

А&Б

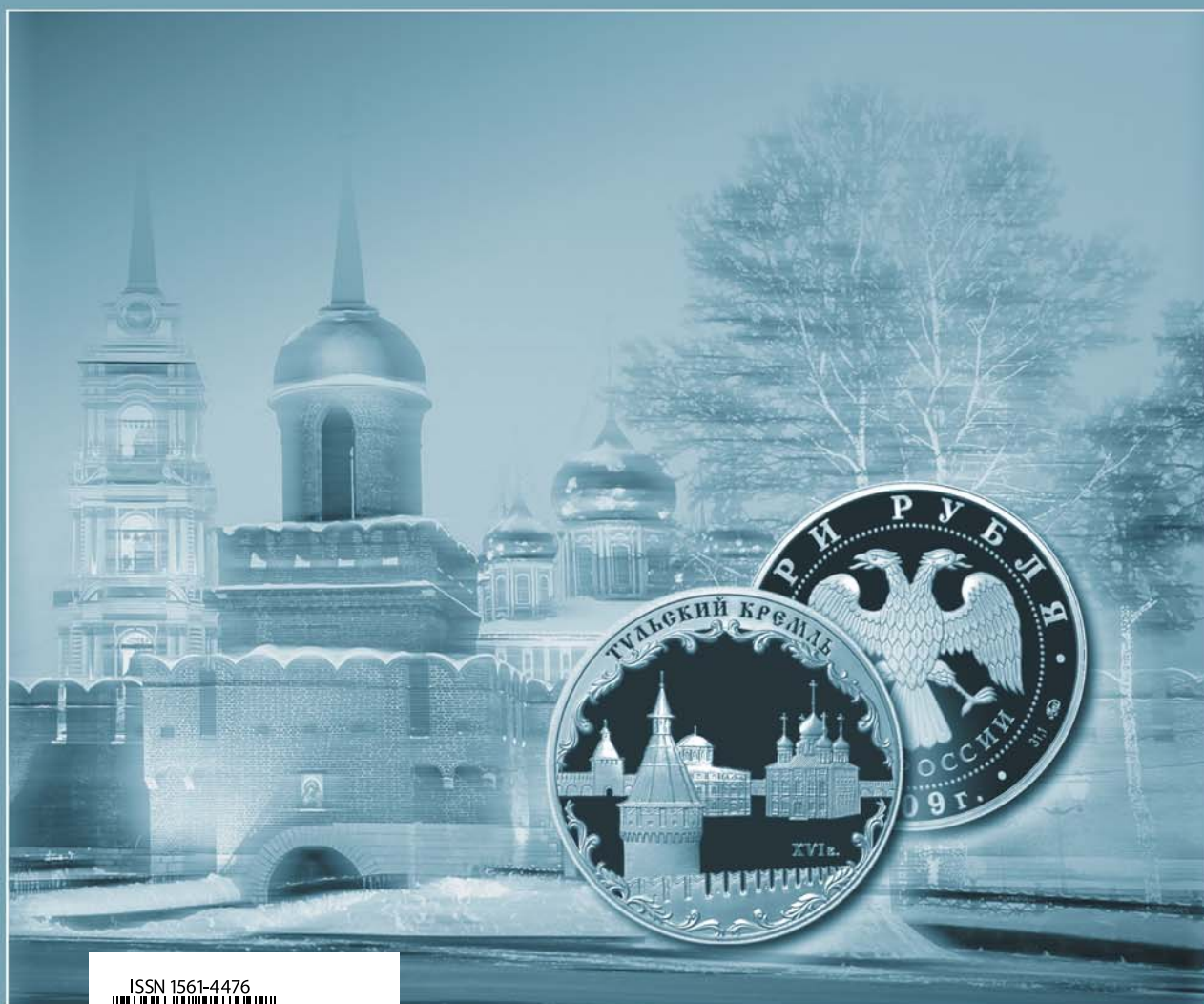
1'2019

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Конкуренция
двигает рынок
платёжных услуг
С. 9

О порядке открытия
внутренних структурных
подразделений в банке
С. 33

Цифровые финансы:
современный взгляд
на Ближневосточный регион
С. 45



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



19001>

iPad

www.pbu.ru



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

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

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

107014, Москва, а/я 60

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

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

Подписано в печать 04.12.18.

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

Подписной индекс:

П1524 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2019

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Кирилл ПАРФЁНОВ

Конкуренция двигает рынок платёжных услуг 9

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Изменения в Указание Банка России о формах, порядке и сроках раскрытия
кредитными организациями информации о своей деятельности 11

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Межбанковские операции. Расчёты по ценным бумагам. Прочие расчёты
по ценным бумагам 20

1. Покупка ценных бумаг банком через брокера и расчёты

по получению процентов (купонов) 20

2. Продажа ценных бумаг банком через брокера 21

3. Покупка и продажа ценных бумаг для клиентов (брокерские операции) 22

НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»): налоговый мониторинг 25

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами
налоговых споров с участием банков 30

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ

О порядке открытия внутренних структурных подразделений в банке 33

НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Светлана БАБЕНКОВА

Цифровые финансы: современный взгляд на Ближневосточный регион 45

ИНВЕСТИЦИИ

Артос САРКИСЯНЦ

Традиционные и альтернативные активы: потенциал рынков и новые тренды 50

ВОПРОС–ОТВЕТ

59

Уважаемый подписчик!

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

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

январь 2019

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2019!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров, 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. Начинается подписная кампания на 2019 год.

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

Подписка на почте

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

Альтернативная подписка

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

Подписка через издательство

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

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

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

Подписка на электронную версию

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

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

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

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

СЧЕТ № 7 от 14 января 2018 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

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

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

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



для печатной версии

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

СЧЕТ № 8 от 14 января 2018 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

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

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

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



для электронной версии

Порядок расчёта размера операционного риска

Банком России принято Положение от 03.09.18 № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

ЦБ РФ обновлён порядок расчёта размера операционного риска. Изменения коснулись статей доходов, учитываемых при определении показателя Д (дохода за финансовый год для целей расчёта капитала на покрытие операционного риска), в связи с обновлением формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)», утверждённой Указанием Банка России от 24.11.16 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Уточнено также, что в случае, если показатель Д в течение трёх лет, участвующих в расчёте размера операционного риска, имел отрицательное значение или был равен нулю, в расчёт операционного риска включается показатель Д за последний финансовый год, в котором он имел положительное значение.

Признано утратившим силу Положение Банка России от 03.11.09 № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года. Регистрационный № 52705.

Требования к отражению в бухучёте договоров аренды

ЦБ РФ принято Положение от 12.11.18 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями».

Установлены требования к отражению в бухучёте кредитных организаций договоров аренды. Положение подготовлено взамен приложения 7 к Положению Банка России от 27.02.17 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения». Положение определяет классификацию договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учёта соответствующих операций.

Перечень оснований для отказа в аккредитации

Банком России принято Указание от 17.07.18 № 4867-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 апреля 2015 года № 467-П „О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации“».

Расширен перечень оснований для отказа в аккредитации представительства иностранной кредитной организации. Так, устанавливается, что Банк России отказывает иностранной кредитной организации в аккредитации представительства, в том числе при выявлении у руководителя (заместителя руководителя) представительства одного из следующих обстоятельств: отсутствия высшего юридического или экономического образования или стажа работы в банковской сфере; осуществления трудовой деятельности в должности руководителя (заместителя руководителя) представительства, действующего аккредитации которого было прекращено Банком России в связи с нарушением законодательства в течение пяти лет, предшествующих дню представления документов для аккредитации; осуществления трудовой деятельности в должности руководителя, заместителя руководителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера в российской кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала российской кредитной организации, а также несоответствия назначаемого лица требованиям к деловой репутации руководителя кредитной организации. Кроме того, указанием корректируются сроки представления в Банк России документов иностранной кредитной организацией по вопросам аккредитации (продления, прекращения действия аккредитации) представительства, персональной аккредитации иностранных работников представительства, назначения на руководящие должности граждан РФ и сроки рассмотрения указанных документов в Банке России.

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

Зарегистрировано Минюстом России 14 ноября 2018 года. Регистрационный № 52679.

Работа с распоряжениями о денежных переводах

ЦБ РФ принято Указание от 11.10.18 № 4931-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У „О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов“».

Упрощён порядок работы с распоряжениями о денежных переводах, в которых изменились реквизиты. С этой целью поправками в том числе предусмотрено осуществление банком плательщика работы с распоряжениями, в которых изменяются реквизиты получателя средств, его банка не только на основании заявления об изменении реквизитов, составленного получателем или взыскателем средств, ранее направившим или представившим в банк распоряжение с прежними реквизитами, но и на основании полученной от Банка России информации о новых и соответствующих им прежних реквизитах получателя средств, его банка. Кроме того, исключено требование о составлении получателем или взыскателем средств указанного заявления в отношении каждого распоряжения, в котором изменяются реквизиты.

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

Зарегистрировано Минюстом России 2 ноября 2018 года. Регистрационный № 52601.

Новые формы некоторых отчётов

Банком России принято Указание от 12.11.18 № 4964-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У „О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности“».

С отчётности кредитных организаций за 2018 год применяются новые формы некоторых отчётов. Так, в новой редакции изложены приложения к бухгалтерскому

балансу и отчёту о финансовых результатах 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчёт об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и 0409814 «Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Отдельные поправки внесены в порядок отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты (к таким событиям отнесены переоценка основных средств и нематериальных активов на конец отчётного года (раньше — по состоянию на 1 января нового года), а также обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на конец отчётного года).

Внесены изменения в план счетов бухучёта

ЦБ РФ принято Указание от 12.11.18 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П „О Планы счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения“».

Внесены изменения в План счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций. Изменены наименования некоторых счетов (в том числе счетов 40824, 477, 47701), а также включены новые (счёт 40826 «Счета эскроу физических лиц, физических лиц нерезидентов (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества», счёт 60807 «Вложения в приобретения активов в форме права пользования» и др.).

Соответствующие уточнения внесены в характеристику и назначение счетов бухучёта и порядок применения плана счетов.

Утратило силу приложение 7 «Порядок применения плана счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учёте операций аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга)» в связи с принятием Банком России Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями.

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ выпущено информационное письмо «О контрольных соотношениях на расчёт показателей доли, включённых в таксономию отчётов по формам 0420501, 0420502, 0420504 и 0420514».

В нём отмечается, что при составлении некоторых форм отчётности АИФ, УК ИФ, ПИФ и НПФ Банк России рекомендовал не корректировать расчётные показатели доли. Рекомендации касаются отчётов по формам 0420501 «Общие сведения об управляющей компании», 0420502 «Справка о стоимости чистых активов...», 0420504 «Отчёт о владениях акций акционерного инвестиционного фонда...» и 0420514 «Расчёт собственных средств...».

Банк России сообщает, что в модуль надзорной отчётности включены контрольные соотношения, проверяющие корректность расчёта показателей доли. Для анализа отчётных данных применяется подход, при котором для расчётных показателей доли применяются математические правила округления до требуемого количества знаков после запятой, а расчётная сумма показателей доли анализируется с учётом допустимого уровня погрешности.

Ввиду того что проверка суммирования расчётных долей будет осуществляться с учётом допустимого уровня погрешности, рекомендуется не корректировать показатели доли, рассчитанные с учётом правил математического округления.

Банком России выпущена информация «О тарифах Банка России», в которой отмечается, что разработаны тарифы для банков в сервисе быстрых платежей платёжной системы ЦБ РФ. Речь идёт о тарифах за списание денежных средств со счёта клиента-плательщика и за их зачисление на счёт клиента-получателя, а также за зачисление возвращённых денежных средств на счёт клиента-плательщика, инициировавшего возврат денежных средств.

Тарифы вводятся с 1 января 2019 года. Предусматривается, что в течение 2019 года Банк России не будет взимать с банков плату за услуги системы. С 1 января 2020 года размер тарифов составит от 0,50 до 6 руб. в зависимости от суммы.

Банк России признал платёжную систему «Газпромбанк» национально значимой.

В информации регулятора отмечается, что платёжная система признаётся национально значимой в случае её соответствия одновременно следующим критериям: РФ, Банк России, граждане РФ прямо или косвенно установили контроль в отношении оператора платёжной системы и операторов услуг платёжной инфраструктуры, за исключением расчётного центра платёжной системы; используемые операторами услуг платёжной инфраструктуры информационные технологии соответствуют устанавливаемым Банком России по согласованию с Правительством РФ требованиям.

Указанные требования должны включать в том числе использование в установленной доле программных средств, разработчиками которых являются российские организации, требования к лицензионным соглашениям, требования к материальным носителям платёжных карт, включая их интегральные микросхемы, а также к обеспечению защиты информации.

ЦБ РФ в письме от 27.11.18 № 54-5-2-4/2543 «О расчёте справедливой стоимости долговых ценных бумаг с переменным купоном» разъяснил особенности определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги с использованием доходного подхода.

Сообщается, в частности, что при определении справедливой стоимости долговой ценной бумаги, денежные потоки по которой не определены на весь срок (например, долговые ценные бумаги с плавающей процентной ставкой, индексированным номиналом), на втором и третьем уровнях иерархии справедливой стоимости с использованием доходного подхода некорректным является допущение о фиксированном купонном доходе с даты оценки до даты оферты (даты погашения ценной бумаги) без указания значимых и обоснованных экономических предпосылок, свидетельствующих о релевантности указанных допущений.

В рамках доходного подхода может являться обоснованным принятие допущения о том, что в прогнозном периоде ставки купона будут равны ожидаемой доходности по аналогичным облигациям (ставке дисконтирования) начиная с даты ближайшего пересмотра купонной ставки.

Банком России намечен перечень мероприятий (дорожная карта) по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП). В информации регулятора отмечается, что дорожная карта включает в себя мероприятия, направленные, в частности, на развитие банковского кредитования субъектов МСП, развитие инструментов лизинга для субъектов МСП, развитие микрофинансирования и кредитных потребительских кооперативов, реализацию концепции цифрового клиента для субъектов МСП и т. д.

В рамках дорожной карты планируется в числе прочего увеличение с 5 до 10 млн руб. размера ссуд, предоставленных субъектам МСП, которые при среднем финансовом положении заёмщика могут включаться в портфель однородных ссуд, расширение периметра применения исключений в пункте 2 приложения 4 к Положению Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»), а именно установление того, что отсутствие в штате заёмщика должности главного бухгалтера или работников помимо руководителя и главного бухгалтера или отсутствие выплаты зарплаты более трёх месяцев не являются обстоятельствами для определения реальности деятельности субъектов не только малого, но и среднего предпринимательства.

Кроме того, планируется увеличение суммы кредита, включённого в портфель однородных ссуд, предоставленного субъекту МСП, к которому может применяться пониженный коэффициент риска 75% до 70 млн рублей (в рамках Инструкции от 28.06.17 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»), создание отдельного порядка формирования портфеля однородных ссуд субъектов МСП, предусматривающего возможность использования внутрибанковских оценок кредитоспособности заёмщиков, расширение доступа банков к участию в госпрограммах поддержки субъектов МСП путём оптимизации критериев их отбора, разработка предложений по расширению практики использования факторинга в расчётах между заказчиками (госкомпаниями) и субъектами МСП, разработка предложений по установлению повышенных

штрафных санкций для государственных корпораций за неисполнение обязательств перед субъектами МСП, обеспечение возможности проведения удалённой идентификации представителя клиента — субъекта МСП, существенное (до 12 месяцев) увеличение срока действия согласия заёмщика — субъекта МСП (определяемого в соответствии со статьёй 4 Федерального закона от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации») на предоставление информации из БКИ, а также организация взаимодействия с ФНС России в части предоставления банкам и МФК (при наличии согласия заёмщика) актуальной бухгалтерской и налоговой отчётности, данных по кассовым операциям субъектов МСП.

Сведения о бюро кредитных историй (БКИ), в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, теперь доступна через портал госуслуг.

В информации Банка России сообщается, что регулятор разработал и ввёл в действие новую услугу для граждан и других субъектов кредитных историй. Теперь они могут через Единый портал государственных и муниципальных услуг получить информацию из Центрального каталога кредитных историй о БКИ, в котором (которых) хранится их кредитная история. Услуга «Сведения о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории» доступна по адресу www.gosuslugi.ru в разделе каталога услуг «Налоги и финансы», подраздел «Сведения о бюро кредитных историй». Получить саму кредитную историю можно по паспорту в офисах БКИ и банков или онлайн через их сайты. Один раз в год это можно сделать бесплатно.

Банк России также напоминает, что с 31.01.19 вступят в силу изменения в Федеральный закон «О кредитных историях», которые позволят субъекту кредитной истории не более двух раз в год бесплатно и любое количество раз за плату направлять запрос о получении кредитного отчёта через кредитную организацию, заключившую договор об оказании информационных услуг с БКИ, в котором (которых) хранится его кредитная история, в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью.

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 28.11.18 № ИН-01-59/69 «О продаже финансовых продуктов», в котором финансовым организациям и их саморегулируемым организациям рекомендовано разработать сценарии продаж финансовых продуктов физлицам.

В частности, кредитным организациям и НФО рекомендовано привлекать в качестве посредников при продаже таких продуктов только кредитные организации или НФО, за исключением случаев, предусмотренных законодательством или базовыми стандартами.

Установлены ограничения требований к банкам

Правительством РФ принято постановление от 03.11.18 № 1320 «О внесении изменений в требования к банкам (включая требования к их финансовой устойчивости), в которых участниками закупок открываются специальные счета, на которые вносятся денежные средства, предназначенные для обеспечения заявок на участие в закупках товаров, работ, услуг».

Установлены ограничения требований к банкам, находящимся под международными санкциями, в которых открываются спецсчета для обеспечения заявок на участие в закупках.

Предусмотрено, что денежные средства, предназначенные для обеспечения заявок на участие в закупках товаров, работ, услуг, могут размещаться на специальных счетах в банках, соответствующих установленным постановлением Правительства РФ от 29.06.18 № 748 требованиям, за исключением требований, касающихся размера собственных средств (капитала) и уровня кредитного рейтинга, если в отношении банков или в отношении лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки, по состоянию на 1 января 2015 года действуют международные санкции и банки определены отдельным решением Правительства РФ.

Какую информацию банки могут не раскрывать

Правительством РФ принято постановление от 23.11.18 № 1404 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Феде-

рального закона „О банках и банковской деятельности“».

Находящиеся под санкциями кредитные организации могут не раскрывать информацию, подлежащую раскрытию. Речь идёт об информации, подлежащей раскрытию кредитными организациями, в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация вправе принять решение о нераскрытии такой информации и (или) об ограничении состава и (или) объёма такой информации при условии раскрытия ЦБ РФ информации, подлежащей раскрытию ему в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», с одновременным информированием ЦБ РФ о принятии решения о нераскрытии (ограничении раскрытия) информации.

Решение о нераскрытии (ограничении раскрытия) информации может быть принято указанной организацией в случае, если в её отношении и (или) в отношении членов её совета директоров (наблюдательного совета), лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, иностранным государством, государственным объединением, и (или) союзом, и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственных объединений и (или) союзов введены меры ограничительного характера.

Кредитная организация, принявшая решение о нераскрытии (ограничении раскрытия) информации, должна будет представить эту информацию в Банк России и мотивированно объяснить, почему они приняли соответствующее решение. Банку России рекомендовано не осуществлять раскрытие информации, предоставленной кредитной организацией.

Правительством РФ принято постановление от 23.11.18 № 1405 «Об особенностях раскрытия банками информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями статьи 44 Федерального закона „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации“».

Банки — участники системы страхования вкладов получили право не раскрывать информацию о контролирующих лицах в случае введения иностранными государствами санкций.

Предусмотрено, что если в отношении банка, обязанного раскрывать информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится, или в отношении лиц, раскрытие информации о которых предусмотрено нормативным актом Банка России, регламентирующим порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ, введены меры ограничительного характера, то такой банк вправе принять решение не осуществлять раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках РФ, или ограничить состав и объём такой информации.

При этом необходимым условием является раскрытие данной информации Банку России с одновременным его информированием о принятии указанного решения. Кроме того, Банку России рекомендовано не осуществлять в указанных случаях раскрытие полученной от банков информации.

Скорректированы законы о банкротстве и о страховании вкладов

Принят Федеральный закон от 12.11.18 № 419-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О несостоятельности (банкротстве)“ и статьи 13 и 27 Федерального закона „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации“ в части совершенствования правового регулирования отдельных требований кредиторов в делах о банкротстве кредитных организаций».

