — использовать Базель-3 как отправную точку, не охватывая всего набора требований. Россия объявила о переходе от стандартизированного подхода к расчёту кредитных рисков к подходу на базе внутренних рейтингов (IRB) до 2015 года. Некоторые из ближневосточных стран сейчас находятся в процессе перехода к IRB-модели.

В ряде стран также может существовать другая действующая система регулирования, что в некоторых случаях может означать замену части внутренних нормативов требованиями Базеля-3. Однако, возможно, будет необходимым параллельное выполнение внутренних и международных норм. Некоторые могут принять решение о переходе к требованиям Базеля-3 по-своему, ужесточив нормативы, если, по мнению властей, Базель-3 не отвечает требованиям внутри конкретной страны. Это может привести к созданию специфических требований и процессов, которые нужно будет учесть при внедрении норматива.

Глобальные различия ещё более усложняют ситуацию, ведь банкам, возможно, придётся соответствовать разным нормам в различных юрисдикциях. Некоторые банки должны будут отчитываться согласно требованиям Базеля-2 в одной стране и согласно требованиям Базеля-3 в другой, в зависимости от их местонахождения.

Ситуация затрудняется ещё и тем, что многие регуляторы требуют, чтобы банки продолжали сдавать от-

<sup>3</sup> По окончании переходного периода к началу 2019 года он должен достигнуть уровня достаточности не менее 2,5%. Это будет касаться всех кредитных организаций. Кроме того, в будущем предполагается введение второго «буфера капитала», который получил название «контрциклический буфер».

чётность согласно рамочному подходу Базеля-1 с использованием стандартизированной модели расчёта кредитных рисков. Это позволит регулятору иметь единый метод для сравнения всех банков, чью деятельность он регулирует, независимо от того, что используют сами банки — IRB-метод или стандартизированные модели. В Европе для банков, применяющих IRB, регуляторами оговорено, что нижний предел по Базелю-1 должен находиться в рамках 80–90 % от показателя, рассчитанного с использованием наиболее «затратного» стандартизированного подхода. В США фактически это может означать, что банкам придётся выполнять требования на соответствие всему набору нормативов по Базелю — 1, 2 и 3 в зависимости от места осуществления деятельности и требований местных регуляторов. Отчёты должны будут содержать подробную информацию, касающуюся данного вопроса, чтобы не ввести в заблуждение регулятора или рынок.

На пути к Базелю-3 все банки должны принять необходимые меры для предоставления финансовым подразделениям и отделам по управлению рисками быстрого и лёгкого доступа к централизованным, выверенным и точным данным. Эти данные должны отражать кредитные, рыночные, операционные риски, а также риски концентрации, снижения кредитного качества и риски ликвидности банка. Кроме того, необходимо будет расчёт повышенного капитала, новых показателей ликвидности и новых коэффициентов соотношения собственных и заёмных средств, чтобы быть в готовности начать предоставление отчётности местным надзорным органам по всему набору требуемых форм. Причём данные должны быть свежими, точными и последовательными, для этого данные должны быть тщательно структурированы и не должны храниться в разрозненном виде в многочисленных отделах банка. Правильное управление данными должно обеспечивать получение неизменно верных расчётов по коэффициентам уровня достаточности капитала, соотношения собственных и заёмных средств и показателю ликвидности. Достаточно высокие нормы Базеля-3 по детализации и частоте предоставления отчётности предполагают, что для управления данными в рамках установленных нормативов требуется выполнение большего объёма работ, чем это было раньше.

Повышенную важность в рамках Базеля-3 приобретает стресс-тестирование, которое теперь будет проводиться чаще, затрагивая более широкий набор данных. Если данные в организации распределены по нескольким хранилищам, то тестирование займёт больше времени, потребует больших усилий и даст менее точные результаты, чем если бы вся важная информация находилась в едином центральном хранилище. Использование централизованного хранения позволит банку выполнять широкий набор сложных стресс-тестов, которые будут отвечать потребностям бизнеса, давая аналитическую картину по организации, а также соответствовать требованиям регулятора по обеспечению соблюдения нормативов.