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) пользуется тремя привилегиями — это первоочередное удовлетворение требований, возможность влиять на ход ликвидационных процедур через принятие решений на собраниях кредиторов и реализация полномочий органов управления банка.

Совмещение статуса привилегированного и конкурсного кредитора предоставляет АСВ чрезмерную защиту. Поправками

исключена возможность участия агентства в качестве кредитора в принятии решений на собраниях кредиторов, в том числе через уполномоченный орган. Одновременно разрешено включать требования АСВ в реестр требований кредиторов независимо от даты его закрытия. Установлен порядок перехода на новое регулирование.

Внесены поправки в НК РФ

Принят Федеральный закон от 27.11.18 № 424-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах», содержащий многочисленные поправки.

Положения законопроекта направлены на устранение неопределённостей и формирование единообразного подхода налогообложения в отношении некоторых операций, связанных, в частности, с выходом из обществ и их ликвидацией, а также уточнение правил налогообложения контролируемых иностранных компаний и применения концепции фактического права на доход.

Изменениями, вносимыми в НК РФ, в частности, конкретизирован перечень случаев, когда лицо не признаётся контролирующим лицом иностранной организации. К доходам в сумме, превышающей взнос участника (акционера), полученным при его выходе из организации (при распределении имущества ликвидируемой организации), подлежат применению правила налогообложения, предусмотренные для дивидендов. Уточнён порядок признания убытков акционерами (участниками, пайщиками) при ликвидации хозяйственных обществ, а также скорректированы правила признания физических лиц и отдельных категорий организаций фактическими получателями дохода. Законом сумма начисленной пени ограничивается размером недоимки.

В части уплаты конкретных налогов внесены, в частности, следующие поправки. В новой редакции изложены положения, касающиеся применения налоговых вычетов по НДС при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, за счёт субсидий и (или) бюджетных инвестиций. По налогу на прибыль уточнены правила применения пониженных ставок, установленных

субъектами РФ, а также скорректированы некоторые положения о налогообложении прибыли иностранных организаций. Исключено условие о налоговом резидентстве РФ при освобождении от НДФЛ доходов от продажи недвижимого имущества, а также скорректированы правила получения имущественного налогового вычета.

Порядок формирования ресурса бухотчётности

Принят Федеральный закон от 28.11.18 № 444-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О бухгалтерском учёте“».

Усовершенствован порядок формирования государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Совокупность бухгалтерской (финансовой) отчётности экономических субъектов, обязанных составлять такую отчётность, а также аудиторских заключений о ней в случаях, если такая отчётность подлежит обязательному аудиту, составляет государственный информационный ресурс. Обязанность по формированию и ведению ресурса возложена на ФНС России. От представления обязательного экземпляра отчётности освобождаются организации госсектора, Банк России, организации, представляющие бухгалтерскую (финансовую) отчётность в Банк России, организации, годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность которых содержит сведения, отнесённые к государственной тайне, организации в случаях, установленных Правительством РФ. За предоставление информации, содержащейся на государственном информационном ресурсе, будет взиматься плата, размер и порядок взимания которой устанавливает Правительство РФ.

Росстат с 1 января 2020 года прекратит осуществление полномочий по сбору обязательных экземпляров отчётности, в том числе пересмотренной, а также аудиторских заключений о ней за отчётный период 2018 года и отчётные периоды, истекшие до 1 января 2018 года.

Концептуальные основы представления финансовых отчётов

Минфином России представлен документ МСФО «Концептуальные основы представления финансовых отчётов», который описывает цели и принципы пред-

ставления финансовых отчётов общего назначения.

Целями данного документа являются, в частности, содействие в разработке стандартов МСФО, основанных на непротиворечивых принципах, содействие составителям финансовых отчётов при разработке положений учётной политики, а также содействие всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Концептуальные основы устанавливают цели представления финансовых отчётов общего назначения, качественные характеристики полезной финансовой информации (виды информации, которые, скорее всего, будут наиболее полезны для существующих и потенциальных инвесторов, займодавцев и прочих кредиторов при принятии решений об отчитывающейся организации на основании информации, представленной в её финансовом отчёте (финансовой информации), элементы финансовой отчётности (в том числе активы, обязательства и собственный капитал, которые относятся к финансовому положению отчитывающейся организации, доходы и расходы).

Документом также устанавливаются процесс и критерии признания и прекращения признания (процесс идентификации статьи, удовлетворяющей определению одного из элементов финансовой отчётности, и исключение ранее признанного актива или обязательства (его части) из отчёта о финансовом положении организации), а также цели и принципы представления и раскрытия информации.

Концептуальные основы не являются стандартом. Ни одно из положений данного документа не имеет преимущественной силы над каким-либо стандартом или требованием стандарта.

Внесены поправки в ряд МСФО

Минфином России издан приказ от 30.10.18 № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчётности в действие на территории Российской Федерации».

На территории РФ вводится в действие документ МСФО «Поправки к ссылкам на „Концептуальные основы“ в стандартах МСФО», который вступает в силу для добровольного применения со дня его официального опубликования, для обязательного применения — в сроки, определённые в этом документе.

В связи с принятием «Концептуальных основ представления финансовых отчётов» внесены поправки в ряд МСФО. «Концептуальные основы...» являются одним из документов в системе МСФО, которыми устанавливаются принципы, лежащие в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчётности общего назначения. Теперь принят документ МСФО с поправками к ссылкам на «Концептуальные основы...» в стандартах МСФО, в том числе МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности», МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Документ устанавливает порядок применения внесённых поправок. Допускается досрочное их применение при условии, что организация одновременно также применяет все прочие поправки, внесённые документом.

Зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года. Регистрационный № 52703.

Новое в декларации по налогу на имущество

ФНС России выпущено письмо от 01.11.18 № БС-4-21/21319@ «О Приказе ФНС России от 04.10.2018 № ММВ-7-21/575@ „О внесении изменений в приложения к Приказу Федеральной налоговой службы от 31.03.2017 № ММВ-7-21/271@“».

Новые формы налоговой декларации и расчёта по налогу на имущество организаций утверждены приказом ФНС России от 04.10.18 № ММВ-7-21/575@. Применяются новые формы начиная с отчётности за первый квартал 2019 года.

ФНС России сообщила о том, что изменилось в формах отчётности, а также указала основания для внесения соответствующих изменений. Это, в частности, исключение из состава объектов налогообложения движимого имущества, изменение порядка представления форм налоговой отчётности, касающееся в том числе отмены представления отчётности по местонахождению обособленных подразделений организации, имеющих отдельный баланс, возможность исчисления налога с применением коэффициентов для случаев изменения в течение налогового периода кадастровой стоимо-

сти объекта налогообложения, а также при возникновении (прекращении) у налогоплательщика в течение налогового периода права собственности (права хозяйственного ведения) на указанный объект.

Определение признаков необычных сделок

Банк России предлагает изменить порядок определения признаков, указывающих на необычный характер сделок. Так, подготовлен проект указания ЦБ РФ «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П „О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

В настоящий момент перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержится в приложении к Положению Банка России от 02.03.12 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Согласно проекту признаки необычных сделок будут определяться кредитной организацией самостоятельно, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности кредитной организации и её клиентов и должны будут включать признаки, публикуемые на официальном сайте Банка России в интернете. Кредитные организации будут обязаны применять опубликованные Банком России признаки по истечении 10 дней после размещения перечня признаков на официальном сайте Банка России в интернете с учётом процедур, содержащихся в программе выявления операций. Также уточняются требования к проведению кредитными организациями самооценки рисков ОД/ФТ и фиксации их результатов (уточняются требования к периодичности проведения мероприятий в рамках самооценки рисков ОД/ФТ и способу фиксации их результатов).

Критичный размер требований кредиторов

Согласно проекту федерального закона № 596269-7 «О внесении изменения

в статью 20 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“» без привязки к МРОТ предлагается определять размер требований кредиторов, при неудовлетворении которых у кредитной организации отзывается лицензия.

В настоящее время пунктом 4 части 2 статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» установлено, что в случае неудовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам и обязанности по уплате обязательных платежей Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций. При этом размер указанных требований в совокупности должен составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда. Однако согласно статье 3 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда» применение минимального размера оплаты труда для целей, не связанных с трудовыми отношениями, не допускается.

В этой связи настоящим законопроектом устанавливается, что размер требований кредиторов по денежным обязательствам и обязанности по уплате обязательных платежей, при неудовлетворении которых Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций, должен составлять не менее 100 тыс. руб.

Внедрение дистанционных методов мониторинга

Согласно проекту федерального закона № 582466-7 «О внесении изменений в Федеральный закон „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“ в целях установления основ контроля (надзора) в сфере применения Федерального закона» предлагается применять риск-ориентированный подход при осуществлении контрольно-надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.

В соответствии с законопроектом контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ включает в себя федеральный государственный контроль (надзор), осуществляемый соответствующими надзорными органами (в случаях, установленных федеральными законами, — учреждениями, подведомственными государственным органам), а также уполномоченным органом

в случае отсутствия надзорных органов или учреждений в их сфере деятельности, и контроль (надзор), осуществляемый Банком России в отношении подведомственных ему организаций.

Правила и критерии отнесения деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей к определённому уровню риска определяются соответствующим надзорным органом по согласованию с уполномоченным органом, а также уполномоченным органом в отношении указанных организаций и индивидуальных предпринимателей в случае отсутствия надзорных органов или учреждений в их сфере деятельности. Также предусматривается формирование правовых основ внедрения дистанционных методов мониторинга состояния исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Порядок организации и осуществления федерального государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ, организации и проведения мониторинга эффективности названного контроля (надзора), организации и проведения уполномоченным органом дистанционного мониторинга исполнения обязательных требований и взаимодействия уполномоченного органа с надзорными органами и учреждениями по вопросам организации указанного контроля (надзора) устанавливается в порядке, определённом Президентом РФ.

Снижение нагрузки на кредитные организации

Подготовлен проект федерального закона № 429550-7 «О внесении изменения в статью 2 Федерального закона „О консолидированной финансовой отчетности“», согласно которому предлагается освободить банки от обязанности составлять финансовую отчётность на индивидуальной основе в соответствии с МСФО. По мнению разработчиков законопроекта, принятие данных изменений будет способствовать снижению нагрузки на кредитные организации по формированию отчётности и устранению дублирования раскрываемых кредитными организациями сведений в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности, составляемой по российским стандартам бухгалтерского учёта, и в финансовой отчётности, составляемой по МСФО.



Кирилл ПАРФЁНОВ, зам. главного редактора «Б&Б»,
президент Клуба банковских специалистов

Конкуренция двигает рынок платёжных услуг

VI Национальный платёжный форум России — 2018 прошёл в комплексе «ОКО» Московского международного делового центра «Москва-Сити» под девизом «Будущее конкуренции на рынке платёжных услуг». Наш журнал участвовал в его работе в качестве информационного партнёра. Работа форума была разделена на пленарное заседание и работу по секциям, остановлюсь на наиболее запоминающихся моментах.

На пленарном заседании представитель ЦБ РФ, директор департамента национальной платёжной системы (ДНПС) Алла Бакина рассказала о развитии платёжной системы Банка России (ПС БР). К конкуренции это имеет отдалённое отношение, но сама информация была весьма полезна. Так, с 1 января 2019 года реализуется возможность косвенных участников подключиться к ПС БР, а также появляется возможность для осуществления условных переводов. Кроме того, в этом году планируется запуск системы быстрых платежей, а в 2021 году — внедрение форматов электронных сообщений ISO 20022.

Как было заявлено, создание инфраструктуры быстрых платежей — это важное условие развития цифровой экономики, одна из ключевых инициатив по развитию розничного платёжного пространства. Быстрые платежи могут осуществляться с гаджетов. Системы будут использовать международный стандарт обмена электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли ISO 20022, а переводы станут осуществляться по простым реквизитам получателя платежа (номер мобильного телефона или др.) в режиме 24 часа/365 дней с онлайн-расчётами в ПС БР и по низким тарифам.

Что касается системы передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России, то в системе более 400 пользователей при объёме сообщений более 30 тыс. в день. Происходит подключение к системе банков и юридических лиц по мере их технической готовности, обеспечена готовность к предоставлению услуг системы передачи финансовых сообщений иностранным участникам. В 2019 году пройдёт внедрение новых форматов финансовых сообщений, а в 2019–2021 годах — развитие договорных отношений с участниками и расширение состава пользователей.

По национальной системе платёжных карт отмечалось следующее: сейчас выпущено более 48 млн карт, доля операций по картам «Мир» составляет примерно 13% рынка. В 2019 году планируется обеспечить приём карт в государствах — участниках Евразийского экономического союза (ЕАЭС) и в других странах. До

1 января 2019 года должны быть запущены сервисы MirPay, Samsung Pay, программа лояльности «Мир», а до 1 июля 2020 года планируется осуществить полный перевод пенсионеров на карты «Мир».

При ответе на вопросы по поводу использования международного стандарта обмена электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли ISO 20022 было разъяснено, что его внедрение будет происходить в режиме Step By Step, то есть, проще говоря, пошагово. Так, есть план перехода, определены его этапы, определяются сроки этих этапов, а в целом надо полностью переходить на безбумажные технологии. Что ж, с этим не поспоришь.

Представитель Совета Федерации РФ сенатор Людмила Бокова рассказала, что регулирование в условиях цифровой экономики обсуждается в парламенте, в том числе вопрос о взаимодействии мобильных операторов и кредитных организаций, передаче мобильным оператором информации об изменении статуса абонента заинтересованной кредитной организации.

В общем, всё это делается для антифрода (от англ. anti-fraud — «борьба с мошенничеством») и вообще в рамках борьбы с мошенничеством. Конечно, создать такую систему можно, с чем согласились участники форума, но некоторые эксперты всё-таки считают, что смысла в этом нет.

Так, в приведённых данных было показано, что 30% абонентов — это юридические лица и сам оператор не привязывает их к конкретным физическим лицам, а ещё 30% — это приобретённые для родственников или друзей сим-карты, которые тоже сложно идентифицировать. В общем, систему создать можно, но явно не для целей идентификации пользователей.



Фото с сайта <https://www.paymentcouncil.ru>

На мои вопросы, как будет поступать банк, если я пользуюсь не российской сим-картой, при покупке которой никакие документы вообще не нужны, и будут в этом случае отказы в банковском обслуживании, чёткого ответа не последовало, но, правда, было заявлено, что у нашего гражданина должна быть российская сим-карта.

Что касается международного сотрудничества, то с 2015 года появилась возможность платить за рубежом по кобейджинговому договору с Mastercard. Напомним, что кобейджинговые карты — это банковские карты, работающие в нескольких платёжных системах, чаще всего в двух. Что касается не кобейджинговых операций, то и сейчас часть банков Казахстана принимают карты «Мир», и они будут приниматься в Белоруссии, а также в Армении. Кроме того, интерес к этим картам проявляют такие туристические страны, как Турция, Таиланд и др.

Отметим, что, по данным Банка России, переводы по картам в 2018 году составляют более 6 трлн руб., а оплата товаров и услуг приближается к 5 трлн руб.

Также было заявлено, что более 75% граждан имеют банковские карты и могут их использовать как инструмент для переводов и платежей. Почти половина граждан используют для этого зарплатную карту. Вторая по популярности — социальная карта: четверть пенсионеров и учащихся активно используют её как платёжное средство.

Почему-то одним из острых стал вопрос с комиссиями по эквайрингу. Банк России пока не собирается регулировать эти комиссии, да и сам вопрос об эквайринге, на непросвещённый взгляд, не является краеугольным в теме конкуренции на рынке платёжных услуг. Кроме того, хотелось бы отметить, что сами по себе платежи проводятся через платёжную систему, где подавляющий приоритет имеет ПС БР. Конкурируют, скорее всего, средства доступа к счетам.

Представитель ФАС России Ольга Сергеева рассказывала о работе ведомства, выполняющего дорожную карту (ДК) по развитию конкуренции в отраслях экономики, а именно распоряжение Правительства РФ от 16.08.18 № 1697-р, и в том числе о том, что одним из её пунктов является «создание равных условий осуществления переводов с банковских счетов физических лиц на счета третьих лиц, открытые как в одной, так и в нескольких кредитных организациях (за исключением платежей, комиссия за осуществление которых не взимается в силу закона)».

Что касается межведомственной рабочей группы, созданной для развития конкуренции, то её состав вряд ли может устроить. Так, в неё, по заявлению представителя ФАС России, вошли кроме самого этого ведомства представители Совета Федерации и Госдумы РФ, Минфина России, Минэкономразвития и ЦБ РФ. Хочется спросить: а где же сами пользователи, о защите которых так много говорилось и говорится? Может, кто ответит.

Вспомнили про Указ Президента РФ от 21.12.17 и решение Правительства РФ по вопросу конкуренции. Есть и план по развитию конкуренции, и некоторые



Фото с сайта <https://www.paymentcouncil.ru>

доклады ведомств. План мероприятий содержит 207 пунктов, из которых 28 — мероприятия на рынке финансовых услуг. Отчёты же по плану должны появиться в первом квартале 2019 года.

Пока же, согласно плану, должен решиться вопрос исключения возможности создания препятствий гражданам при выборе кредитной организации для открытия банковского счёта для перечисления на него пенсий и иных видов выплат. В первом квартале 2019 года повысится информированность граждан и хозяйствующих субъектов обо всех предусмотренных способах получения пенсий и иных социальных выплат, а также возможности оказания услуг в рамках осуществления таких выплат. Ну а по мере необходимости будут выноситься предупреждения и пресекаться антиконкурентные практики при организации получения гражданами пенсий и иных социальных выплат.

Тут, честно говоря, можно запутаться: то ли опять вместо ВТБ будет Сбербанк, а банкоматы Сбербанка в метро, ранее заменённые на банкоматы ВТБ, вернут обратно, то ли что-то другое.

Теперь о работе одной из секций, на которых выступал представитель Samsung Pay (SP). Как выяснилось, российские пользователи являются лидерами по платежам. Эти результаты были бы невозможны без содействия Mastercard, Visa и российских банков.

Отмечу, что российские пользователи вообще очень технологичны. Они быстро привыкают и активно пользуются системой бесконтактных платежей, интернет-операциями и т. д. Особенно это, конечно, молодёжь.

SP меняет характер платёжного поведения, хотя и не только он, но и ApplePay, и другие системы. Некоторые пользователи совершают по три-пять покупок в день. Теперь с использованием SP можно купить даже билеты на самолёт.

Пока лидерство на рынке у ApplePay, за ним идёт GooglePay, и на третьем месте — Samsung.

В общем, рынок развивается, хотя, скажем прямо, доля всех этих Pay пока ещё не очень велика.

Об основных итогах форума можно прочесть на сайте

<https://www.russianpaymentsforum.ru>



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

Изменения в Указание Банка России о формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности¹

Продолжим рассмотрение изменений, внесённых Указанием Банка России от 06.12.17 № 4368-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», которое пришло на замену Указанию Банка России от 25.10.13

№ 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Менее чем через год Банк России опубликовал проект изменений, которые должны вступить в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

В приложении к Указанию № 4368-У также произошли изменения (см. табл. 3).

Таблица 3

№ п/п	До изменений в Указание № 4368-У	После изменений в Указание № 4368-У
7.1	По кредитному риску по классам финансовых активов: о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчётную дату, без учёта обеспечения или других средств снижения кредитного риска (например, соглашений о неттинге); о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск; о категориях качества финансовых активов; об объёмах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности; об объёмах обесценённых финансовых активов по состоянию на отчётную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения. В отношении полученного обеспечения и иных механизмов снижения кредитного риска раскрывается следующая информация. В случае если в течение отчётного периода кредитная организация получает финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое ею залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска (например, гарантий), в отношении активов раскрываются: характер и балансовая стоимость; политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности	По кредитному риску по классам финансовых активов: о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчётную дату, без учёта обеспечения или других средств снижения кредитного риска (например, соглашений о неттинге); о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск; о категориях качества финансовых активов; об объёмах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности; об объёмах обесценённых финансовых активов по состоянию на отчётную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения. В целях оценки заинтересованными пользователями влияния кредитного риска на сумму, сроки и неопределённость будущих денежных потоков кредитная организация раскрывает: информацию о практике, которой придерживается кредитная организация для управления кредитным риском, её взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков; количественную и качественную информацию, позволяющую заинтересованным пользователям оценить сумму ожидаемых кредитных убытков, включая сумму и причины таких изменений; информацию о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску на отчётную дату, включая информацию о значительных концентрациях кредитного риска. В целях описания применяемых процедур управления кредитным риском, а также их взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков кредитная организация раскрывает информацию, позволяющую заинтересованным пользователям понять и оценить следующее: способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов, включая: причины признания кредитного риска по финансовым инструментам низким на отчётную дату в случае незначительного увеличения кредитного рис-

Продолжение табл. 3 см. на с. 12

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 12 за 2018 г.