Правила Базеля-3 предполагают интегрированный подход в банковской деятельности, в противном слу-

чае для выполнения его норм потребуются значительно более высокие накладные расходы. С учётом произошедшего роста банков, разработки ими новых услуг и поддерживающих их систем, а также объединённой деятельности переход к действительно интегрированной системе без нарушения функций деятельности банка может оказаться сложной задачей. Необходима единая централизованная платформа для составления отчётности, учитывающая консолидацию и расчёт капитала организации, показатель ликвидности и соотношение собственных и заёмных средств. Такая система может быть органично интегрирована с другими системами исходных данных, будет поддерживать функцию проверки данных на высоком уровне и позволит хранить значительные объёмы информации. Всё это рационализирует процесс и позволит риск-менеджерам сосредоточиться на первостепенных действиях по управлению рисками, вместо того чтобы заниматься такими затратными по времени задачами, как извлечение данных, вопросы качества и составление отчётности. Быстрые инструменты для вычислений облегчат еженедельные и даже ежедневные расчёты, а также выведут данные для интегрированной и всеобъемлющей отчётности, составленной в точном соответствии с требованиями местных регуляторов. Более того, такие инструменты более полно раскрывают положение дел в банке.

Отчёты по компоненту I (достаточность капитала) должны предоставляться в определённом формате только соответствующему государственному регулятору. Отчёты по компоненту III, покрывающие схожую, но не идентичную область, создаются как для регулятора, так и для более широкого спектра заинтересованных сторон, что помогает придерживаться принципов прозрачности и формировать доверие на рынке. С помощью такого консолидированного подхода можно без труда предоставить сведения, которые регулятор может затребовать в любом последующем запросе на дополнительную информацию. Управленческие отчёты практически на ежедневной основе должны также предоставляться бизнес-структурам, формируя при этом фундаментальную аналитическую картину бизнеса. Таким образом, соблюдение норм Базеля-3 превращается в возможность, а не только источник накладных расходов. Этой цели гораздо сложнее достичь, когда используются данные, хранящиеся в разрозненных системах, которые несут в себе большую вероятность ошибок и повышенные временные затраты. Консолидированное, интегрированное, но открытое хранилище данных является единственным способом обеспечить верное управление рисками на уровне предприятия.

Базель-3 — это в большей степени набор принципов, нежели подробный свод правил, и не существует готовых решений для их внедрения. Такая гибкость даёт банкам большую свободу в выборе способа принятия правил. Для банков, внедряющих правила, открыты два основных подхода. От существующей среды банка и её эффективности, от срока, в который организация желает внедрить нормативы, а также от имеющихся ре-

сурсов будет зависеть, какой из них является наиболее подходящим для каждой из организаций. В некоторых случаях оптимальным вариантом будет модернизация существующей системы в соответствии с необходимыми стандартами за счёт добавления дополнительных модулей, которые помогут справиться с дополнительными требованиями, будь то управление ликвидностью и левериджем, стресс-тестирование, хранение данных или подготовка отчётности.

Оптимизация существующей среды даст организации возможность принять правила в пределах допустимого для неё срока, с наименьшим ущербом для её деятельности. Это означает, что внедрение можно провести с меньшими затратами для бизнеса, поскольку во многом проще встроить регулятивную систему в бизнес, чем сформировать бизнес вокруг её правил. Такой подход позволит банкам оптимально использовать существующие инвестиции, а для некоторых организаций он может стать наиболее экономичным подходом к достижению соответствия нормативам, ибо он сопряжён с наименьшими перерывами в функционировании банка. И здесь ключевым моментом является то, что банк должен иметь очень чёткое представление о том, как выстроена его среда. Причём эта задача может оказаться значительно более сложной, чем она покажется вначале, особенно если нормативно-правовое регулирование уже какое-то время существует и внутри организации произошли существенные изменения. После того как определена текущая среда, гэн-анализ поможет выявить, где следует приложить основные усилия, чтобы соответствовать требованиям норматива.

Для других организаций самым экономичным вариантом будет замена существующей регулятивной модели на новое, специально созданное решение, которое даёт возможность использовать правила Базеля-3 «в готовом виде» и избавит от необходимости в изготовлении масштабной системы по техническим требованиям клиента. Такой метод порой оказывается наиболее дорогим и тормозящим работу организации решением. Однако в некоторых случаях он может стать и самым экономичным, поскольку позволяет организации подстроиться под нормативы, внедряя Базель-3 в свои процессы. Такой подход обладает потенциалом снижения общих затрат банка за период применения нормативов Базеля-3, если они являются частью корпоративного образа действий банка. Ключом к успешному развёртыванию системы является определение оптимальной архитектуры для управления нормативом Базеля-3 с последующим определением стратегии сосуществования сред и стратегии миграции из существующей среды. Миграция может быть проведена в рамках модульного подхода, когда определённые системы по одной переносятся в новую среду. Это сократит риски, присущие данному подходу.