№ п/п	До изменений в Указание № 4368-У	После изменений в Указание № 4368-У
		ка по финансовым инструментам с момента их первоначального признания, с приведением классов финансовых инструментов, в отношении которых кредитный риск признаётся низким; наличие опровержения допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, с приведением обоснования такого опровержения; используемые кредитной организацией определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений; каким образом группировались финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе; каким образом кредитная организация определила, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами; используемую кредитной организацией политику списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике кредитной организации в отношении списания финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств; каким образом кредитная организация определила, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, включая, каким образом кредитная организация: определяет, уменьшился ли кредитный риск по финансовому активу, по которому оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, таким образом, что оценочный резерв под убытки по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9; отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам, указанным в предыдущем абзаце настоящего пункта, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В целях объяснения исходных данных, допущений и модели оценки, используемых для признания ожидаемых кредитных убытков, кредитная организация раскрывает: основу исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок; определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом; каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная информация, включая макроэкономические данные; изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчётном периоде, и причины таких изменений. В целях объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений кредитная организация раскрывает по классам финансовых инструментов сверку сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода. Данная информация раскрывается в табличной форме в разрезе произошедших в отчётном периоде изменений: оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам; оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, финансовым активам, не являющимися кредитно-обесцененными на начало отчётного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату, дебиторской задолженности по финансовой аренде;

№ п/п	До изменений в Указание № 4368-У	После изменений в Указание № 4368-У
		приобретённых обесценённых финансовых активов или финансовых активов, признанных обесценёнными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них. Помимо сверки кредитная организация должна раскрыть общую сумму недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчётном периоде. В целях оценки заинтересованными пользователями изменения оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, указанным в двадцать четвёртом абзаце настоящего пункта, кредитная организация раскрывает влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчётном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, которые могут быть следствием: выпуска или приобретения финансовых инструментов в отчётном периоде; изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9; прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчётном периоде; изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В целях оценки заинтересованными пользователями характера и влияния изменений предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков, кредитная организация раскрывает: амортизированную стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков и чистую прибыль (убыток), признанную (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчётном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок; валовую балансовую стоимость финансовых активов на конец отчётного периода, по которым в отчётном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменён способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. В целях оценки заинтересованными пользователями влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы, ожидаемых кредитных убытков кредитная организация раскрывает следующую информацию по классам финансовых инструментов: сумму, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность кредитному риску на конец отчётного периода, без учёта полученного обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска (например, соглашения о неттинге, не удовлетворяющие критериям взаимозачёта); описание полученного в залог обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска, включая: описание характера и качества полученного обеспечения; объяснение любых значительных изменений качества такого обеспечения или механизмов снижения кредитного риска в результате ухудшения характеристик или изменений в политике, применяемой кредитной организацией в отношении обеспечения, в отчётном периоде; информацию о финансовых инструментах, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения; количественную информацию о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска (например, информация о величине, на которую полученное обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесценённым финансовым активам по состоянию на отчётную дату. Кредитная организация раскрывает непогашенные договор-

№ п/п	До изменений в Указание № 4368-У	После изменений в Указание № 4368-У
		ные суммы по финансовым активам, списанным в отчётном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств. В целях оценки заинтересованными пользователями подверженности кредитному риску и понимания значительных концентраций кредитного риска (например, концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и по видам эмитентов) кредитная организация раскрывает валовую балансовую стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и финансовым гарантиям. Данная информация раскрывается отдельно по финансовым инструментам: оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам; оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в разрезе: финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания; финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчётного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату; дебиторской задолженности по операциям аренды, в отношении которой в соответствии с учётной политикой кредитной организацией оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок; финансовые активы, приобретённые обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания; анализ просроченных платежей по финансовым активам, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания; валовая балансовая стоимость финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым рассчитываются за весь срок действия финансовых инструментов, оцениваемые на групповой основе в соответствии с пунктом В.5.5.4 МСФО (IFRS) 9. Кредитные организации дополнительно раскрывают информацию, что в целях расчёта обязательных нормативов и определения размера собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России кредитная организация формирует резервы на возможные потери по финансовым активам в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У. Банки с универсальной лицензией указывают, что информация об объёме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрывается в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания. Банки с базовой лицензией и небанковские кредитные организации указывают, что информация об объёме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрывается в отчёте об уровне достаточности капитала. В случае если объём сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объёмов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, кредитная организация дополнительно раскрывает причины таких различий с указанием финансовых инструментов, обусловивших такое различие. В отношении полученного обеспечения и иных механизмов снижения кредитного риска раскрывается следующая информация. В случае если в течение отчётного периода кредитная организация получает финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое ею залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска (например, гарантий), в отношении активов раскрываются: характер и балансовая стоимость; политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении

№ п/п	До изменений в Указание № 4368-У	После изменений в Указание № 4368-У
7.4	По каждому типу операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения): описание типа хеджирования; описание инструментов хеджирования и их справедливой стоимости на отчётную дату; виды хеджируемых рисков. В отношении хеджирования потоков денежных средств раскрываются: ожидаемые сроки возникновения денежных потоков и сроки их включения в расчёт прибыли и убытка; описание операции, в отношении которой ранее применялся учёт хеджирования, но проведение которой более не ожидается; сумма, признанная в составе прочего совокупного дохода в течение периода; сумма реклассификации из состава капитала в состав прибылей или убытков за отчётный период с раскрытием сумм по каждой статье отчёта о совокупном доходе; сумма, исключённая из состава капитала в течение отчётного периода и отнесённая на первоначальную стоимость или другую балансовую стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства, приобретение или возникновение которого являлось целью хеджируемой операции; величина неэффективности хеджирования, признаваемая в составе прибыли или убытка. В отношении хеджирования справедливой стоимости раскрывается прибыль или убыток по инструменту хеджирования и по хеджируемой статье, возникшие в связи с хеджируемым риском. В отношении хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения раскрывается величина неэффективности хеджирования, признаваемая в составе прибыли или убытка	активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности Кредитная организация по каждой категории хеджируемых рисков и каждому типу операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств денежных потоков и хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение) раскрывает следующую информацию: описание типа хеджирования; описание инструментов хеджирования и их справедливой стоимости на отчётную дату; виды хеджируемых рисков. В отношении хеджирования потоков денежных средств раскрываются: ожидаемые сроки возникновения денежных потоков и сроки их включения в расчёт прибыли и убытка; описание операции, в отношении которой ранее применялся учёт хеджирования, но проведение которой более не ожидается; сумма, признанная в составе прочего совокупного дохода в течение периода; сумма реклассификации из состава капитала в состав прибылей или убытков за отчётный период с раскрытием сумм по каждой статье отчёта о совокупном доходе; сумма, исключённая из состава капитала в течение отчётного периода и отнесённая на первоначальную стоимость или другую балансовую стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства, приобретение или возникновение которого являлось целью хеджируемой операции; величина неэффективности хеджирования, признаваемая в составе прибыли или убытка. В отношении хеджирования справедливой стоимости раскрывается прибыль или убыток по инструменту хеджирования и по хеджируемой статье, возникшие в связи с хеджируемым риском. В отношении хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения раскрывается величина неэффективности хеджирования, признаваемая в составе прибыли или убытка. стратегию управления рисками по позициям, хеджируемым кредитной организацией, и как кредитная организация применяет её для управления рисками; влияние операций хеджирования на сумму, сроки и неопределённость будущих денежных потоков; влияние операций хеджирования на статьи бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах и отчёта об изменениях в капитале. В отношении стратегии управления рисками кредитная организация раскрывает: описание источников возникновения каждого вида риска; описание способов управления каждым видом риска, включая информацию о том, хеджируется ли объект целиком по всем видам рисков или отдельно рисковый компонент (компоненты) и причины использования того или иного подхода; размер позиции по риску; описание инструментов хеджирования и их применение; способы определения экономической взаимосвязи между объектом хеджирования и инструментом хеджирования в целях оценки эффективности хеджирования; подходы к определению коэффициента хеджирования и анализ источников неэффективности хеджирования. В отношении конкретного рискового компонента, определённого в качестве объекта хеджирования, кредитная организация дополнительно раскрывает: способ определения рискового компонента, который кредитная организация определила в качестве объекта хеджирования, включая описание характера взаимосвязи между рисковым компонентом и объектом хеджирования в целом; информацию о соотношении рискового компонента с объектом хеджирования в целом. В отношении сумм, сроков и неопределённости возникновения будущих денежных потоков кредитная организация по каждой категории риска раскрывает: временную структуру номинальной стоимости инструмента хеджирования; среднюю цену или ставку (например, цену исполнения или форвардную цену) инструмента хеджирования (если применимо).

№ п/п	До изменений в Указание № 4368-У	После изменений в Указание № 4368-У
		В случае если отношения хеджирования часто пересматриваются (прекращаются, возобновляются) в связи с изменением инструмента и объекта хеджирования, кредитная организация (далее — динамическое хеджирование) вместо информации, установленной абзацами пятнадцатым–семнадцатым настоящего пункта, раскрывает: информацию о стратегии управления рисками с использованием динамического хеджирования; описание, каким образом учёт операций хеджирования и определение отношений хеджирования согласуются со стратегией управления рисками; информацию, как в кредитной организации осуществляется прекращение и возобновление отношений хеджирования в рамках осуществления процедур управления рисками. В случае если объём отношений динамического хеджирования по состоянию на отчётную дату не отражает объём отношений хеджирования в течение отчётного периода, кредитная организация раскрывает данный факт и причины, по которым объём отношений хеджирования не является репрезентативным. Кредитная организация приводит описание источников неэффективности хеджирования по каждой категории риска, влияющих на отношения хеджирования на протяжении срока их существования, а также раскрывает информацию об иных источниках неэффективности хеджирования, возникающих в рамках отношений хеджирования, с приведением причин неэффективности хеджирования. В отношении хеджирования денежных потоков кредитная организация раскрывает описание прогнозирувавшейся операции, в отношении которой в предыдущем отчётном периоде использовался учёт хеджирования, но осуществление которой более не ожидается. В отношении финансовых инструментов, определённых в качестве инструментов хеджирования в соответствии с пунктом 6.2 МСФО (IFRS) 9, кредитная организация раскрывает в табличной форме по каждой категории риска для каждого типа хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование денежных потоков или хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение) следующую информацию: балансовую стоимость инструментов хеджирования с раздельным представлением финансовых активов и финансовых обязательств; статью бухгалтерского баланса, в составе которой отражён инструмент хеджирования; изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования, используемое в качестве основы для признания неэффективности хеджирования за отчётный период; номинальную стоимость инструментов хеджирования. В отношении объектов хеджирования кредитная организация раскрывает в табличной форме следующую информацию по каждой категории риска для следующих типов хеджирования: хеджирование справедливой стоимости: балансовую стоимость объекта хеджирования, признанную в бухгалтерском балансе с раздельным представлением активов и обязательств; накопленную сумму корректировок справедливой стоимости по объекту хеджирования, включённую в балансовую стоимость объекта хеджирования, признанную в бухгалтерском балансе, с раздельным представлением активов и обязательств; статью бухгалтерского баланса, в составе которой отражён объект хеджирования; изменение стоимости объекта хеджирования, используемое в качестве основания для признания неэффективности хеджирования в отчётном периоде; накопленную сумму корректировок справедливой стоимости в отношении объектов хеджирования, которые более не корректируются на величину прибыли и убытков от хеджирования в соответствии с пунктом 6.5.10 МСФО (IFRS) 9; хеджирование денежных потоков: изменение стоимости объекта хеджирования, используемое в качестве основания для признания неэффективности хеджирования в отчётном периоде (например, изменение стоимости, используемое для определения признанной неэффективности хеджирования в соответствии с пунктом 6.5.11(с) МСФО (IFRS) 9);

Продолжение табл. 3 см. на с. 17

№ п/п	До изменений в Указание № 4368-У	После изменений в Указание № 4368-У
		сумма переоценки инструментов хеджирования, накопленная в составе добавочного капитала, рассчитанная в соответствии с пунктом 3.2.1 Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования», зарегистрированным Минюстом России 22.01.2018 № 49710 (далее — Положение Банка России № 617-П), применительно к продолжающимся отношениям хеджирования, а также к отношениям хеджирования, к которым учёт хеджирования более не применяется; хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение: изменение стоимости объекта хеджирования, используемое в качестве основания для признания неэффективности хеджирования в отчётном периоде; сумма переоценки инструментов хеджирования, накопленная в составе добавочного капитала, рассчитанная в соответствии с пунктами 3.2.1 и 4.2 Положения Банка России № 617-П применительно к продолжающимся отношениям хеджирования, а также к отношениям хеджирования, к которым учёт хеджирования более не применяется. В отношении следующих типов хеджирования кредитная организация в табличной форме раскрывает информацию по каждой категории риска: хеджирование справедливой стоимости: величину неэффективности хеджирования, т. е. разницу между прибылями или убытками по инструменту хеджирования и объекту хеджирования, признанную в составе прибыли или убытка (или прочего совокупного дохода в случае хеджирования долевого инструмента, изменение справедливой стоимости которого отражается в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9); статью прочего совокупного дохода, в составе которой отражается неэффективность хеджирования; хеджирование денежных потоков и хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение: прибыль (убыток) от хеджирования за отчётный период, признанную (признанный) в составе прочего совокупного дохода; величину неэффективности хеджирования, признанную в составе прибыли (убытка); статью прочего совокупного дохода, в составе которой отражается величина неэффективности хеджирования; реклассифицированные суммы из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка за отчётный период (далее — реклассификационная корректировка) с подразделением на суммы, к которым ранее использовался учёт хеджирования, но возникновение хеджировавшихся будущих потоков денежных средств более не ожидается, и суммы, которые были перенесены в связи с тем, что объект хеджирования оказал влияние на прибыль или убыток; статью прочего совокупного дохода, в составе которой отражается реклассификационная корректировка; прибыль (убыток) от хеджирования, признанную (признанный) в качестве отдельной статьи отчёта о финансовых результатах в случае хеджирования группы объектов с взаимокompенсирующими позициями по риску (хеджирование нетто-позиции). Кредитная организация раскрывает информацию о результатах сверки каждого компонента собственного капитала и анализ прочего совокупного дохода по каждой категории риска с отдельным отражением: прибыли (убытка) от хеджирования за отчётный период, признанной (признанного) в составе прочего совокупного дохода; суммы реклассификационных корректировок с подразделением на суммы, к которым ранее применялся учёт хеджирования, но возникновение хеджировавшихся будущих потоков денежных средств более не ожидается и суммы, которые были перенесены в связи с тем, что объект хеджирования оказал влияние на прибыль или убыток; суммы переоценки инструмента хеджирования, исключённой из состава дополнительного капитала в течение отчётного периода и включённой в первоначальную стоимость или другую балансовую стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства, приобретение или возникновение которого являлось целью хеджируемой операции, либо твёрдого договорного обязательства, к которому применяется учёт хеджирования справедливой стоимости, возникшего вследствие хеджируемой

Продолжение табл. 3 см. на с. 18

№ п/п	До изменений в Указание № 4368-У	После изменений в Указание № 4368-У
7.5	X	прогнозируемой сделки в отношении нефинансового актива (нефинансового обязательства); суммы реклассификационной корректировки в отношении суммы переоценки инструмента хеджирования, накопленной в прочем совокупном доходе, представляющей собой убыток (или его часть), возмещение которой не ожидается; сумм, отражающих временную стоимость опционов, хеджирующих объекты, связанные с определённой операцией, и сумм, отражающих временную стоимость опционов, хеджирующих объекты, связанные с определённым интервалом времени, в случае если временная стоимость опционов учитывается в соответствии с пунктом 6.5.15 МСФО (IFRS) 9; сумм, отражающих форвардные элементы форвардных договоров и валютные базисные спреды финансовых инструментов, хеджирующих объекты, связанные с определённой операцией, и сумм, отражающих форвардные элементы форвардных договоров и валютные базисные спреды финансовых инструментов, хеджирующих объекты, связанные с определённым интервалом времени, в случае если они учитываются в соответствии с пунктом 6.5.16 МСФО (IFRS) 9. В отношении финансового инструмента (его части), классифицированного (классифицированной) кредитной организацией по собственному усмотрению как оцениваемого (оцениваемой) по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с использованием его (её) в целях управления кредитным риском, кредитная организация раскрывает: сверку номинальной и справедливой стоимости по состоянию на начало и конец отчётного периода; прибыль (убыток), признанную (признанный) составе прибыли или убытка по финансовым инструментам в отчётном периоде; справедливую стоимость финансового инструмента (его части) на дату прекращения его оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток и его номинальную стоимость (основную сумму) На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств раскрытию подлежит: величина финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались по усмотрению кредитной организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и которые кредитная организация классифицирует по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9; описание, каким образом кредитная организация применила классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9; информация о причинах классификации финансовых активов или финансовых обязательств по усмотрению кредитной организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмены такой классификации на дату первоначального применения. На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 должна раскрываться информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением: изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, не обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9; изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9. В отношении реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных

Окончание табл. 3 см. на с. 19

№ п/п	До изменений в Указание № 4368-У	После изменений в Указание № 4368-У
		из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход раскрывается: справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчётного периода; прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочего совокупного дохода в течение отчётного периода, если бы данные финансовые активы или финансовые обязательства не были реклассифицированы. В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, раскрывается: эффективная процентная ставка, определённая на дату первоначального применения; признанные процентные доходы (расходы). По финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым справедливая стоимость является новой балансовой стоимостью на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, вышеуказанная информация должна раскрываться за каждый отчётный период до прекращения признания данных финансовых активов или финансовых обязательств. Если в соответствии с пунктом 7.2.4 МСФО (IFRS) 9 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для кредитной организации оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с пунктами В4.1.9В — В4.1.9Д МСФО (IFRS) 9 представляется неосуществимым, кредитная организация должна оценить характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов В4.1.9В-В4.1.9Д МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег. Кредитная организация должна раскрывать балансовую стоимость финансовых активов по состоянию на отчётную дату и до прекращения их признания, характеристики денежных потоков по которым оценивались на фактах и обстоятельствах, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание требования пунктов В4.1.9В-В4.1.9Д МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег. Если в соответствии с пунктом 7.2.5 МСФО (IFRS) 9 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для кредитной организации оценить, является ли справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительной в соответствии с пунктом В4.1.12 МСФО (IFRS) 9, является неосуществимым, кредитная организация должна оценить характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание исключение в отношении условий досрочного погашения, указанное в пункте В4.1.12 МСФО (IFRS) 9. Кредитная организация должна раскрывать балансовую стоимость финансовых активов по состоянию на отчётную дату и до прекращения их признания, характеристики денежных потоков по которым оценивались на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание требования пункта В4.1.12 МСФО (IFRS) 9 в отношении условий досрочного погашения

Продолжение следует

**Размещение
рекламы в журналах**

(495) 778-91-20



вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

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

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



Межбанковские операции. Расчёты по ценным бумагам

Прочие расчёты по ценным бумагам

1. Покупка ценных бумаг банком через брокера и расчёты по получению процентов (купонов)

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
1.1	Перечисление денежных средств брокеру (брокерам) для приобретения ценных бумаг или других финансовых активов	30602	30102 30109 30110 40701	— на сумму денежных средств, перечисленных брокерам по договорам для приобретения ценных бумаг или других финансовых активов и на оплату их будущего комиссионного вознаграждения. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.47, 3.49, 4.28
1.2	Отражение приобретённых через брокера ценных бумаг на балансе банка	50104– 50116 50205– 50214 50305– 50313 50605– 50608 50705– 50709	30602	— на стоимость приобретённых ценных бумаг. Суммы проводятся по лицевому счёту балансовых счетов 2-го порядка соответствующего портфеля. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.49, 5.2, приложение 8, п. 4.1
1.3	Неисполнение контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки)	32401	30602	Дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учёту просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещённым средствам. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.49, 3.59, 4.77, приложение 8, п. 3.1.5
	Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по просроченной задолженности (по прочим размещённым средствам)	70606	32403	— на сумму созданного резерва на возможные потери, символы 37215, 37216. В части требований по неисполненным договорам (сделкам) с ценными бумагами. Элементом расчётной базы является счёт 32401. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.5, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.2.2
1.4	Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам	30602		— на полную сумму, выплаченную эмитентом. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.49, приложение 8, п. 4.4