Ещё один вопрос, который предстоит решить независимо от того, какой из ранее описанных вариантов выберет банк, — это степень, в которой новая среда будет включать использование автоматизированного управления и контроля. Многие банки до сих пор в той или иной мере вручную управляют тем, как соблюда-

ются регулятивные нормы. Принимая во внимание более высокую рабочую нагрузку по требованиям Базеля-3, обоснование более высоких по сравнению с автоматизированным контролем затрат на выполняемые вручную процессы станет затруднительным, если вообще будет возможно. Возросшие накладные расходы на выполнение нормативов, а также более масштабные и объёмные банковские операции сделают неоправданным выполнение этих процессов вручную, поскольку такая практика потребует много времени и денег. К тому же в таких процессах велика вероятность ошибок ввиду человеческого фактора.

Несмотря на обозначенные сложности, эти правила внедряются, а некоторые банки стремятся в этом вопросе вести агрессивную политику. Можно сказать, что в таких банках процесс принятия и внедрения не затянется. Они смогут убедить своих клиентов, акционеров и регуляторов в том, что предпринимают конструктивные шаги для достижения необходимого объёма капитала, улучшения позиций ликвидности и оптимизации управления рисками. Те банки, которые примут нормы раньше других, получат возможность использовать своё положение, чтобы выделиться на фоне конкурентов. Другие, отталкиваясь от того, что крайним сроком полного внедрения нормативов является 2019 год, могут применить более сдержанный подход. В лучшем случае правила Базеля-3 потребуют корректировки, необходимой для того, чтобы с течением времени данный норматив трансформировался, скажем, в Базель — 4, 5 и т. д. Причина в том, что BIS стремится решить проблемы теории Базеля-3 и её практического применения (как произошло с нормативами Базеля — 1 и 2). Регуляторы уже думают о фундаментальном пересмотре правил, касающихся рыночных рисков и торгового портфеля. Именно они могут стать отправной точкой для Базеля-4.

Ещё одним аспектом развёртывания системы для Базеля-3 является выбор, разработать систему самостоятельно или приобрести её у поставщика. За исключением предоставления более глубокой аналитической картины бизнеса, самостоятельная разработка решений даёт не так много конкурентных преимуществ. Нормативные требования принципиально одинаковы для всех банков. Кроме того, в международные правила систематически могут вноситься изменения, и отслеживание подобных изменений является обременительной задачей. У поставщиков программного обеспечения есть специальные подразделения для анализа этих изменений и приведения продукции в соответствие с ними.

И последнее. Хотя банкам не приходится выбирать, следовать нормативам Базеля-3 или нет, избранный способ внедрения нормативов может дать банку значительное конкурентное преимущество. Те банки, которые внедряют Базель-3 с целью усовершенствования своих бизнес-процессов и процессов по выполнению требований регуляторов, в дальнейшем будут вознаграждены, чего не скажешь о тех банках, которые рассматривают соблюдение правил Базеля-3 в качестве самоцели. Наличие консолидированного

набора данных поможет рационализировать процесс выполнения регулятивных норм. Помимо этого он также позволяет руководителям организации получить полную, целостную и консолидированную картину бизнеса. Способность видеть качественную консолидированную картину и в то же время углубляться в детали позволит менеджерам принимать своевременные и обоснованные решения на базе более надёжной аналитической картины.

Кроме того, наличие централизованной модели данных может дать высшему руководству возможность осуществлять более полный административный контроль над своим бизнесом. Так, это может помочь внедрить более эффективную систему установления лимитов. В процессе принятия решений о выдаче новых кредитов это поможет гарантировать, что банк не подвергнется чрезмерным рискам по одному клиенту. Более того, централизованная модель данных может помочь банку улучшить способ управления своими активами и пассивами, давая полную, не содержащую искажений картину по активам и пассивам банка. Это сделает риск-менеджмент более эффективным и рентабельным для банка.

Повторное использование в различных ситуациях предоставляемых регулятору данных позволяет банку усовершенствовать способ управления бизнесом, помогая улучшить общий риск-менеджмент на уровне предприятия, а также показатели роста и рентабельности.

Нормативы Базеля-3 являются как возможностью, так и проблемой для банков, но они могут стать прочной основой для последующих разработок в банковском секторе и гарантировать, что наблюдаемых в прошлом крайностей удастся избежать. Чтобы банк мог рассматривать нормативы Базеля-3 как возможность улучшить своё положение, в первую очередь необходимо правильно выбрать техническую архитектуру, которая будет использоваться для поддержки рамочного подхода. В такой технической архитектуре должны быть учтены масштаб и структура, процессы и географический охват банка, которые необходимо органично вписать в масштаб и объём правил. Решение должно быть гибким, чтобы соответствовать потребностям банка, и достаточно открытым, чтобы учитывать изменения в рамках бизнеса и нормативов.

Требования Базеля-3, а также уровень ожиданий от коммерческого сектора в банковской сфере требуют гибкого решения для управления нормативами Базеля-3. Чтобы дать конкурентное преимущество, такое решение должно обеспечивать скорость, точность и производительность. А банки, внедрившие оптимальное решение, не только получают идеальную платформу для соблюдения нормативов Базеля-3 — они также будут иметь прочную основу для своего будущего коммерческого развития.

В июне этого года Банк России объявил, что готов смягчить начальные требования по Базелю-3. В частности, это касается новых требований к капиталу (Положение № 395-П), которые действуют в тестовом режиме с 1 мая 2013 года. Из-за появления ряда технических

вопросов регулятор отсрочил обязательный расчёт достаточности капитала по Базелю-3 на месяц (планировалось с 1 октября 2013 года). Несмотря на то что, по данным Банка России, большая часть российских банков удовлетворяет новым требованиям, регулятор не планирует вводить повышенный коэффициент (ранее планировалось 1,25) к стандартным нормативам Базеля-3. Таким образом, минимальный уровень достаточности базового капитала (Core T1) составит 4,5% (а не 5,6%), основного (T1) — 6% (а не 7,5%), а норматив достаточности общего капитала для участников ССВ предлагается снизить с 11 до 10%. Но даже в этом случае даже некоторые крупные российские банки будут испытывать дефицит капитала 1-го уровня — на грани или ниже первоначальных минимальных требований ЦБ РФ. При жёстком варианте Базеля-3 им может потребоваться значительная докапитализация (до 1 млрд долл.). Учитывая невысокий запас капитала (Н1 по системе составляет 13,4%), введение Базеля-3 в первоначальном варианте приостановило бы рост кредитования (банкам потребовалось бы некоторое время для накопления запаса основного капитала из нераспределённой прибыли), что могло бы оказать негативный эффект на экономику.

\* \* \*

РФ стремится быть активным участником мировых финансовых рынков, и для этого ей необходимо следовать общепринятым мировым нормам и стандартам. Базель — 2 и 3 выдвигают ряд принципов, внедрение которых укрепит российский банковский сектор в целом за счёт лучшего понимания и количественной оценки рисков, повышения качества корпоративного управления и увеличения прозрачности бизнеса. В то же время эти два пакета являются не законами, а рядом принципов, и для российской банковской системы многое будет зависеть от конкретной их интерпретации, последовательности и сроков их внедрения. Внедрение продвинутых подходов может снизить нормы резерва при адекватной системе управления рисками и политики риск-менеджмента, но повлечёт довольно существенные материальные затраты на сам процесс внедрения. В конечном счёте такая ситуация должна будет ускорить консолидацию российского банковского сектора.

Благодаря тому что в России действуют более жёсткие требования к банковскому капиталу, чем в мировой практике, российские банки уже сейчас, и даже с запасом, готовы к внедрению новых нормативов достаточности капитала. Здесь, как ни странно, сыграла положительную роль неразвитость внутреннего финансового рынка России по сравнению с европейским. В деятельности наших банков субординированные кредиты со специальными условиями, или так называемые гибридные инновационные инструменты, главным образом включаемые в капитал первого уровня, не получили развития. При этом в Германии, Англии и других странах они имеются. К примеру, когда определённого типа облигации в случае попадания банка в сложную ситуацию могут конвертироваться в акции. У нас такие инструменты всегда были развиты крайне

слабо. Именно поэтому структура капитала первого уровня у наших банков в основном соответствует новым базельским требованиям. Так что вопрос не в жёсткости требований, а в том, что наш рынок не успел подойти к тому многообразию форм капитала, которое имелось у западных банков.