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
			50104– 50116 50205– 50214 50305– 50313 50605– 50608 50705– 50709	— лицевой счёт «Процентный (купонный) доход (ПКД) начисленный» — на сумму ПКД начисленного. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 5.2
			50104– 50116 50205– 50214 50305– 50313 50605– 50608 50705– 50709	— лицевой счёт выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) — на сумму, входящую в цену приобретения. При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 5.2, приложение 8, п. 3.3.4, 4.4

2. Продажа ценных бумаг банком через брокера

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
2.1	Отражение сумм, поступивших от реализации ценных бумаг, либо их стоимости по цене реализации	30602	61210	— сумма, поступившая по погашению ценных бумаг, либо их стоимость по цене реализации, определённой условиями договора (сделки). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.49, 6.21, приложение 8, п. 4.6.5
2.2	Выбытие ценных бумаг (на примере ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	61210	50104– 50110 50116 30602 47422	— стоимость ценной бумаги (включая ПКД и дисконт по долговым обязательствам). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 5.2, 6.21, приложение 8, п. 4.6.3 — затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данному договору (сделке). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.49, 4.73, приложение 8, п. 4.6.3 К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся: расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам; вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, приложение 8, п. 3.5
	Отражение доходов от реализации ценных бумаг	61210	70601	— положительный финансовый результат, символы 22101–22108. Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, с учётом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализа-

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				ции), определённой договором. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1, приложение 8, п. 3.4, приложение 8, п. 4.6.6; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.1
	Отражение расходов от реализации ценных бумаг	70606	61210	— отрицательный финансовый результат, символы 42101–42108. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1, приложение 8, п. 4.6.6; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.1
2.3	Списание суммы переоценки, приходящейся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости)			Если в течение месяца ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счёта второго порядка, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, приложение 8, п. 5.7
	Отражение расходов	70607	50121	— положительная переоценка, символы 42201–42208. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 5.3, 7.1, приложение 8, п. 5.7; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.2.1
	Отражение доходов	50120	70602	— отрицательная переоценка, символы 22201–22208. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 5.3, 7.1, приложение 8, п. 5.7; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.2.1
2.4	Поступление денежных средств от брокера по исполненным договорам	30102 30109 30110 40501 40502 40601 40602 40701 40702	30602	— на сумму денежных средств, полученных от реализации ценных бумаг. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.47, 4.28, приложение 8, п. 3.4

3. Покупка и продажа ценных бумаг для клиентов (брокерские операции)

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
3.1	Поступление денежных средств от клиентов по брокерским договорам для приобретения финансовых активов	20202 30102 30109 30110 30111 30114 30232 40701 40702 40703	30601 30606	— на сумму поступивших денежных средств клиентов-резидентов по договорам для приобретения кредитной организацией ценных бумаг или других финансовых активов у третьих лиц и на оплату будущего комиссионного вознаграждения. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.28, 3.48, 3.52, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43 — на сумму поступивших денежных средств клиентов-нерезидентов по договорам для приобрете-

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		40802 40807 40817 40820		ния кредитной организацией ценных бумаг или других финансовых активов у третьих лиц и на оплату будущего комиссионного вознаграждения. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.28, 3.48, 3.52, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43
3.2	Перечисление денежных средств на покупку финансовых активов для клиентов			
	— продавцам финансовых активов на счета в этом же или ином банке	30601 30606	30102 30109 30110 30111 30114 30601 30606 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	— в сумме сделки. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.48, 3.52, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43
	— при совершении операций на бирже (организованном рынке ценных бумаг)		47404	— в сумме сделки. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.48, 3.52, 4.63
	— при покупке финансовых активов у банка		47408	— в сумме сделки. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.4, 3.52, 4.65
3.3	Поступление денежных средств от продажи финансовых активов клиентов			
	— от покупателей финансовых активов со счетов в этом же или ином банке	30102 30109 30110 30111 30114 30601 30606 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	30601 30606	— в сумме сделки. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.48, 3.52, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 4.63
	— при совершении операций на бирже (организованном рынке ценных бумаг)	47404		
	— при продаже финансовых активов банку	47407		— в сумме сделки. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.4, 3.52, 4.65
	— наличными денежными средствами	20202	30601 30606	— только для клиентов — физических лиц. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.48, 3.52

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
3.4	Перечисление (возврат) денежных средств клиентам			
	— на счета в других банках	30601 30606	30102 30109 30110 30111 30114 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	— на сумму денежных средств, перечисленных клиентам по исполненным договорам, а также возвращённых клиентам по неисполненным договорам. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.28, 3.48, 3.52, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43
	— наличными денежными средствами	30601 30606	20202	— только для клиентов — физических лиц. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.48, 3.52
3.5	Неисполнение кредитной организацией в установленный срок условий договора (сделки)	30601 30606	31702 47601– 47605 47610	— кредиторская задолженность в сумме обязательств кредитной организации, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учёту неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) привлечённым средствам. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.48, 3.52, 3.55, 4.77
	Исполнение обязательств	31702 47601– 47605 47610	30102 30109 30110 30111 30114 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	— на сумму исполненных обязательств. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.28, 3.48, 3.52, 3.55, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 4.77
3.6	Уплата комиссионного вознаграждения банку по брокерскому договору			
	Отражение доходов от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	30601 30606	70601	— на сумму полученного комиссионного вознаграждения, символы 27601–27604. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.48, 3.52, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 14.4
	Отражение налога на добавленную стоимость	30601 30606	60309	— на сумму НДС. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.48, 3.52, 6.8; НК РФ, часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 156

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



Налоговый мониторинг

Предметом налогового мониторинга являются:

- правильность исчисления (удержания) налогов, сборов, страховых взносов;
- полнота и своевременность уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов.

(НК РФ (ч. 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 105.26, п. 1)

Налоговый мониторинг как новая форма налогового контроля действует с 1 января 2016 года. В рамках налогового мониторинга организации предоставляют налоговым органам онлайн-доступ к своим информационным системам (ресурсам), с помощью которых ведутся бухгалтерский и налоговый учёт. Взаимодействие налогового органа и организации при предоставлении такого доступа основывается на регламенте информационного взаимодействия.

(Информация ФНС России от 30.06.17 «Об усовершенствовании регламента информационного взаимодействия по налоговому мониторингу»)

Заявление о проведении налогового мониторинга

Организация вправе обратиться в налоговый орган с заявлением о проведении налогового мониторинга при одновременном соблюдении следующих условий:

- совокупная сумма НДС, акцизов, налога на прибыль организаций и налога на добычу полезных ископаемых, подлежащих уплате в бюджетную систему РФ за календарный год, предшествующий году, в котором представляется заявление о проведении налогового мониторинга, без учёта налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, составляет не менее 300 млн руб.

При определении совокупной суммы налогов учитываются налоги, обязанность по уплате которых возложена на организацию как на налогоплательщика и налогового агента.

Для организации, являющейся участником консолидированной группы налогоплательщиков (КГН) (в том числе ответственным участником указанной

группы), в совокупную сумму налогов включается сумма налога на прибыль организаций, определяемая на основе полученных ею доходов и осуществлённых ею расходов, учитываемых при формировании консолидированной налоговой базы:

- суммарный объём полученных доходов, по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности организации за календарный год, предшествующий году, в котором представляется заявление о проведении налогового мониторинга, составляет не менее 3 млрд руб.;
- совокупная стоимость активов по данным бухгалтерской (финансовой) отчётности организации на 31 декабря календарного года, предшествующего году, в котором представляется заявление о проведении налогового мониторинга, составляет не менее 3 млрд руб.

Данные нормы НК РФ относятся в том числе и к организациям — участникам консолидированной группы налогоплательщиков.

Таким образом, организация — участник КГН вправе обратиться в налоговый орган с заявлением о проведении налогового мониторинга только при одновременном соблюдении такой организацией указанных условий.

При этом налоговый мониторинг проводится в отношении организации, самостоятельно представившей в налоговый орган заявление о проведении налогового мониторинга и соответствующие документы, по результатам рассмотрения которых налоговым органом принято решение о проведении налогового мониторинга.

В данном случае предметом налогового мониторинга в отношении участника консолидированной группы налогоплательщиков являются правильность исчисления, полнота и своевременность уплаты (перечисления) налогов и сборов, обязанность по уплате (перечислению) которых в соответствии с НК РФ возложена на данную организацию, а также правильность определения полученных им доходов и осуществлённых расходов для целей исчисления и уплаты налога на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков.

В настоящее время подготовлены соответствующие изменения в статью 105.26 НК РФ, предусматривающие также проведение налогового мониторинга в отношении участника (ответственного участника) КГН по вопросам правильности определения полученных им доходов и осуществлённых расходов для целей исчисления и уплаты налога на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков.

При этом до вступления в силу данных изменений представляется целесообразным налоговому органу, принявшему решение о проведении налогового мониторинга в отношении организации — участника (ответственного участника) КГН, заключать с данной организацией соглашение о расширенном информационном взаимодействии при определении сумм доходов и расходов, учитываемых при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций участником КГН.

(Письмо ФНС России от 30.05.16 № ЕД-4-15/9597@)

К организациям, подлежащим налоговому администрированию на федеральном уровне, может быть отнесена организация, представившая заявление о проведении налогового мониторинга, при соблюдении установленных условий.

Это в том числе:

- представление в полном объёме документов (информации), прилагаемых к заявлению о проведении налогового мониторинга, в соответствии с пунктом 2 статьи 105.27 НК РФ;
- соответствие критериям, установленным пунктом 3 статьи 105.26 НК РФ (соответствие показателей организации по совокупной стоимости активов, суммарному объёму полученных доходов, совокупной сумме отдельных налогов, подлежащей уплате в бюджет);
- соответствие регламента информационного взаимодействия установленным форме и требованиям к регламенту информационного взаимодействия;
- соответствие применяемой организацией системы внутреннего контроля положениям статьи 105.26 НК РФ.

Организации, в отношении которых арбитражным судом принято решение о признании должника банкротом и введена процедура конкурсного производства, перестают относиться к категории крупнейших налогоплательщиков (за исключением кредитных организаций).

Кредитные организации, переданные для налогового администрирования в качестве крупнейших налогоплательщиков на федеральный уровень, при отзыве у них Банком России лицензии на осуществление банковских операций до вынесения арбитражным судом решения о завершении процедуры принудительной ликвидации или процедуры банкротства сохраняют статус крупнейшего налогоплательщика.

*(Приказ ФНС России от 26.10.16
№ ММВ-7-2/582@)*

Срок подачи заявления о проведении налогового мониторинга

Заявление представляется организацией в налоговый орган по местонахождению данной организации не позднее 1 июля года, предшествующего периоду, за который проводится налоговый мониторинг.

Организация, отнесённая к категории крупнейших налогоплательщиков, представляет заявление о проведении налогового мониторинга в налоговый орган по месту её учёта в качестве крупнейшего налогоплательщика.

В ходе проведения налогового мониторинга организация вправе представить заявление о проведении налогового мониторинга за следующий период не позднее 1 сентября последнего периода проведения налогового мониторинга, в отношении которого налоговым органом может быть принято решение в соответствии с пунктом 7 статьи 105.27 НК РФ.

С заявлением о проведении налогового мониторинга представляются:

- регламент информационного взаимодействия;
- информация об организациях, о физических лицах, которые прямо и (или) косвенно участвуют в организации, представляющей заявление о проведении налогового мониторинга, и при этом доля такого участия составляет более 25%;
- учётная политика для целей налогообложения организации, действующая в календарном году, в котором представлено заявление о проведении налогового мониторинга;
- внутренние документы, регламентирующие систему внутреннего контроля организации.

Организация, представившая заявление о проведении налогового мониторинга, до принятия налоговым органом решения о проведении налогового мониторинга или решения об отказе в проведении налогового мониторинга может отозвать его на основании письменного заявления.

В случае отзыва заявления о проведении налогового мониторинга такое заявление не считается поданным.

В регламенте информационного взаимодействия указываются:

- порядок представления налоговому органу документов (информации), связанных с исчислением (удержанием), уплатой (перечислением) налогов, сборов, страховых взносов в электронной форме, и (или) доступа к информационным системам организации, в которых содержатся указанные документы (информация), по выбору организации;
- порядок отражения организацией в регистрах бухгалтерского и налогового учёта доходов и расходов, объектов налогообложения и налоговой базы, сведения о регистрах бухгалтерского учёта, об аналитических регистрах налогового учёта, а также информация о системе внутреннего контроля данной организации за совершаемыми фактами хозяйственной жизни и правильностью исчисления

(удержания), полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов.

Если в представленном регламенте информационного взаимодействия не полностью указана данная информация, налоговый орган не позднее одного месяца со дня получения заявления о проведении налогового мониторинга сообщает об этом организации с требованием представить в течение 10 дней необходимые пояснения (дополнительные документы, информацию) и (или) внести соответствующие изменения (дополнения) в регламент информационного взаимодействия.

(НК РФ (ч. 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 105.26, п. 3, 6, ст. 105.27, п. 1–3)

Проведение налогового мониторинга

Налоговый мониторинг проводится налоговым органом на основании решения о проведении налогового мониторинга.

Период проведения налогового мониторинга

Периодом, за который проводится налоговый мониторинг, является календарный год, следующий за годом, в котором организация представила в налоговый орган заявление о проведении налогового мониторинга.

Срок проведения налогового мониторинга за указанный период начинается с 1 января года указанного периода и оканчивается 1 октября года, следующего за указанным периодом.

По результатам рассмотрения заявления о проведении налогового мониторинга и документов (информации), представленных организацией, руководитель (заместитель руководителя) налогового органа до 1 ноября года, в котором представлено заявление о проведении налогового мониторинга, принимает одно из следующих решений:

- о проведении налогового мониторинга;
- об отказе в проведении налогового мониторинга.

В течение двух периодов, следующих за периодом проведения налогового мониторинга на основании принятого решения, налоговый мониторинг проводится на основании решения налогового органа, принятого в отношении каждого из указанных периодов. Такое решение принимается налоговым органом в случае, если организация до 1 декабря года, предшествующего следующему периоду проведения налогового мониторинга, не обратилась с заявлением об отказе в проведении налогового мониторинга.

Решение о проведении налогового мониторинга за следующий период направляется организации до начала указанного периода.

Система внутреннего контроля для целей налогового мониторинга

Для целей проведения налогового мониторинга под системой внутреннего контроля за совершаемыми фактами хозяйственной жизни и правильностью исчисления (удержания), полнотой и своевременностью

уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов понимается совокупность организационной структуры, методик и процедур, утвержденных организацией для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности (в том числе достижения финансовых и операционных показателей, сохранности активов), выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации при исчислении (удержании) налогов, сборов, страховых взносов, полноты и своевременности их уплаты (перечисления), а также для своевременной подготовки бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности организации.

Применяемая организацией система внутреннего контроля должна соответствовать требованиям к организации системы внутреннего контроля, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Из вышеизложенного следует, что у организации, в отношении которой проводится налоговый мониторинг, право представления заявления о проведении налогового мониторинга за следующий период возникает в последнем периоде проведения налогового мониторинга.

Последний период проведения налогового мониторинга истекает по окончании двух периодов, следующих за периодом проведения налогового мониторинга на основании решения.

В результате если организация, в отношении которой проводится налоговый мониторинг, изъявившая желание продолжить проведение налогового мониторинга в течение последующих двух периодов, не обратилась с заявлением об отказе в проведении налогового мониторинга, то у такой организации не возникает обязанности представлять заявление о проведении налогового мониторинга за указанные периоды.

(Письмо ФНС России от 04.07.16 № ЕД-4-15/11937@)

Решение об отказе в проведении налогового мониторинга

Решение об отказе в проведении налогового мониторинга должно быть мотивированным.

Основанием для принятия решения об отказе в проведении налогового мониторинга является:

- непредставление или представление не в полном объеме организацией документов (информации), подаваемых вместе с заявлением о проведении налогового мониторинга;
- несоблюдение организацией установленных условий;
- несоответствие регламента информационного взаимодействия установленным форме и требованиям к регламенту информационного взаимодействия;
- несоответствие применяемой организацией системы внутреннего контроля установленным требованиям к организации системы внутреннего контроля.

Решение о проведении налогового мониторинга (решение об отказе в проведении налогового мониторинга) направляется организации в течение пяти дней со дня его принятия.

Налоговый мониторинг прекращается досрочно в следующих случаях:

- неисполнения организацией регламента информационного взаимодействия, которое стало препятствием для проведения налогового мониторинга;
- выявления налоговым органом факта представления организацией недостоверной информации в ходе проведения налогового мониторинга;
- систематического (два раза и более) непредставления налоговому органу в ходе проведения налогового мониторинга документов (информации), пояснений.

Налоговый орган уведомляет в письменной форме организацию о досрочном прекращении налогового мониторинга в течение десяти дней со дня установления указанных обстоятельств, но не позднее 1 сентября года, следующего за периодом, за который проводится налоговый мониторинг.

Налоговый мониторинг проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их служебными обязанностями по местонахождению налогового органа.

Если при проведении налогового мониторинга выявлены противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах (информации), либо выявлены несоответствия сведений, представленных организацией, сведениям, содержащимся в документах, имеющих у налогового органа, налоговый орган сообщает об этом организации с требованием представить в течение пяти дней необходимые пояснения или внести соответствующие исправления в течение десяти дней.

В случае если после рассмотрения представленных организацией пояснений либо при их отсутствии налоговый орган установит факт, свидетельствующий о неправильном исчислении (удержании), неполной или несвоевременной уплате (перечислении) налогов и сборов, налоговый орган обязан составить мотивированное мнение.

(НК РФ (ч. 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 105.26, п. 2, 4, 5, ст. 105.27, п. 4–6, ст. 105.28, ст. 105.29, п. 1, 2)

Истребование документов (информации)

При проведении налогового мониторинга налоговый орган вправе истребовать у организации необходимые документы (информацию), пояснения, связанные с правильностью исчисления (удержания), полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) налогов и сборов.

Руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе на основании указанного уведомления в течение двух дней со дня его получения продлить сроки представления организацией документов (информации), пояснений или отказать в продлении сроков, о чём выносится отдельное решение.

В ходе проведения налогового мониторинга налоговый орган не вправе истребовать у организации до-

кументы, ранее представленные в налоговый орган в виде заверенных организацией копий.

(НК РФ (ч. 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 105.29, п. 3–6)

Мотивированное мнение налогового органа:

- отражает позицию налогового органа по вопросам правильности исчисления (удержания), полноты и своевременности уплаты (перечисления) налогов и сборов;
- направляется организации при проведении налогового мониторинга;
- подписывается руководителем (заместителем руководителя) налогового органа.

Организация выполняет мотивированное мнение:

- путём учёта изложенной в нём позиции налогового органа в налоговом учёте, налоговой декларации (расчёте);
- путём подачи уточнённой налоговой декларации (расчёта);
- иным способом.

Мотивированное мнение является обязательным для исполнения налоговыми органами и организацией в ходе проведения налогового мониторинга, за исключением случаев, если указанное мотивированное мнение основано на неполной или недостоверной информации, представленной организацией, или существенные условия исполнения сделки (операции) или совокупности взаимосвязанных сделок (операций), а также совершения иного факта хозяйственной жизни не соответствуют информации, представленной организацией, либо если на момент исполнения сделки (операции) или совокупности взаимосвязанных сделок (операций), совершения иного факта хозяйственной жизни нормы законодательства и нормативно-правовых актов, на основании которых составлено мотивированное мнение, утратили силу (изменены).

Организация выполняет мотивированное мнение путём учёта изложенной в нём позиции налогового органа в налоговом учёте, налоговых декларациях (расчётах) (уточнённых налоговых декларациях (расчётах)) или иным способом.

В случае несогласия с мотивированным мнением организация в течение одного месяца со дня его получения представляет разногласия в налоговый орган, которым составлено это мотивированное мнение.

Налоговый орган, получивший указанные разногласия, обязан в течение трёх дней со дня их получения направить эти разногласия со всеми имеющимися у него материалами для инициирования проведения взаимосогласительной процедуры в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Налоговый орган в срок не позднее 1 декабря года, следующего за периодом, за который проводился налоговый мониторинг, уведомляет организацию о наличии (об отсутствии) невыполненных мотивированных мнений, направленных организации в ходе проведения налогового мониторинга.