К более жёстким требованиям к ликвидности и фондированию российским банкам, судя по всему, ещё предстоит приспособливаться. Введение требований по долговой нагрузке по сравнению с ужесточением требований к капиталу будет более ощутимым для российских банков, особенно для системообразующих. Кроме того, внедрение новых норм Базеля-3 потребует от банков совершенствования системы риск-менеджмента и ИТ-систем, что также может вы-

звать дополнительные расходы. Необходимо понимать, что Базель — это не только ещё один показатель достаточности капитала, но и набор конкретных и детализированных требований к процессам и системам. Именно это будет основной проблемой для банков страны.

Что же касается санкций за неисполнение требований Базеля — 2 и 3, то они будут применяться в отношении банков, не соответствующих новым требованиям, на тех же принципах, которые реализованы в надзорной практике сегодня. Но в отношении введения ограничений на выплату дивидендов акционерам эта мера может применяться только в случаях, когда буфер консервации капитала не будет отвечать требованиям к его достаточности. ■

## информация

### Образовательное кредитование не останется без поддержки

Постановлением Правительства РФ от 18.11.13 № 1026 «Об утверждении Правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования» регламентирован порядок государственной поддержки образовательного кредитования.

Так, граждане на льготных условиях могут получить основной и (или) сопутствующий образовательные кредиты. Первый предоставляется на оплату обучения по основным профессиональным образовательным программам, а второй — на оплату расходов на проживание, питание, приобретение учебной и научной литературы и других бытовых нужд в период обучения. Процентная ставка за пользование кредитом для заёмщика не

должна превышать 1/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ плюс пять процентных пунктов.

За счёт государственных субсидий кредитным организациям возмещается часть затрат на уплату процентов по образовательным кредитам (выпадающие доходы в размере 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ) и до 20% невозвращённых заёмных средств.

Для получения указанной государственной поддержки должны соблюдаться определённые требования. В частности, заёмщик не предоставляет обеспечение по кредиту, а также не уплачивает размер основного долга до окончания обучения. На первые два года пользования кредитом устанавливается льготный период по уплате процентов. Возвратить образовательный кредит нужно в течение 10 лет

после завершения обучения, однако можно и погасить его досрочно без всякой комиссии. Отсутствуют ограничения на предоставление кредита для получения второго или последующего образования.

Субсидии выделяются по соглашению между кредитной организацией и Минобрнауки России. В постановлении прописаны его обязательные условия, а также приведён перечень документов, подаваемых банком в ведомство для получения средств.

Напомним, что 31 декабря 2013 года заканчивается эксперимент по господдержке предоставления образовательных кредитов студентам государственных вузов. Порядок его проведения установлен постановлением Правительства РФ от 28.08.09 № 699.

## Уточнения к отчётности, опубликованной в № 11 «Б&Б» за 2013 год

### Отчётность ЗАО «РУССТРОЙБАНК»

В форме № 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках за 9 месяцев 2013 года»:

- по строке 1 «Процентные доходы, всего» в графе 3 «Данные на отчётную дату» вместо напечатанного 1999563 следует читать 2002211;
- по строке 1.2 «От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» в графе 3 «Данные на отчётную дату» вместо напечатанного 1887775 следует читать 1890423;
- по строке 3 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» в графе 3 «Данные на отчётную дату» вместо напечатанного 853213 следует читать 855861;
- по строке 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» в графе 3 «Данные на отчётную дату» вместо напечатанного 603482 следует читать 606130;
- по строке 17 «Прочие операционные доходы» в графе 3 «Данные на отчётную дату» вместо напечатанного 48927 следует читать 45896;
- по строке 18 «Чистые доходы (расходы)» в графе 3 «Данные на отчётную дату» вместо напечатанного 950740 следует читать 950357;
- по строке 19 «Операционные расходы» в графе 3 «Данные на отчётную дату» вместо напечатанного 703599 следует читать 703216.

iPad

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

В  
О  
С  
В  
Р  
О  
З  
Н

# ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad  
и планшетах  
с Android!**

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

**Бесплатно!**

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



**Подписные индексы по каталогам:**

**71540 11470**

**«Роспечать»**

**«Почта России»**



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

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

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

**БУХГАЛТЕРИЯ**  
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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