(НК РФ (ч. 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 105.30)

Взаимосогласительная процедура

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, после получения разногласий и материалов, представленных налоговым органом в случае несогласия организации с мотивированным мнением, инициирует проведение взаимосогласительной процедуры.

Взаимосогласительная процедура проводится руководителем (заместителем руководителя) федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в течение одного месяца со дня получения разногласий и материалов, представленных налоговым органом, с участием налогового органа, которым составлено мотивированное мнение, и организации (её представителя), которая представила разногласия.

По результатам взаимосогласительной процедуры федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов

и сборов, уведомляет организацию об изменении мотивированного мнения либо оставлении мотивированного мнения без изменения.

Уведомление об изменении мотивированного мнения либо оставлении мотивированного мнения без изменения



Подписывается руководителем (заместителем руководителя) федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов

Вручается или направляется организации в течение трёх дней со дня его составления

Организация в течение одного месяца со дня получения уведомления об изменении мотивированного мнения либо оставлении мотивированного мнения без изменения уведомляет налоговый орган, которым составлено мотивированное мнение, о согласии (несогласии) с мотивированным мнением с приложением документов, подтверждающих выполнение указанного мотивированного мнения (при их наличии)

(НК РФ (ч. 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ,
ст. 105.31)

вернуться
к началу статьи

информация

Изменяется порядок представления налоговой отчётности

ФНС России разработала специальную форму уведомления о порядке представления единой налоговой декларации по налогу на имущество.

Так, в письме ФНС России от 21.11.18 № БС-4-21/22551@ «О рекомендациях по вопросам представления налоговой отчётности по налогу на имущество организаций начиная с налогового периода 2019 года» отмечается, что в соответствии с Федеральным законом от 03.08.18 № 302-ФЗ с 1 января 2019 года изменяется порядок представления отчётности по налогу на имущество (п. 1 ст. 386 НК РФ). В целях реализации новых требований ФНС России согласовала с Минфином России рекомендации, касающиеся в том числе применения кода 281 (для случаев представления налоговой отчётности в налоговый орган по местонахождению объекта недвижимого имущества в пределах территории соответствующего субъекта РФ) и кода 214 (при представлении налоговой отчётности в налоговый орган по местонахождению российской организации, не являющейся крупнейшим налогоплательщиком).

Кроме того, согласовано представление единой налоговой отчётности для случаев, когда налогоплательщики состоят на учёте в нескольких налоговых органах на территории одного субъекта РФ (предусмотрена возможность уведомления налогового органа о порядке представления налоговых деклараций (расчётов) по налогу по рекомендуемой форме).

Обращено также внимание на то, что письма ФНС России от 16.01.18 № БС-4-21/530@ и от 14.03.18 № БС-4-21/4786 применяются в части, не противоречащей действующим нормативно-правовым актам.

Запрет на передачу в залог имущества без согласия налоговиков

Верховный суд РФ определил, что запрет на отчуждение (передачу в залог) имущества организации без согласия налогового органа не нарушает права налогоплательщика.

Так, в информации ФНС России «О решении о принятии обеспечительных мер» отмечается, что по результатам выездной проверки инспекция доначислила организации налоги, пени и штраф. Чтобы обеспечить их поступление в бюджет, инспекция вынесла решение о принятии обеспечительных мер в виде запрета на отчуждение (передачу в залог) имущества организации без согласия налогового органа.

Организация обратилась в суд, посчитав, что данное решение налогового органа нарушает её права как собственника, который может свободно распоряжаться своим имуществом.

Суды трёх инстанций в удовлетворении заявления организации отказали, указав при этом, что решение налогового органа не ограничивает права налогоплательщика по распоряжению принадлежащим ему имуществом, так как предусматривает возможность его реализации, но с согласия налогового органа. Принятая мера

не влечёт изъятия из оборота организации денежных средств и не препятствует владеть и пользоваться по своему усмотрению имуществом в текущей производственной деятельности.

Организация обратилась в Верховный суд РФ, который отказал ей в передаче кассационной жалобы для дальнейшего рассмотрения.

Определение налоговой базы при продаже криптовалюты

Особенности налогообложения доходов физических лиц при совершении ими операций с криптовалютами НК РФ не установлены.

ФНС России в письме от 22.11.18 № БС-4-11/22635@ «О налогообложении доходов физических лиц» разъяснено, что при определении налоговой базы по операциям купли-продажи криптовалют возможно руководствоваться подпунктом 2 пункта 2 статьи 220 НК РФ, согласно которому налоговая база должна определяться как превышение общей суммы доходов, полученных от продажи соответствующей криптовалюты, над общей суммой документально подтверждённых расходов на её приобретение.

При этом отмечено, что не имеется оснований для применения льготного порядка налогообложения доходов от продажи имущества, установленного пунктом 17.1 статьи 217 НК РФ, а также для получения имущественного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 1 пункта 2 статьи 220 НК РФ.

вернуться
к содержанию

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков¹

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

Расходы на формирование резервов банков

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка к межрайонной инспекции ФНС России о признании недействительным решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в части неуплаты налога на прибыль организаций, авансовых платежей по налогу на прибыль, а также в части уменьшения суммы убытка, исчисленного налогоплательщиком за девять месяцев 2016 года, указал, что право признания в составе расходов сумм отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Банком России (п. 1 ст. 292 НК РФ), а также право переноса на следующий отчётный (налоговый) период сумм резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесённых на расходы банка и не полностью использованных в отчётном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадёжной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной (п. 3 ст. 292 НК РФ), предусмотрено только для кредитных организаций.

(Постановление Арбитражного суда Московского округа от 03.10.18 № Ф05-15592/2018 по делу № А40-150348/2017)

Суть дела

В отношении заявителя проведена камеральная налоговая проверка на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за девять месяцев 2016 года, по итогам которой инспекция пришла к выводу о неправомерном отражении налогоплатель-

щиком убытка за девять месяцев 2016 года, а также неуплате налога на прибыль. Налогоплательщик обжаловал решение инспекции в административном порядке в вышестоящий налоговый орган. Не согласившись с вышеуказанным решением, заявитель обратился в арбитражный суд с настоящим заявлением.

Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка, исходил из следующего.

Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтверждённые затраты (а в случаях, предусмотренных статьёй 265 НК РФ, — убытки), осуществлённые (понесённые) налогоплательщиком.

Согласно подпункту 19 пункта 2 статьи 291 НК РФ к расходам банков относятся расходы, понесённые при осуществлении банковской деятельности, в частности суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам (РВПС), расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 292 НК РФ.

Нормой пункта 1 статьи 292 НК РФ установлено, что банки вправе создавать не только резервы по сомнительным долгам, предусмотренные статьёй 266 НК РФ, но и резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам) (далее — резервы на возможные потери по ссудам) в порядке, предусмотренном статьёй 292 НК РФ.

Согласно абзацу 2 пункта 1 статьи 292 НК РФ суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ в соответствии с Федеральным законом от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», признаются расходом с учётом ограничений, предусмотренных настоящей статьёй.

В соответствии со статьёй 69 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ Банк России определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков в соответствии с федеральными законами.

В силу статьи 24 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в целях обеспечения финансовой надёжности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том чис-

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

ле под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются ЦБ РФ. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах.

По смыслу нормы абзаца 2 статьи 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» нормативно-правовые акты ЦБ РФ могут применяться исключительно к правоотношениям, связанным с осуществлением кредитными организациями банковской деятельности.

Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в редакции, действовавшей на момент возникновения спорных правоотношений) установлен порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведён в приложении 1 к указанному положению, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам.

В силу абзаца 3 пункта 1 статьи 292 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтённых банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

В соответствии с пунктом 2 статьи 292 НК РФ суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированные с учётом положений пункта 1 указанной статьи, включаются в состав внереализационных расходов в течение налогового периода. Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесённые на расходы банка, используются банком при списании с баланса кредитной организации безнадёжной задолженности по ссудам в порядке, установленном ЦБ РФ. При принятии банком решения о списании с баланса кредитной организации безнадёжной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на данную ссудную задолженность, если начисление таких процентов не прекращено ранее в соответствии с договором.

Учитывая положения вышеприведённых норм права, суды первой и апелляционной инстанций обоснованно установили, что при формировании налоговой базы за отчётный (налоговый) период, в котором у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, вся сумма ранее сформированного РВПС должна быть восстановлена на доход, т. е. РВПС на конец отчётного периода (31.03.14) должен быть равен нулю, в связи с чем по правилам статей 250 и 292 НК РФ остаток неиспользованного резерва должен

быть восстановлен путём включения его в состав внереализационных доходов на конец отчётного периода, что не было сделано налогоплательщиком.

Комментарий к постановлению

Обращаем внимание, что в анализируемом постановлении суд ссылается на нормы Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», которое на сегодняшний день утратило силу, но распространялось на правоотношения сторон в момент возникновения спора.

Сейчас необходимо руководствоваться Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Согласно нормам пункта 3 статьи 292 НК РФ суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесённые на расходы банка и не полностью использованные банком в отчётном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадёжной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчётный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего налогового периода. В случае если сумма вновь создаваемого в налоговом периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего налогового периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов банка в последнее число налогового периода. В случае если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего налогового периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы банков в последнее число налогового периода.

Анализ судебной практики показывает, что банки очень часто на практике неправильно применяют положения статьи 292 НК РФ после отзыва у них лицензии. С момента отзыва лицензии банк утрачивает специальную правоспособность кредитной организации и, как следствие, право на применение специальных положений статьи 292 НК РФ.

Аналогичные выводы также содержатся в постановлениях Арбитражного суда Московского округа от 26.07.18 № Ф05-20142/2017 по делу № А40-158755/2017, от 18.05.18 № Ф05-5903/2018 по делу № А40-196881/2017, от 11.05.18 № Ф05-5468/18 по делу № А40-170459/2017 и др.

Истребование документов (информации) о налогоплательщике, плательщике сборов, плательщике страховых взносов и налоговом агенте или информации о конкретных сделках

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка к межрайонной инспекции ФНС России по крупней-

шим налогоплательщикам по субъекту РФ о признании недействительным решения налогового органа, разъяснил, что возложение НК РФ на банки специальных обязанностей в связи с их особым статусом в системе безналичных расчётов не освобождает названные организации от выполнения иных обязанностей, которые предусмотрены НК РФ для всех организаций, в том числе обязанностей, вытекающих из положений статьи 93.1 НК РФ.

(Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 14.09.18 № Ф09-4939/18 по делу № А60-62345/2017)

Суть дела

В соответствии с поручением межрайонной инспекции ФНС России по субъекту РФ налоговым органом в адрес банка направлено требование о представлении последним документов (информации), касающихся взаимоотношений лица, в отношении которого проводится выездная налоговая проверка, — общества с его контрагентом — другим обществом.

Посчитав данное требование немотивированным, письмом, направленным по истечении установленного законом пятидневного срока, банк отказал инспекции в представлении истребуемой информации, что, в свою очередь, послужило основанием для вынесения последней оспариваемого решения. В соответствии с данным решением банк признан виновным в совершении налогового правонарушения, предусмотренного пунктом 2 статьи 126 НК РФ, и привлечён к налоговой ответственности в виде штрафа.

Решением управления ФНС России по субъекту РФ апелляционная жалоба банка оставлена без удовлетворения.

Банк, полагая, что указанное решение не соответствует требованиям действующего законодательства, нарушает его права и законные интересы, обратился в арбитражный суд с соответствующим заявлением.

Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка, исходил из нижеследующего.

Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 93.1 НК РФ должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку, вправе истребовать у контрагента или у иных лиц, располагающих документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), эти документы (информацию). В случае если вне рамок проведения налоговых проверок у налоговых органов возникает обоснованная необходимость получения документов (информации) относительно конкретной сделки, должностное лицо налогового органа вправе истребовать эти документы (информацию) у участников этой сделки или у иных лиц, располагающих документами (информацией) об этой сделке (п. 2 ст. 93 НК РФ).

Согласно пунктам 3, 4 статьи 93.1 НК РФ налоговый орган, осуществляющий налоговые проверки или иные мероприятия налогового контроля, направляет поручение об истребовании документов (информа-

ции), касающихся деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), в налоговый орган по месту учёта лица, у которого должны быть истребованы указанные документы (информация). При этом в поручении указывается, при проведении какого мероприятия налогового контроля возникла необходимость в представлении документов (информации), а при истребовании информации относительно конкретной сделки указываются также сведения, позволяющие идентифицировать эту сделку.

Правильно применив указанные выше нормы права, оценив содержание требования, направленного налоговым органом в адрес банка, суды пришли к обоснованному выводу о том, что данное требование, имея целью выяснение конкретных обстоятельств хозяйственной деятельности контрагента проверяемого налогоплательщика, направлено обществу в рамках реализации предоставленных налоговому органу полномочий, содержит все необходимые сведения, позволяющие определить мероприятия налогового контроля и идентифицировать запрашиваемые документы, следовательно, соответствует положениям статьи 93.1 НК РФ.

Комментарий к постановлению

Пунктом 2 статьи 126 НК РФ установлена ответственность за непредставление в установленный срок налоговому органу сведений о налогоплательщике (плательщике страховых взносов), отказ лица представить имеющиеся у него документы, предусмотренные НК РФ, со сведениями о налогоплательщике (плательщике страховых взносов) по запросу налогового органа либо представление документов с заведомо недостоверными сведениями, если такое деяние не содержит признаков нарушений законодательства о налогах и сборах, предусмотренных статьями 126.1 и 135.1 НК РФ.

При рассмотрении данного спора суды, опираясь на пункт 7 постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.13 № 57, справедливо отметили, что возложение НК РФ на банки специальных обязанностей в связи с их особым статусом в системе безналичных расчётов не освобождает названные организации от выполнения иных обязанностей, которые предусмотрены НК РФ для всех организаций, в том числе обязанностей, вытекающих из положений статьи 93.1 НК РФ.

Аналогичные выводы, что изложены в комментируемом постановлении, также получили выражение в постановлениях:

- Арбитражного суда Московского округа от 20.04.18 № Ф05-4398/2018 по делу № А40-160390/2017, от 17.04.18 № Ф05-4142/2018 по делу № А40-186267/2017;
- Арбитражного суда Уральского округа от 14.09.18 № Ф09-5155/18 по делу № А60-45754/2017, от 05.09.18 № Ф09-4948/18 по делу № А60-47602/2017, от 05.09.18 № Ф09-4936/18 по делу № А60-47550/2017, от 05.09.18 № Ф09-4954/18 по делу № А60-45847/2017.

О порядке открытия внутренних структурных подразделений в банке

В последние годы российские коммерческие банки интенсивно расширяют сеть внутренних структурных подразделений (далее — ВСП), к которым относятся дополнительные, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла. В связи с этим появляется немало организационных, законодательных и юридических вопросов, связанных с их открытием. Так, необходимо правильно составить комплекты документов и вовремя направить их в контрольные органы, а также определить зоны ответственности внутренних подразделений банка, участвующих в процессе открытия ВСП.

Порядок открытия внутренних структурных подразделений в банке разработан в соответствии:

- с Инструкцией Банка России от 02.04.10 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;
- статьёй 22 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 27.02.17 № 579-П «О Платежном балансе бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Федеральным законом от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»;
- Инструкцией Банка России от 16.09.10 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Положением Банка России от 24.04.08 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- иными нормативно-правовыми актами РФ.

1. Термины, определения и сокращения, используемые в порядке

- Банк — банк;
- ДО — дополнительный офис банка;
- ОО — операционный офис банка;
- ККО — кредитно-кассовый офис банка;
- ОКВКУ — операционная касса вне кассового узла банка;

- ВСП — внутренние структурные подразделения банка (включая ДО, ОО, ККО, ОКВКУ);
- Д7Б — департамент правового обеспечения и развития бизнеса;
- УРР — управление регионального развития;
- У11 — управление развития платёжных систем и банкоматов;
- У15-2 — служба безопасности;
- У7-1 — управление учёта рублёвых и внутрихозяйственных операций;
- У1 — управление персонала;
- У2-3 — управление автоматизации;
- У2-3а — управление системного администрирования и связи;
- У21 — управление финансового мониторинга;
- У10-1 — операционное управление ОПЕРУ;
- У12 — кассовое управление;
- У15 — правовое управление;
- У2-1 — секретариат;
- У8 — управление налогообложения.

2. Общие положения

2.1. Банк может открывать свои внутренние структурные подразделения (ВСП): дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Сведения об открытых Банком ВСП вносятся территориальным учреждением Банка России по месту открытия (по местонахождению) ВСП в Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном главами 9 и 12 Инструкции Банка России от 02.04.10 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Местонахождение своих ВСП определяется банком самостоятельно.

2.2. Банк может открывать следующие внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис (ДО);
- операционный офис (ОО);
- кредитно-кассовый офис (ККО);
- операционную кассу вне кассового узла (ОКВКУ).

2.3. Дополнительный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной банку лицензией на осуществление банковских операций.

Дополнительный офис не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банка.

2.4. Отдельное штатное расписание для ДО не утверждается. Штат ДО определяется при утверждении председателем правления пакета документов по открытию ДО, после чего в штатное расписание банка на основании распоряжения председателя правления вносятся соответствующие изменения.

В ДО штатным расписанием банка могут быть предусмотрены операционный отдел и отдел кассовых операций.

В штатном расписании для ДО могут быть утверждены следующие должности:

- управляющий;
- заместитель управляющего;
- заведующий кассой;
- заместитель заведующего кассой;
- старший кассир;
- кассир;
- кассир-операционист;
- начальник операционного отдела;
- заместитель начальника операционного отдела;
- старший операционист;
- операционист;
- кредитный специалист;
- администратор;
- техник.

Список должностей является приблизительным, определяется штатным расписанием банка и для каждого подразделения может устанавливаться индивидуально.

2.5. Операционный офис может располагаться как на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банка, так и вне пределов такой территории в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис банка, открывающего операционный офис.

Операционный офис, находящийся вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банка, в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис банка, открывающего операционный офис, не вправе:

- осуществлять операции (включая операции за счёт клиентов) по купле и (или) продаже иностранной валюты как в наличной, так и в безналичной форме на межбанковском и биржевом валютных рынках;
- осуществлять операции (включая операции за счёт клиентов) по купле и (или) продаже ценных бумаг и иных финансовых активов, связанные с принятием банком финансовых рисков (в том числе кредитного и рыночного), за исключением сделок, связанных с принятием кредитного риска на одного заёмщика в размере менее 5% собственных средств (капитала) банка. При этом на обслуживание в операционный офис могут быть переданы сделки, связанные с принятием кредитного риска

на одного заёмщика в размере, равном либо превышающем 5% собственных средств (капитала) банка, заключённые банком;

- предоставлять займы (кредиты) кредитным организациям, а также размещать депозиты и иные средства в кредитных организациях;
- получать займы (кредиты), привлекать депозиты и иные средства от кредитных организаций;
- открывать и вести корреспондентские счета кредитных организаций (филиалов);
- открывать корреспондентские счета в кредитных организациях (филиалах) для осуществления операций;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять акцептование и (или) авалирование векселей.

Отдельное штатное расписание для ОО не утверждается. Штат ОО определяется при утверждении председателем правления пакета документов по открытию ОО, после чего в штатное расписание банка на основании распоряжения председателя правления вносятся соответствующие изменения.

В ОО штатным расписанием банка могут быть предусмотрены операционный отдел и отдел кассовых операций.

В штатном расписании для ОО могут быть утверждены следующие должности:

- управляющий;
- заместитель управляющего;
- заведующий кассой;
- заместитель заведующего кассой;
- старший кассир;
- кассир;
- кассир-операционист;
- начальник операционного отдела;
- заместитель начальника операционного отдела;
- старший операционист;
- операционист;
- кредитный специалист;
- администратор.

Список должностей является приблизительным, определяется штатным расписанием банка и для каждого подразделения может устанавливаться индивидуально.

2.6. Кредитно-кассовый офис в установленном Банком России порядке вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого и среднего предпринимательства¹ и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществлять приём наличной валюты РФ и иностранной валюты для осуществления

¹ Под субъектами малого и среднего предпринимательства понимаются хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесённые в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства РФ, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441), к малым предприятиям, в том числе микропредприятиям, и средним предприятиям.

перевода по поручению физического лица без открытия банковского счёта.

Кредитно-кассовый офис также вправе осуществлять отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, установленные пунктом 3.1 Инструкции Банка России от 16.09.10 № 136-И.

В кредитно-кассовых офисах запрещается совершение операций, не предусмотренных настоящим пунктом. Кредитно-кассовый офис (ККО) может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующего банка.

Отдельное штатное расписание для ККО не утверждается. Штат ККО определяется при утверждении председателем правления пакета документов по открытию ККО, после чего в штатное расписание банка на основании распоряжения председателя правления вносятся соответствующие изменения.

В штатном расписании для ККО могут быть утверждены следующие должности:

- управляющий;
- заместитель управляющего;
- заведующий кассой;
- заместитель заведующего кассой;
- старший кассир;
- кассир;
- кассир-операционист;
- старший операционист;
- операционист;
- кредитный специалист;
- администратор.

Список должностей является приблизительным, определяется штатным расписанием банка и для каждого подразделения может устанавливаться индивидуально.

2.7. Операционная касса вне кассового узла вправе осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять приём наличной валюты РФ и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счёта, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, установленные пунктом 3.1 Инструкции Банка России от 16.09.10 № 136-И.

Операционная касса вне кассового узла может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующего банка.

Отдельное штатное расписание для ОКВКУ не утверждается. Штат ОКВКУ определяется при утверждении председателем правления пакета документов по открытию ОКВКУ, после чего в штатное расписание

банка на основании распоряжения председателя правления вносятся соответствующие изменения.

В штатном расписании ОКВКУ могут быть утверждены следующие должности:

- управляющий;
- кассир-операционист.

Список должностей является приблизительным, определяется штатным расписанием банка и для каждого подразделения может устанавливаться индивидуально.

Об открытии (изменении местонахождения (адреса)) дополнительного офиса банк уведомляет территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) дополнительного офиса.

Об открытии (изменении местонахождения (адреса)) кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла кредитная организация уведомляет территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождению) кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла.

Датой открытия дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла является дата направления уведомления об открытии ВСП по форме приложения 15 к Инструкции № 135-И в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за её деятельностью, и, при необходимости, в территориальное учреждение Банка России по месту открытия ВСП.

3. Подготовка к открытию ВСП

3.1. Инициатором открытия новых ВСП может выступать руководство банка и Д7Б, который в обязательном порядке согласует свою инициативу с руководством банка.

3.2. Оценка экономической целесообразности открытия ВСП возлагается на УРР и доводится им до сведения руководства в виде технико-экономического обоснования, бизнес-макета, формы управленческой отчётности, сметы или иного документа (комплекта документов), форма которого согласована с руководством и который даёт представление об экономической целесообразности открытия ВСП.

3.3. После предварительного согласования с руководством необходимости открытия нового ВСП УРР информирует о нём сотрудников подразделений, участвующих в открытии ВСП банка, согласует перечень операций и услуг, которые будут предложены в ВСП банка.

3.4. Для систематизации работы по открытию ВСП может составляться план мероприятий по открытию ВСП (примерный план приведён в приложении 1), включающий все основные мероприятия по открытию конкретного ВСП с указанием сроков и лиц, ответственных за исполнение мероприятий. План должен быть составлен на этапе предварительного одобрения

руководством банка открытия ВСП, но до принятия окончательного решения об открытии правлением. Это делается для того, чтобы мероприятия по открытию ВСП были уже предварительно оценены и в процессе открытия ВСП не возникало неожиданных обстоятельств, которые могли бы повлиять на принятие окончательного решения об открытии ВСП.

3.5. Представитель УРР осуществляет удалённый поиск и подбор вариантов помещения для ВСП банка (согласно приложению 2 к настоящему порядку).

3.6. Когда помещение для ВСП банка найдено, представитель УРР получает копии документов, подтверждающих право арендодателя на данное помещение.

3.6. В случае принятия положительного решения об открытии ВСП банка:

3.6.1. УРР обеспечивает подготовку, согласование и заключение договора аренды помещения и (при необходимости) подготовку и подписание договора имущественного страхования;

3.6.2. УРР согласовывает с руководством банка проект изменений в штатное расписание для открываемого ВСП, информирует У1 о необходимости поиска кандидатов на должности управляющего, кассовых и операционных работников ВСП в соответствии с согласованным проектом штатного расписания. УРР проводит предварительный отбор кандидатов на должности управляющего, заместителя управляющего, операционных и кассовых сотрудников;

3.6.3. У15-2 осуществляет:

- проверку кандидатов на должности во вновь открываемое ВСП;
- подготовку и подписание договоров на охранно-пожарную и тревожную сигнализацию, договоров на физическую охрану;
- проведение мероприятий для получения сертификатов о технической укреплённости помещения для совершения операций с ценностями ВСП (в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (приложение 3 к настоящему положению)) или
- подготовку согласования требований к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями (в том числе к оборудованию средствами охранно-пожарной и тревожной сигнализации) для подписание договора имущественного страхования.

3.6.4. УРР совместно с У10-1 и У12 обеспечивает проведение собеседования с кандидатами на должности операционных и кассовых сотрудников и соответствие их квалификационным требованиям на должном уровне;

3.6.5. кандидаты на должность руководителей ВСП, как правило, помимо собеседования, указанного в пункте 3.6.4, проходят собеседование с У1 и руководством (при необходимости).

4. Организационные мероприятия по открытию нового ВСП

4.1. ВСП банка открывается по решению правления банка.

4.2. После завершения комплекса всех установленных мероприятий УРР готовит пакет документов для рассмотрения вопроса об открытии ВСП правлением, в который в обязательном порядке включаются:

- проект текста протокола правления по данному вопросу, содержащий все основные параметры деятельности ВСП, включая его организационно-правовую форму, местоположение, перечень операций и т. д.;
- проект договора аренды;
- заключение о технической укреплённости кассового узла;
- проект положения о ВСП;
- иные согласованные с руководством банка необходимые для принятия решения документы.

При необходимости УРР согласовывает данные документы с У15.

4.3. У2-1 обеспечивает протоколирование заседания правления банка по вопросам, связанным с намерениями открытия ВСП.

5. Функции и ответственность структурных подразделений при открытии ВСП

5.1. УРР на всех этапах подготовки к открытию ВСП банка:

- обеспечивает координирование работы всех подразделений, участвующих в создании ВСП банка, в том числе согласование всех документов, относящихся к процессу создания ВСП банка;
- обеспечивает контроль за процессом заключения договора аренды (субаренды (покупки)) помещения, при необходимости — контроль за проведением ремонтных работ;
- обеспечивает контроль за процессом заключения договоров на оснащение ВСП банка охранно-пожарной сигнализацией, системой видеонаблюдения, заключения договора на охранные услуги;
- обеспечивает контроль за процессом сертификации банковского оборудования, операционных касс и хранилищ ценностей ВСП банка;
- обеспечивает контроль за процессом проведения мероприятий по оснащению ВСП банка телефонной номерной ёмкостью требуемого качества;
- определяет оптимальный режим работы ВСП банка;
- при необходимости обеспечивает направление сотрудников создаваемого ВСП Банка на стажировку в У10-1 и У12 банка.

5.2. УРР совместно с У15-2 участвует в подготовке документов, предусмотренных пунктом 9.4 Инструкции № 135-И, а именно:

- плана расположения помещений для размещения ВСП банка с экспликацией (размерами занимаемой площади и назначением помещений) (составляется банком и подписывается председателем правления);
- плана расположения помещений для совершения операций с ценностями с экспликацией (размерами занимаемой площади и назначением помещений).

Если наличные деньги в ВСП будут застрахованы на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, УРР совместно с У15-2 подготавливают следующие документы:

- договор имущественного страхования;
- лицензию страховой организации на осуществление страховой деятельности на территории РФ;
- документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласование со страховой организацией требований к технической укреплённости помещения для совершения операций с ценностями (в том числе к оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией).

УРР инициирует изготовление печатей, пломбиров, пломбираторов, клише, приобретение штампов для ВСП банка, заказ рекламного материала для ВСП банка.

По окончании проведения всех подготовительных мероприятий УРР обеспечивает подготовку приказа об открытии ВСП банка, приказов о назначении лиц, ответственных (должностных) за пожарную безопасность, за сохранность денежных средств и других ценностей банка, иных приказов для обеспечения деятельности ВСП. Первоначально сумма минимального остатка наличных денег в кассе ВСП банка устанавливается в соответствии с Порядком организации кассовой работы в банке.

УРР совместно с У15 участвует в подготовке и контролирует своевременное направление:

- уведомления об открытии дополнительного офиса банка по форме приложения 15 к Инструкции № 135-И в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка;
- уведомления об открытии кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла по форме приложения 15 к Инструкции № 135-И в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла.

К уведомлению об открытии дополнительного офиса, направляемого в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, и к уведомлению об открытии кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла, направляемого в территориальное учреждение Банка России по месту открытия кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла, прилагаются документы, предусмотренные подпунктом 9.4.1 (надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования)), на основании которого кредитная организация пользуется зданием (помещением), либо подпунктом 9.4.2, либо подпунктом 9.4.3 пункта 9.4 Инструкции № 135-И. Эти документы регламентируют:

- разработку, согласование и представление на утверждение технического задания на ремонт помещения, учитывающего установку коммуникационных сетей и оборудования, согласованного У2-За, поиск подрядчиков для проведения ремонтных работ и согласование привлекаемых организаций с У15-2;
- рассмотрение проектно-сметной документации и представление её на утверждение руководству банка;
- заключение договоров подрядных работ, согласование и представление на подпись руководству банка;
- приёмку выполненных по договорам подряда работ с подписанием соответствующих актов;
- оснащение ВСП банковским оборудованием, мебелью и средствами пожаротушения;
- оснащение ВСП необходимым оборудованием для работы с денежными знаками с радиоактивным загрязнением (приложение 4 к настоящему порядку).

5.3. У15-2 (обеспечивает предоставление документов) совместно с У15 (обеспечивает проверку правильности оформления документов) подготавливают документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении банком требований, установленных пунктами 4 и 6 приложения 1 к Положению Банка России от 24.04.08 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (приложение 3 к настоящему порядку), пунктом 9.4 и главой 12 Инструкции Банка России от 02.04.10 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», а именно:

- пояснительную записку по технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями (в том числе по оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией) и по организации охраны, обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей;
- копию лицензии на осуществление негосударственной (частной) охранной деятельности охранного предприятия, с которым достигнуто соглашение о заключении договора на оказание охранных услуг;
- акт приёмки средств охранно-пожарной и тревожной сигнализации в эксплуатацию;
- сертификаты соответствия на оборудование (в том числе защитное) помещений для совершения операций с ценностями;
- договор об оборудовании системы видеонаблюдения и системы контроля и управления доступом;
- договор на оказание охранных услуг;
- копию договора взаимодействия между частным охранным предприятием, охраняющим ВСП банка, и подразделением органов внутренних дел.

Также У15-2 проверяет кандидатов на должности управляющего, заместителя управляющего, операционных и кассовых работников ВСП банка.

5.4. У2-3 и У2-3а обеспечивают:

- организацию для ВСП банка необходимых каналов связи (включая заключение договоров);
- составление технического задания и контроль создания, монтажа и сдачи в промышленную эксплуатацию ЛВС ВСП и выделенной сети электропитания с использованием стационарного ИБП, создания серверной комнаты с собственной системой кондиционирования (где это необходимо);
- комплектацию необходимым компьютерным оборудованием, средствами связи и оргтехникой;
- установку и настройку необходимого программного обеспечения, включая предоставление прав доступа и настройки АБС банка.

5.5. У7-1 обеспечивает:

- подготовку распоряжений на оплату работ, выполненных физическими лицами;
- своевременное открытие на балансовых счетах лицевых счетов ВСП банка в соответствии с требованиями нормативных документов по осуществлению бухгалтерского учёта;
- своевременную оплату счетов в соответствии с условиями договоров.

5.6. У2-1 для открытия ВСП банка подготавливает документы:

- протокол правления о принятии решения об открытии ВСП банка (разрабатывает УРР);
- положение о ВСП для утверждения председателем правления (разрабатывает УРР);
- доверенности на управляющего, заместителя управляющего, сотрудников ВСП банка (совместно с У15, которое подготавливает проекты доверенностей).

5.7. У1 обеспечивает:

- подбор и согласование кандидатов в ВСП банка (в соответствии с пунктом 3.6.2 настоящего порядка);
- подготовку кадровых приказов на сотрудников открываемого ВСП банка;
- контроль за наличием должностных инструкций сотрудников ВСП, положения о ВСП банка, содержащего полное и сокращённое наименование ВСП банка, сведения о его местонахождении (адресе), перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано этому ВСП банка (подготавливает УРР);
- подготовку и подписание договоров материальной ответственности на материально ответственных сотрудников ВСП банка.

5.8. У8 обеспечивает:

- направление сообщения в ФНС России об открытии ВСП (сообщение подготавливает У15).

5.9. У15 обеспечивает:

- взаимодействие с подразделениями в части, требующей совместной работы и согласования (перечислено выше);
- сообщение в Банк России об открытии ВСП (ЭФЮДКО).

Каждое ответственное подразделение отвечает за предоставление оригиналов и заверенных копий документов в УРР.

5.10. Уведомление об открытии ВСП, направляемое в территориальное учреждение Банка России, представляется на подпись председателю правления, в случае если обеспечено наличие оригиналов следующих документов:

- 1) протокола правления об открытии ВСП;
- 2) положения о ВСП;
- 3) договора аренды помещения, в котором будет располагаться ВСП банка;
- 4) копий документов, подтверждающих право арендодателя на помещение;
- 5) пояснительной записки по технической укреплённости и оборудованию помещений для совершения операций с ценностями охранно-пожарной и тревожной сигнализацией и по организации охраны, обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей;
- 6) сертификатов соответствия на оборудование (в том числе защитное) помещений для совершения операций с ценностями;
- 7) договоров подрядных работ (при необходимости);
- 8) актов приёма выполненных работ по договорам подряда (при необходимости);
- 9) договора на оказание охранных услуг;
- 10) акта приёмки средств охранно-пожарной и тревожной сигнализации в эксплуатацию;
- 11) копии лицензии на осуществление негосударственной (частной) охранной деятельности охранного предприятия;

12) договора взаимодействия между частным охранным предприятием, охраняющим ВСП банка, и подразделением органов внутренних дел;

13) договора об оборудовании системы видеонаблюдения и системы контроля и управления доступом;

14) договора на организацию необходимых каналов связи;

15) плана расположения помещений для размещения ВСП банка с экспликацией;

16) плана расположения помещений для совершения операций с ценностями с экспликацией.

Если наличные деньги в ВСП будут застрахованы, представляются следующие документы:

- договор имущественного страхования;
- копия лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности;
- документ, подтверждающий согласование со страховой организацией требований к технической укреплённости помещения.

При этом документы, указанные в пунктах 5 и 6, могут не представляться.

6. Мероприятия для начала операционно-кассового обслуживания клиентов ВСП

После подписания председателем правления приказа об открытии ВСП У2-1 направляет всем структурным подразделениям по внутрибанковской почте сканированную копию данного приказа. В приказе указываются дата открытия ВСП и дата начала операционно-кассового обслуживания клиентов.

Начиная с даты открытия ВСП до даты начала операционно-кассового обслуживания клиентов структурными подразделениями должны быть проведены все мероприятия по настройке рабочих мест новых сотрудников и подключению программного обеспечения, необходимого для начала работы.

6.1. Подготовка документов для оформления стенда и досье ВСП

Документы для оформления информационного стенда, открываемого ВСП, и формирования досье ВСП подготавливает УРР совместно с У15, У2-1, У12.

УРР подготавливает документы для оформления информационного стенда, а именно:

1) копии документов, которые должны быть заверены печатью и подписью председателя (заместителя председателя) правления банка:

- копию генеральной лицензии № 2655 Банка России на осуществление банковских операций;
- копию свидетельства о включении банка в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов;
- копию свидетельства о постановке на учёт российской организации в налоговом органе по месту её нахождения;
- копию приказа об открытии ВСП (с перечнем осуществляемых операций);
- копии внутренних документов банка (соответствующих разделов из них), информирующих клиентов о порядке и условиях осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц, а также по приёму и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении таких переводов (в случае, если такие операции ВСП не осуществляются, информация не размещается);
- копию правил приёма повреждённых денежных знаков иностранных государств (группы государств);
- копию приказа «О порядке совершения кассовых операций с валютой иностранных государств»;

2) документы, не требующие заверения печатью и подписью председателя правления (заместителя председателя правления) банка:

- информацию о банке и главном управлении Банка России, куда направляются жалобы;
- выписку из Инструкции Банка России от 16.09.10 № 136-И (п. 1.1, 1.2, 1.3, 2.2, 2.4, 4.1, 4.3, 4.4, 4.8, 4.9, 4.12–4.15, 4.17, 4.18);
- Указание ЦБ РФ от 26.12.06 № 1778-У «О признаках платёжеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»;
- режим работы операционной кассы валютно-обменных операций;
- перечень документов, удостоверяющих личность;
- Федеральный закон от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Бан-

ках Российской Федерации» (с учётом последующих изменений и дополнений);

- порядок и размер получения возмещения по вкладам;
- уведомление вкладчиков о необходимости своевременного предоставления информации об изменениях в представленных при заключении договора банковского вклада или договора банковского счёта сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, почтового адреса, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность), а также о возможных негативных последствиях невыполнения таких действий в случае наступления в отношении банка, в котором размещён вклад, страхового случая;
- информацию о том, что денежные средства, принятые от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счёта, и денежные средства, направленные на приобретение векселя, страхованию не подлежат;
- реквизиты госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов»;
- информацию «Вопросы и ответы по страхованию вкладов»;
- информацию о размещении годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности на сайте банка и копии отчётности по формам:
 - а) бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма № 0409806);
 - б) отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма № 0409807);
 - в) отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резерва на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (форма № 0409808);
 - г) отчёт об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (форма № 0409810);
 - д) сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (форма № 0409813);
 - е) отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма № 0409814);
- информацию о действующих тарифах по операциям, осуществляемым ВСП.

6.2. Мероприятия, проводимые У1:

- согласование анкет кандидатов;
- оформление приказов о приёме на работу новых сотрудников;
- заключение трудовых договоров и договоров материальной ответственности;
- подписание новыми сотрудниками должностных инструкций;
- подготовка заверенных копий документов согласно пункту 6.1 настоящего порядка.

6.3. Мероприятия, проводимые У21:

- проведение обучения сотрудников ВСП банка по знанию законодательства и внутренних положений банка по ПОД/ФТ;

Документы для формирования досье ВСП*

№ п/п	Название документа	Оригинал (копия)
1	Договор аренды помещения с планом помещения (или документы на собственность помещения с планом помещения)	Заверенная банком копия
2	Договор на пожарно-охранную сигнализацию	Заверенная банком копия
3	Договор на охранные услуги (при наличии)	Заверенная банком копия
4	Документы о сертификации кассы (сейфа) и т. д.	Заверенная банком копия
5	Договор страхования наличности (при наличии)	Заверенная банком копия
6	Пояснительная записка в ЦБ РФ	Заверенная банком копия
7	Уведомление из ЦБ РФ о внесении записи об открытии ВСП в Книгу государственной регистрации кредитных организаций	Заверенная банком копия
8	Положение о ВСП	Оригинал
9	Договоры о полной материальной ответственности (на кассовых работников)	Оригиналы
10	Договоры о полной материальной ответственности (на управляющего и бухгалтерских работников (при наличии))	Оригиналы
11	Доверенность на управляющего	Оригинал + заверенная банком копия
12	Доверенности на сотрудников (при наличии)	Оригинал + заверенная банком копия
13	Все приказы по открытию ВСП	Заверенная банком копия

* Пункты 1–8 подготавливает УРР, пункты 10, 11 подготавливают УРР совместно с У1 и У15, пункты 9, 12 подготавливает У1.

- внесение изменений в перечень структурных подразделений, сотрудники которых должны пройти подготовку и обучение в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
- 6.4. Мероприятия, проводимые У2-3 и У2-3а:
- согласование предоставления доступа и прав доступа к программам в соответствии с заявкой пользователя на предоставление доступа к информационным системам, сетевым ресурсам и сервисам банка;
- создание рабочих мест для новых сотрудников;
- генерация логинов и паролей;
- предоставление удалённого доступа к рабочему столу;
- подключение и настройка корпоративной почты;
- подключение к АБС Банка в соответствии с заявкой на предоставление доступа, согласованной отделом информационной безопасности;
- предоставление прав доступа к другим программам в соответствии с заявкой на предоставление доступа, согласованной службой информационной безопасности;
- подключение к телефонной сети банка;
- подключение и настройка принтеров, сканеров, МФУ;
- размещение на сайте банка информации об открытии нового ВСП в разделах «Новости» и «Контакты»;
- генерация логинов и паролей в АБС банка;
- предоставление прав доступа в АБС банка в соответствии с заявкой на предоставление доступа;
- настройка АБС банка для вновь открытого ВСП:
 - 1) создание пачек;
 - 2) настройка субконто счетов кассы;
 - 3) настройка переоценки валютных счетов;
 - 4) настройка формирования документов курсовой разницы валютно-обменных операций;

5) настройка реестра операций с наличной валютой и чеками для ВСП;

6) настройка группы отчётов «Касса» для нового ВСП;

7) настройка договоров переводов БОС;

8) настройка модуля «Вклады» (открытие, пополнение, выдача, начисление процентов, закрытие, доходные и расходные счета) в случае осуществления ВСП таких операций;

9) настройка модуля «Пластиковые карты» в случае осуществления ВСП таких операций;

10) настройка горячей комиссии по кассовым документам и документам «ПлатПор»;

11) раздача прав для каждого пользователя нового ВСП;

12) иные модули (настройки) в зависимости от функционала ВСП.

6.5. После открытия ВСП управляющий ВСП:

- запрашивает УРР и получает от УРР информацию о кодах ОКАТО и ОКТМО ВСП;
- обеспечивает оформление стенов ВСП;
- заверяет копии тарифов, отчётности банка и обеспечивает размещение их в местах, доступных для клиентов (согласно полученной от банка доверенности);
- контролирует полноту формирования досье ВСП;
- контролирует соблюдение сотрудниками ВСП трудовой дисциплины, наличие и соответствие должностных инструкций сотрудников выполняемым ими обязанностям;
- обеспечивает своевременную подготовку и направление в У1 графика работы ВСП (при наличии сменного графика);
- обеспечивает своевременное направление в У1 табеля отработанного времени за первую и вторую половины месяца;
- обеспечивает взаимодействие банка с арендодателем и организациями, обеспечивающими охрану,

ТО систем охранно-пожарной и тревожной сигнализации, интернет и телефония ВСП, другими контрагентами банка по данному ВСП.

7. Мероприятия по подключению ВСП к платёжным системам

7.1. Все вновь открываемые ВСП должны быть подключены к платёжным системам, с которыми у банка заключены договоры.

Сроки для реализации каждого этапа подключения к платёжным системам определяются в зависимости от того, с какими платёжными системами планируется работа и какова процедура подключения согласно правоустанавливающим документам (договорам) с каждой из них.

7.2. Не позднее даты открытия ВСП УРР направляет в У11 и в У2-3 заявку на регистрацию пункта в платёжных системах с указанием следующей информации:

- наименований платёжных систем, в которых необходимо зарегистрировать пункт;
- полного и сокращённого названия ВСП;
- адреса и телефона ВСП;
- IP-адреса ВСП;

- Ф. И. О. операционных сотрудников, которым необходимо установить программное обеспечение и на которых необходимо сгенерировать ЭП.

7.3. Не позднее даты открытия ВСП УРР направляет в У2-3 заявку на настройку платёжных систем в АБС банка с указанием следующей информации:

- видов платёжных систем;
- счёта 40911 для каждой платёжной системы;
- счёта доходов за приём (выплату) переводов в валюте РФ, долларах США, евро для каждой платёжной системы.

7.4. Настройка АБС банка

У2-3 в течение двух рабочих дней с даты получения от УРР заявки на настройку платёжных систем в АБС банка осуществляет:

- настройку АБС банка для автоматизации приёма (выплаты) переводов с использованием платёжных систем;
- предоставление сотрудникам ВСП прав и доступов в АБС в соответствии с заявкой на предоставление доступа, согласованной У2-3.

УРР на всех этапах подключения ВСП к платёжным системам контролирует сроки исполнения мероприятий.

Приложение 1

Примерный план мероприятий* по открытию ВСП

№ п/п	Наименование мероприятия	Результат	Сроки исполнения	Ответственный исполнитель
1	Проверка правоустанавливающих документов на арендуемое помещение	Документы, подтверждающие право собственности (и аренды — при наличии) арендодателя на помещение ВСП, и документы, подтверждающие статус арендодателя		
2	Проведение комплекса мероприятий по заключению предварительного договора (как вариант) и договора аренды нежилого помещения	Предварительный договор. Договор аренды или субаренды нежилого помещения		
3	Осуществление косметического ремонта в помещении ВСП (при необходимости)	1. Проведение осмотра помещения подрядными организациями и получение смет на ремонтные и иные работы. 2. Согласование смет на строительные работы и материалы. 3. Проведение косметического ремонта в помещении ВСП		
4	Работы по техническому оснащению кассового узла ВСП	1. Сертификаты соответствия оборудования техническим требованиям на пулеустойчивость, на устойчивость к взлому материалов, конструкций, оборудования, применённых при оборудовании кассового узла ВСП (бронестекол, бронедверей, лотков и передаточных шлюзов), а также сертификаты на сейфы 2. Пояснительная записка по технической укреплённости, оборудованию помещений для совершения операций с ценностями и кассового узла ВСП охранной, тревожной и пожарной сигнализацией и организации охраны, обеспечивающей защиту жизни персонала и сохранность ценностей. 3. План расположения помещений ВСП с экспликацией. 4. План расположения помещений для совершения операций с ценностями с экспликацией		
5	Оформление пожарно-охранной и тревожной сигнализации ВСП	1. Договор с организацией, предоставляющей услуги по охране, с указанием перечня объектов (помещений), передаваемых под охрану. 2. Лицензия на осуществление негосударственной охранной деятельности организации, осуществляющей охранную деятельность		

* Допускается ведение данной формы УРР в виде таблицы, где отмечаются этапы работ согласно подтверждениям исполнителей, полученным по электронной почте.

№ п/п	Наименование мероприятия	Результат	Сроки исполнения	Ответственный исполнитель
6		3. Акт приёмки средств охранной и тревожной сигнализации в эксплуатацию		
		4. Договор, подтверждающий вывод рубежей охранной и тревожной сигнализации на пункт централизованной охраны (ПЦО) с приложением к нему перечня объектов, передаваемых под охрану		
		5. Акт приёмки средств пожарной сигнализации		
	Подготовка пакета документов об открытии ВСП (по форме приложения 15 к Инструкции ЦБ РФ от 02.04.10 № 135-И)	1. Уведомления об открытии ВСП. 2. Копия договора аренды (субаренды). 3. Документы по технической укреплённости, оборудованию помещений для совершения операций с ценностями и кассового узла ВСП охранной, тревожной и пожарной сигнализацией		
	Закупка мебели и стульев	1. Подготовка эскизов, согласование договора 2. Оплата счёта 3. Установка, подписание отчётных документов		
	Закупка канцелярских и хозяйственных принадлежностей	1. Подготовка заявки 2. Оплата счёта		
	Закупка и установка оргтехники	1. Заявка на приобретение в ВСП необходимой оргтехники. 2. Счета на оплату		
	Организация интернет-сети	Выбор подрядчиков Заключение договоров Тестирование соединения		
	Организация телефонной связи ВСП	Выбор подрядчиков Заключение договоров Тестирование соединения		
	Оборудование ВСП дополнительными средствами, обеспечивающими безопасность функционирования	1. Составление перечня необходимого оборудования 2. Установка и наладка работы оборудования 3. Обучение персонала работе с оборудованием		
	Обеспечение ВСП аппаратными и программными средствами	1. Составление перечня операций, осуществляемых ВСП. 2. Сбор необходимых внутрибанковских документов, регулирующих проведение операций ВСП 3. Установка и отладка программного обеспечения для проведения операций ВСП. 4. Обучение персонала ВСП работе с аппаратными и программными средствами		
	Подготовка и утверждение штатного расписания ВСП	Утверждённое председателем правления штатное расписание		
	Подбор сотрудников в ВСП	Назначение на должности сотрудников ВСП		
	Изготовление печати ВСП и необходимых штампов	Согласование печатей и штампов Печать ВСП, необходимые штампы		
	Подготовка и обучение персонала ВСП	Проведение мероприятий по осуществлению учебного процесса		
	Подготовка комплекта документов для информационных стендов ВСП	Комплект документов в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ № 136-И		
	Подготовка доверенности сотрудникам ВСП	Доверенность		
	Подготовка приказов по текущей деятельности ВСП			
	Постановка ВСП на налоговый учёт в территориальном органе налоговой инспекции			
	Разработка положений об отделах и должностных инструкций сотрудников ВСП	Положения об отделах ВСП. Должностные инструкции сотрудников ВСП		

ВСП открыто:

« _____ » _____ г.

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Базовые требования к помещению при открытии ВСП

1. Общие требования к помещению и к месту расположения	Основные характеристики помещения
1.1. Оптимальная площадь помещения: • для ККО; • для ОО, ДО	От 70 до 100 м ² От 100 до 150 м ²
1.2. Расположение: • первая линия домов; • непосредственная близость станций метрополитена; • непосредственная близость крупных транспортных развязок (остановок) общественного транспорта; • наличие плотного пешеходного потока; • непосредственная близость крупных магазинов; • возможность занять ключевые места расположения в городах РФ — в центре города, на пересечении центральных (главных) улиц города, на первом этаже с центральным входом со стороны улицы Важно В первую очередь рассматриваются предложения по помещениям, размещённым по углам зданий, расположенных на пересечении главных (центральных) улиц города	Обязательно
1.3. Площадь для размещения рекламы • возможность размещения уличной вывески на фасаде здания непосредственно над входом в офис; • наличие витражных окон на основном фасаде здания (большие окна, витрины)	Обязательно
1.4. Назначение помещения	Банковское или возможность использования как банковского
2. Дополнительные требования	
2.1. Аренда (покупка): 2.1.1. возможность покупки в собственность; 2.1.2. возможность заключения договора аренды (субаренды) сроком от пяти лет (с регистрацией); 2.1.3. возможность заключения краткосрочного договора аренды (субаренды) на срок не менее 11 месяцев с правом первоочередности заключения его на новый срок при соблюдении прочих равных условий перед новыми потенциальными арендаторами и существующей на момент перезаключения ситуации на рынке аренды недвижимого имущества	Любой из вариантов
2.2. Возможность перепланировки	Обязательно

Требования к помещениям для совершения операций с ценностями и программно-техническим средствам кредитных организаций, ВСП

1. Планировочное решение помещений для совершения операций с ценностями определяется банком.

Помещения для совершения операций с ценностями располагаются таким образом, чтобы исключить возможность нахождения в них посторонних лиц, включая работников банка, не связанных с осуществлением операций с наличными деньгами, а также визуального наблюдения указанными лицами за транспортировкой наличных денег между помещениями для совершения операций с ценностями.

При размещении банка в помещениях здания, в котором расположены другие организации, банку оборудуется отдельный выход из помещений для совершения операций с ценностями, контролируемый охраной кредитной организации (службой безопасности) или техническими средствами охраны.

Площади помещений для совершения операций с ценностями определяются банком исходя из необходимости размещения планируемых объёмов наличных денег с условием соблюдения правил пожарной безопасности и санитарных норм.

2. Техническая укрепленность помещений для совершения операций с ценностями должна обеспечивать защиту жизни работников банка, сохранность ценностей и достигается применением совокупности

защитных средств в соответствии с установленными требованиями законодательства РФ.

3. Хранилище ценностей может состоять из следующих помещений:

- кладовой с установленными в ней металлическими шкафами, стеллажами, сейфами, тележками закрытого типа для хранения наличных денег;
- предкладовой, расположенной перед входом в хранилище ценностей;
- смотровых коридоров, расположенных вдоль стен хранилища ценностей, примыкающих непосредственно к наружным стенам здания или к стенам помещений, принадлежащим сторонним организациям, с входом из предкладовой.

Хранилищем ценностей может являться специально оборудованная сейфовая комната с установленными в ней сейфами не ниже первого класса устойчивости к взлому.

При отсутствии хранилища ценностей в ВСП наличные деньги хранятся в сейфе (сейфах) не ниже третьего класса устойчивости к взлому.

4. Помещения для совершения операций с ценностями должны быть оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом сигналов на пост охраны банка.

Групповой (обобщённый) сигнал охранно-пожарной и тревожной сигнализации помещений для совершения операций с ценностями выводится на пункт централизованной охраны подразделения охраны, имеющий в своём составе пульт централизованного наблюдения с возможностью оперативной передачи сообщений мобильной группе реагирования подразделения охраны. При этом должна быть обеспечена возможность оперативной передачи информации о поступлении на пункт централизованной охраны указанного подразделения тревожных сообщений (сигналов) в органы внутренних дел.

5. Виды (модели) программно-технических средств, порядок их установки, оборудование охранной сигнализацией и организация охраны определяются банком.

Требования к технической укреплённости помещений, в которых расположены программно-технические средства, определяются банком.

Операции по загрузке и изъятию наличных денег из программно-технических средств осуществляются в помещениях, предназначенных для совершения инкассаторскими, кассовыми работниками указанных операций. При отсутствии указанных помещений банком определяется порядок действий инкассаторских, кассовых работников в ситуациях, возникающих вследствие непреодолимой силы.

6. Уровень технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, конструктивное исполнение и регламентированные защитные свойства, в том числе сейфов, встроенных в программно-технические средства, структура охранно-пожарной и тревожной сигнализации определяются кредитной организацией совместно с подразделением охраны.

7. Приведённые в настоящем приложении требования к помещениям для совершения операций с ценностями не распространяются на передвижные пункты кассовых операций.

Приложение 4

Требования к помещению для работы с денежными знаками с радиоактивным загрязнением

В помещении, где проводится работа с денежными знаками с радиоактивным загрязнением, должны быть:

- электропитание;
- вытяжная вентиляция;
- отопление;
- водопровод (с подачей горячей и холодной воды) или наличие воды с прибором для её подогрева;
- телефонная связь;
- измерительная аппаратура (радиометр-дозиметр);
- прибор проверки подлинности банкнот;
- средства индивидуальной защиты — халат, перчатки, шапочка, специальная обувь, средства защиты органов дыхания;
- рабочий стол, покрытый полиэтиленовой плёнкой;
- шкафы, тумбочки и полки для хранения документации, приборов, инструментов, тары, рабочих материалов, спецодежды;
- аптечка и средства пожаротушения (огнетушители);
- сейф;
- пинцет;
- бязь, вата;

- спирт этиловый (ректификат);
- шпагат, шнуры для затягивания мешков;
- знаки радиационной опасности;
- тележка с удлинёнными ручками и захваты (0,5 и 1 м);
- полиэтилен листовой толщиной 0,1–0,2 мм (50 м²);
- моющие средства;
- уборочный инвентарь;
- сборники отходов — пластиковые пакеты или мешки.

Примечание

Дверь помещения должна закрываться на замок и иметь с наружной стороны табличку «Посторонним вход запрещён».

Покрытие пола выполняется из влагостойких материалов, слабо сорбирующих радиоактивность и допускающих лёгкую очистку и дезактивацию.

(Инструкция Банка России от 04.12.07 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением»)

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

**ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт**

Добро пожаловать на сайт журнала «ПБУ»

www.pbu.ru

Подписной индекс на полугодие: «Почта России» — П2055
Также подписку можно оформить через редакцию. Телефон: (495) 778-91-20

Светлана БАБЕНКОВА, к. э. н, MBA, Центр арабских и исламских исследований
Института востоковедения РАН

Цифровые финансы: современный взгляд на Ближневосточный регион

Финансовый мир не стоит на месте, он изменяется вместе с развитием инновационных технологий, и ближневосточные страны здесь не исключение. Включение ближневосточных экономик в мировые процессы глобализации заставляет финансовое сообщество (как поставщиков, так и потребителей продуктов и услуг) принимать определённые правила игры — правовые нормы, банковские правила, финансовые условия, — имплементируя их в свою достаточно специфическую правовую среду.

В настоящее время, по мнению некоторых финансовых аналитиков, в странах Персидского залива и Юго-Восточной Азии только 20–30% финансовых институтов работают по исламским принципам и соответственно являются исламскими финансовыми институтами. Многие мусульмане в своей финансовой практике пользуются традиционными банками, так как они в большинстве случаев предлагают большую доходность и более эффективное клиентское обслуживание по своим продуктам и услугам.

Технологии финтех (Fintech¹) и блокчейн (Blockchain) с геометрической прогрессией захватывают финансово-экономическое пространство многих стран. Рост криптовалют, в том числе таких, как биткоин (Bitcoin), и технология блокчейн не обошли стороной и исламский финансовый мир.

Бурное распространение криптовалют и технологий, связанных с ними, вызывают большие вопросы и споры среди учёных-правоведов (богословов), в частности законность проведения подобных операций с точки зрения шариата.

Так, некоторые исламские учёные-богословы придерживаются мнения, что криптовалюты допустимы в соответствии с законами шариата и открывают большие инвестиционные возможности для 1,6 млрд мусульман во всём мире². При этом механизм осуществления сделок на виртуальных площадках подобен лотерее или азартным играм (*майсир*), что категорически запрещено исламом.

Ряд специалистов в таких странах, как ЮАР, Великобритания, Турция, Индия и Египет, указывают на недопустимость внедрения криптовалюты и осуществления сделок с ней.

Обсуждение проблем, с которыми сталкиваются криптовалюта и связанные с ней технологии при выходе на исламские рынки, вышло на международный уровень, включая проведение официальных дискуссий в рамках Международного валютного фонда.

Однако вопреки наличию различных точек зрения о «разрешённости» или «недозволенности» криптовалют на исламских рынках цифровые финансовые технологии внедряются в закрытый мир исламских финансов, привнося с собой новое видение и новые тенденции в развитие Ближневосточного региона.

1

Известно, что вся жизнь мусульманина подчинена строгим законам, определённым в священных книгах — Коране и Сунне. Последователи ислама должны строго следовать в течение всей своей жизни нормам и правилам, предписанным им в этих книгах. Законы шариата, соблюдение которых должно быть обязательным для мусульманина, определяют для верующих конкретные аспекты человеческого поведения.

Естественно, в этом случае финансово-экономический аспект жизни не является исключением из правил. Финансовые институты, работающие по законам шариата (далее — исламские финансовые институты, ИФИ), не должны использовать в своей деятельности ссудный процент, поэтому перечень инструментария, имеющегося у них для проведения операций, достаточно ограничен. Но время и технологии не стоят на месте, и арабский (мусульманский) мир, участвуя в процессах глобализации, в том числе в рамках включения в мировые финансовые потоки, сталкивается с обязательным приобретением новых финансовых технологий и концепциями видения финансовых инструментов.

Вопросы нововведения финансового инструментария, например криптовалют, находятся в некой точке соприкосновения — между архаичными столпами исламской финансовой модели (нормативной и законодательной базами) и необходимостью развития и расширения инвестиционного потенциала мусульманских стран.

Некоторые виды (наименования) криптовалют, которые активно развиваются и имеют самые высокие показатели по капитализации³, по стоимости валюты, по степени анонимности и другим характеристикам, представлены в таблице.

³ Стоимость всех денежных единиц, находящихся в обращении.

¹ См. более подробно о работе технологии финтех в мусульманских странах в статье С. Бабенковой и В. Овинова «Fintech в арабских странах: особенности применения и развития» в «Б&Б» № 11 за 2017 год. С. 51–54.

² Примерная численность мусульман во всём мире составляет 23–25% от мирового населения.

Криптовалюта — это виртуальные деньги, которые, в отличие от фиатных средств, не имеют физического выражения. Единицей такой валюты является Coin (с англ. — «монета»). Особенностью денежной единицы является защита от подделки, ведь в ней зашифрованы данные, не подлежащие дублированию. Ключевой особенностью криптовалюты также является отсутствие какого-либо внутреннего или внешнего администратора. Поэтому банки, налоговые, судебные и иные государственные или частные органы не могут воздействовать на транзакции каких-либо участников платёжной системы. Термин «криптовалюта» вошёл в обиход после публикации статьи, рассказывающей о биткоине — цифровой валюте и платёжной системе.

Биткоин — разработка некоего Сатоши Накамото, но что за человек или, может,

группа людей скрывается за этим псевдонимом, до сих пор доподлинно не известно. Концепцию децентрализованной платёжной системы Накамото представил 31 октября 2008 года. Её основные принципы — это анонимность для всех участников, защита от мошенничества и независимость от контролирующих организаций. Сеть биткоина состоит из связанных между собой блоков транзакций. Каждый последующий блок содержит информацию о предыдущем, так что можно выстроить их в единую цепь и получить сведения обо всех совершённых ранее транзакциях (но не о владельцах биткоинов). Процесс создания новых блоков называется майнингом. Чтобы в сети появился очередной блок, необходимо сгенерировать для него криптографическую подпись. В награду вы получаете новые биткоины. Кстати, их эмиссия — процесс вовсе не бесконечный. Заранее известно, что

всего может быть создано не более 21 млн биткоинов. Поначалу создавать блоки было относительно просто, с этим справлялись и майнеры-одиночки. Со временем сложность росла, для майнинга требовались солидные вычислительные мощности, поэтому майнеры стали объединяться в пулы и добывать новые биткоины совместными усилиями.

Блокчейн — распределённая база данных, которая хранит информацию обо всех транзакциях участников системы в виде цепочки блоков. Доступ к реестру есть у всех пользователей блокчейна, выступающих в качестве коллективного нотариуса, который подтверждает истинность информации в базе данных. Блокчейн может применяться для финансовых операций, идентификации пользователей, создания технологий кибербезопасности и др.

Виды (наименования) криптовалют, активно работающих на рынке

Наименование криптовалюты	Средневзвешенный курс* по отношению к доллару	Динамика, изменения за день в долларах и процентах	Краткое определение
1	2	3	4
Bitcoin (биткоин)	6459,91	-105,09 -1,6008 %	Первая криптовалюта, которая является лидером рынка. Курс биткоина по отношению к доллару в 2017 году вырос до рекордной отметки — 20 000 долл.
Ethereum (эфириум)	202,67	-4,76 -2,2948 %	Система, которая предлагает дополнительные функции, кроме совершения платёжных операций (денежная единица — эфириум)
Digitalcash	156,54	-6,7 -4,1044 %	Криптовалюта, опирающаяся на биткоин. Разработчики платёжной системы добились того, что подтверждение операций приходит мгновенно, а не через какое-то время
Monero	106,21	-3,4 -3,1019 %	Криптовалюта, которая обещает пользователям высокую степень защиты анонимности при совершении сделок
Litecoin	52,57	-0,64 -1,2028 %	Система, основанная на разработках биткоина, но с некоторыми улучшениями — это более высокая степень анонимности и скорость совершения операций
Ripple (рипл)	0,4574	-0,0153 -3,2367 %	Криптовалюта, работающая благодаря своим уникальным разработкам, а не на копировании инфраструктуры биткоина
Stellar	0,2378	-0,0105 -4,2288	Появилась как некое «ответвление» от Ripple, но в настоящее время это самостоятельный продукт. Совмещает платёжную систему и биржу обмена валют
NEM	0,0942	-0,0008 -0,8174 %	Одна из самых молодых систем (работает с 2016 года), получившая наибольшую популярность и поддержку в Японии
ByteCoin	0,0014	-0,0001 -4,5455 %	Криптовалюта с одним из самых низких курсов по отношению к доллару и к рублю из всех вышепредставленных

* По состоянию на 19 октября 2018 года (<https://myfin.by/crypto-rates>).

Если по состоянию на сегодняшний день мусульманин захочет инвестировать или участвовать в купле-продаже биткоинов⁴, то перед ним встаёт ряд вопросов, связанных в первую очередь с определёнными затруднениями. Например, он должен найти фетву⁵, которая разрешала бы правомерно проводить сделки с данным инструментарием.

Мнения относительно правомерности или неправомочности использования мусульманами криптовалют у мусульманских правоведов-богословов расходятся в диаметрально противоположных направлениях.

Так, египетская Egypt's Dar Al-Ifta Misriyyah⁶ опубликовала заявление, в котором изложила позицию, обозначившую резко отрицательное отношение к распространению цифровой валюты⁷, в том числе любых сделок с ней.

В этой связи религиозный лидер Египта муфтий доктор Шавки Аллам (Shawki Allam) высказал своё мнение относительно данного запрета. В частности, он сравнил торговлю криптовалютой с азартными играми или сделками, имеющими неопределённый характер, что не только запрещено исламом, но и может привести к финансовому краху как для отдельных юридических и физических лиц, так и для крупных инвестиционных компаний. Также он отметил, что «распространение таких валют [денежных средств] исключает из финансовой цепочки такие важные финансовые институты, как банки, и не создаёт альтернативную традиционной финансовой систему...»⁸.

Доктор Монцер Каф (Monzer Kahf)⁹ приводит своё понимание биткоина. В частности, он говорит, что биткоин «как и любая валюта, с которой можно осуществлять сделки по обмену или её купле-продаже, в рамках одного финансового сообщества. При осуществлении операций с биткоином он подвержен тем же рискам, что и „традиционная“ валюта». Он приходит к выводу, что биткоин, подобно любой фиатной валюте¹⁰, подвергается такому же финансовому анализу, но при

этом в сделках с криптовалютой отсутствуют «спекулятивные и фьючерсные» операции¹¹.

Ряд исламских учёных в области финансов и права придерживаются мнения, что виртуальная финансовая система откроет новые возможности работы с финансовыми инструментами, в частности сделает сделки более прозрачными и предотвратит спекуляции и сомнительные операции, которые очень характерны для традиционных финансовых рынков.

В 2014 году голландский учёный Ян Бергстер классифицировал биткоин как «денежно-информационный товар или деньги, подобные информационному товару» (Money-Like Informational Commodity — MLIC). Далее он высказал мысль о том, что «биткоин по своей [финансовой] сущности способствует пониманию концепции денег». В качестве правомерного аргумента внедрения биткоина в систему исламских финансов Ян Бергстер приводит следующее: «Можно легко получить право собственности на биткоин как на денежно-информационный товар, в этой связи проценты по активам биткоина не будут начисляться в связи с их отсутствием».

Однако важно отметить, что основная обеспокоенность аналитиков по исламским финансовым рынкам относительно рынка криптовалют вызвана возможностью манипулирования рынком со стороны недобросовестных контрагентов¹².

2

Переходя непосредственно к вопросу целесообразности включения криптовалют в систему исламских финансов, необходимо отметить следующее.

Несомненно, к настоящему времени накоплен определённый опыт в области управления исламскими финансами и ИФИ. Здесь можно отметить поэтапное внедрение западных стандартов в области банковского надзора, международного аудита, расширение нормативно-правовой базы по вопросам предотвращения незаконных и сомнительных операций, направленных в том числе и на финансирование терроризма. При этом в области виртуальной (цифровой) исламской финансовой системы такой опыт отсутствует.

В настоящее время одним из основных препятствий введения биткоина в исламскую финансовую систему является отсутствие полного нормативного взаимопонимания между учёными-правоведами, в том числе в рамках одной правовой школы. Учёные предлагают, аргументируют или интерпретируют концептуально противоречащие друг другу свои точки зрения, и в этой связи отсутствует однозначный ответ на вопрос: «Биткоин — *халяль* или *харам*?»¹³.

и необратимым инфляционным процессам (<https://privatfinance.com/chtotakoe-fiatnaya-valyuta>).

¹¹ Здесь можно говорить о сделках по обмену валют, которые разрешены в ИФИ.

¹² Данное утверждение основывается на информации относительно предоставления недостоверной информации некоторыми торговыми площадками в части значительного преувеличения объёма рынка.

¹³ Разрешено или запрещено с точки зрения ислама.

⁴ Для целей изложения данного материала мы будем использовать понятие «биткоин» для всех криптовалют, если речь не идёт о наименовании конкретной валюты.

⁵ Фетва — решение по какому-либо правовому вопросу, вынесенное исламским законоведом — муджтахидом (Исламское право: Учеб. пособие / Сост. Мухаммад Реза Мошфег Пур; предисл. и коммент. Н. А. Зейналова. Т. 1. М.: Садр, 2016).

⁶ Учреждение, считающиеся флагманом в области исламских юридических исследований (юридического права), в том числе в рамках своей миссии оно проводит юридическое сопровождение (консультирование, разъяснение) различных фетв (<http://www.dar-alifta.org/Foreign/Module.aspx?Name=aboutdar>).

⁷ Petkween.

⁸ <https://arabic.cnn.com/الاقتصاد-المصري>

⁹ Сирийский американский профессор по исламской экономике и финансам. Он получил степень доктора экономических наук в Университете штата Юта в 1975 году и внёс значительный вклад в изучение исламской экономики и финансов. В настоящее время является профессором исламских финансов в Колледже исламских исследований HBKU (Hamad Bin Khalifa University (HBKU), a member of Qatar Foundation for Education, Science and Community Development (QF) (<https://hbku.edu.qa/en/about-hamad-bin-khalifa-university>)).

¹⁰ Фиатная валюта — это форма денег, выпускаемая правительством и объявленная законным платёжным средством. Этот тип валюты не связан ни с одним ценным активом и может быть напечатан по указу центральных правительственных органов. Правительствам стран, в которых имеет хождение фиатная валюта, необходимо быть осторожными, чтобы избежать чрезмерного увеличения объёма денежной массы, поскольку это приведёт к снижению её стоимости

Основатель стартапа Blossom Finance¹⁴ Мэтью Дж. Мартин совместно с муфтием Мухаммадом Абу Бакром (Muhammad Abu Bakar)¹⁵ опубликовал исследование, в котором пришёл к выводу, что биткоин может квалифицироваться как «исламские деньги»¹⁶, «если местное правительство не запрещает использование цифровых валют».

«Вопреки распространённому мифу, исламское право [шариат] не является единым сводом правил, это научная область, которая подвергается всевозможным интерпретациям и мнениям по различным вопросам», — объясняет гендиректор Blossom Finance. Далее он продолжил: «Несколько недавних фетв, выпущенных видными мусульманскими учёными, достаточно неполные или противоречивые мнения по этому вопросу. Учитывая путаницу в этом вопросе, мы хотели бы предложить чёткое руководство (финансовое правило), подкреплённое солидными исследованиями, которые принесут пользу как простым клиентам банков, так и практикам исламских финансов».

Мэтью Дж. Мартин поясняет, что биткоин квалифицируется для ислама как «обычные деньги», но светское законодательство имеет преимущественную силу перед законами шариата¹⁷. Например, в Германии, объясняет Мэтью Дж. Мартин, биткоин признан законной валютой и поэтому квалифицируется как исламские финансы. В США биткоин не имеет официального юридического денежного статуса, но принимается к оплате и, следовательно, также попадает под классификацию «исламские финансы».

«Многие спрашивают меня: „Биткоин — это *халяль* или *харам*?“ Мой ответ следующий: „Это зависит от разных факторов“. Биткоин — это не только валюта, но также транзакции и платёжная сеть, а сам блокчейн — это целая категория технологий с широким спектром применения», — говорит Мэтью Дж. Мартин¹⁸.

Как отмечалось выше, одним из основополагающих правил исламской финансовой деятельности является осуществление любых сделок, в основе которых находятся реальные активы и отсутствуют процентные сделки или неопределённые взаимоотношения между контрагентами. Несмотря на то что рынок криптовалют полностью законодательно не отрегулирован в странах Персидского залива, некоторые виды криптовалют не считаются запретными с точки зрения шариата.

В январе 2018 года Индонезия опубликовала руководящие принципы, согласно которым все платежи в стране должны производиться исключительно в индонезийских рупиях.

¹⁴ Инвестиционный фонд, основная деятельность — инвестиции, микрофинансирование проектов, *SmartSukuk*.

¹⁵ Советник по вопросам шариата и соблюдению законов в Blossom Finance в Джакарте.

¹⁶ Здесь имеются в виду деньги, разрешённые с точки зрения ислама.

¹⁷ Здесь речь идёт о западных странах, в которых функционируют ИФИ.

¹⁸ <https://bitnovosti.com/2018/04/12/kompaniya-blossom-opublikovala-krupnoe-issledovanie-sovmestnosti-bitkojna-s-shariatom>.

Криптовалюты не попали под полный запрет в Королевстве Саудовская Аравия (КСА) и Объединённых Арабских Эмиратах (ОАЭ), но власти этих стран выпустили соответствующие предписания-предупреждения, в которых отразили риски для инвесторов при использовании ими криптовалют.

С целью функционирования рынка криптовалют в ОАЭ создали стартап, в котором криптовалюта поддерживается золотом. Эта криптовалюта получила наименование OneGram Coin.

Справочно

OneGram Coin (OGC) — это цифровой токен*, где каждая монета подкрепляется одним граммом золота. Кроме того, каждая транзакция OneGram Coin получает небольшую комиссию, которая реинвестируется в определённое количество золота (без учёта косвенных издержек), тем самым увеличивая количество золота, которое поддерживает каждый OneGram Coin. Следовательно, каждый OGC увеличивается с реальным значением с течением времени, делая OneGram Coin уникальным среди криптовалют**.

На данный момент выпущено 60% монет OneGram Coin общей стоимостью несколько миллионов долларов.

* Токен (Token) — это единица стоимости в системе блокчейн. Физически токен существует как запись в регистре в блокчейн-цепочке.

** <https://icoholder.com/ru/onegram-1475>.

Соответствие вышеуказанной цифровой валюты законам шариата было подтверждено консультационной фирмой Al Maali Consulting, к услугам которой прибегают в тех случаях, когда нужно получить ответ на вопрос о соответствии тех или иных финансовых инструментов законам ислама.

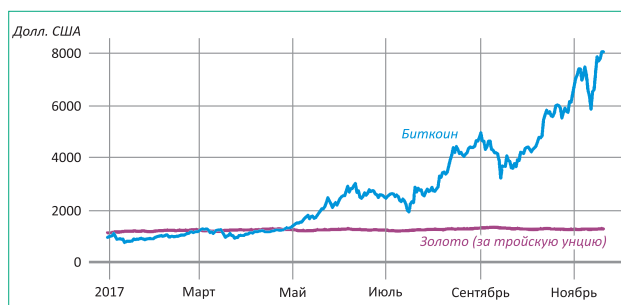
Необходимо также отметить, что OneGram Coin является не первой криптовалютой мусульманского мира. В октябре состоялось первое ICO HelloGold — малазийской криптовалюты, одобренной специалистами по исламу из консалтинговой компании в области исламских финансов Amanie Advisors в Куала-Лумпуре.

Наряду с OneGram Coin в странах Персидского залива действует цифровой кошелек (биткоин) — BitOasis¹⁹ (ОАЭ, Катар, Кувейт, Бахрейн и КСА). По состоянию на конец октября 2018 года один BTC равен 23 732,47 AED²⁰.

OneGram Coin подкреплён золотом, что делает его более реальным с точки зрения исламских финансовых законов. Резервирование золотом объясняется тем фактом, что оно остаётся относительно стабильным драгоценным металлом. Его цена в 2017 году колебалась от 1200 до 1300 долл. за тройскую унцию

¹⁹ Ведущий цифровой кошелек с активами Ближнего Востока и Северной Африки.

²⁰ Дирхам ОАЭ (<https://bitoasis.net/en>).



Динамика цен на золото и на биткойны, в долл., с конца 2017 года до ноября 2018 года

Данные с сайта

<https://www.theatlantic.com/charts/rJmMnmgxM>

(средняя цена — 1262 долл.), в 2018 году (за 10 месяцев) — от 1187 до 1345 долл.²¹.

На традиционных рынках цена на золото часто используется в качестве определённого измерительного стандарта²² для мировой экономики, особенно данный драгметалл может являться неким хеджирующим инструментом (золотые резервы) если не от инфляции, то от колебания курсов национальных валют.

В то же время цена биткойна резко менялась за 2017 год — от 914 до 19066 долл.²³, потом, в течение 2018 года, произошло падение до 6260 долл.²⁴.

Колебания цены золота и биткойна в период с конца 2017 года до ноября 2018 года приведены на графике.

²¹ <https://www.calc.ru/dinamika-Gold.html>.

²² Золотой стандарт — денежная система, при которой стоимость банкнот или монет выражена в определённом гарантированном количестве золота. Впервые золотой стандарт был введён в 1821 году в Великобритании. Благодаря этому фунт оставался главной мировой резервной валютой до 1914 года. Золотой стандарт использовался в международной торговле и был узаконен Бреттон-Вудским соглашением. Однако в 1971 году США впервые отказались от обмена. Окончательный отказ от золотого стандарта произошёл с изменением валютной системы, зафиксированным на Ямайской конференции Международного валютного фонда (МВФ) (http://www.banki.ru/wikibank/zolotoy_standart/).

²³ Практически в 20 раз.

²⁴ Практически в три раза.

Ислам считается самой быстрорастущей религией в мире²⁵, поэтому проблема функционирования исламских финансов вышла на международный уровень и стала темой неоднократных исследований и официальных дискуссий с участием МВФ и Всемирного банка.

Конечно, любую валюту (денежные средства) необходимо подкреплять драгоценными металлами (золотом, серебром) или высоколиквидными активами. Это правило распространяется не только на исламские финансы. Бумажные деньги или криптовалюта, не обеспеченные реальными активами, действуют негативно на финансовый рынок. Здесь мы не будем углубляться в причины многочисленных финансовых кризисов, вызванных на первичных (реальных) рынках путём создания финансовых пузырей. Вероятность того, что рынок криптовалюты сильно разогрет искусственным ажиотажем, что показывают многочисленные резкие скачки котировок, очень высока, тем более что не все виртуальные валюты в реальности имеют хорошее реальное обеспечение.

Кроме того, хотелось бы отметить тот факт, что вышеуказанный рынок не подконтролен государственным надзорным органам, что может повлечь за собой, например, совершение не только спекулятивных, мошеннических, но и сомнительных сделок. Также сделки с криптовалютами и полученная от их совершения прибыль не подвержены налогообложению со стороны государства.

Определённо затруднительно спрогнозировать последствия всех рисков от работы закрытой, можно сказать отдельной, финансовой системы, на экономико-социальные последствия для любой страны, предсказать, не перерастёт ли этот новый цифровой рынок в часть реальной «теневой экономики».

Это только некоторые вопросы, ответы на которые может дать только наблюдение и качественный оперативный анализ ситуаций, которые будут складываться на финансово-экономическом небосклоне, в том числе и в арабских странах.

²⁵ Здесь сказываются в том числе хорошие демографические показатели и миграционные потоки.

Наши альтернативные распространители

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

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

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

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Традиционные и альтернативные активы: потенциал рынков и новые тренды

В неспокойные времена всегда возрастал интерес к альтернативным инвестициям и рынкам, непосредственно не зависящим от фондовых. За последние пять–шесть десятилетий рост цен на предметы искусства, например, опережал в среднем рост американских «голубых фишек» на 2% ежегодно. Однако в силу усилившихся структурных экономических проблем, ошибочных действий регуляторов и, наконец, возрастания политической составляющей корреляция рынков стала не такой очевидной и предсказуемой.

При использовании инвестором традиционных активов, прежде всего акций и облигаций, особенно с учётом устоявшейся на мировом рынке во многих случаях положительной корреляции между странами, достижение высокого уровня диверсификации может оказаться невыполнимым. Именно для этой цели и существуют нетрадиционные активы. Их наличие позволяет существенно снизить уровень корреляции портфеля и рынков в целом, в результате чего достигается дополнительная диверсификация и рост ожидаемого уровня доходности.

К таким альтернативным инвестициям относятся вложения в инвестиционные фонды, которые не ограничены традиционными активами (хедж-фонды, фонды фьючерсов, венчурного капитала), и определённые инвестиционные активы (драгоценные металлы, искусство, недвижимость, предметы коллекционирования и роскоши и т. д.). Как мы увидим, в состав инвестиционного портфеля могут входить финансовые и материальные активы самого широкого диапазона.

Основные традиционные активы

Акции

Ярким примером волатильности может служить любой рынок, в частности рынок акций. Например, 2017 год был очень успешным для американских акций, и индекс S&P 500 достигал новых максимумов почти ежемесячно. Американским акциям вообще присуща исторически долгая торговля с премией к акциям других рынков, а тут ещё сильный импульс получила корпоративная рентабельность и соответственно прибыль, сгенерированная в купе со свободным денежным потоком (Free Cash Flow, FCF). Кроме того, по сравнению с мировыми аналогами технологический сектор традиционно занимает очень большую долю на рынках США и обладает высоким уровнем FCF. Причём за последние 10 лет появилось несколько новых сильных игроков, а старые при этом ещё более укрупнились (см. таблицу).

Являясь вторым по величине, технологический сектор занимает более 20% американского рынка, или 6 трлн долл. общей капитализации. Данный сектор представлен как компаниями, производящими программное обеспечение, так и производителями офисного оборудования и материалов, консалтинговыми ИТ-корпорациями и другими компаниями. Достаточно сказать, что и Apple, и Facebook, и Google, и Microsoft, и ряд других гигантов — все из сектора информационных технологий. Делится сектор на 7 индустрий, в него входят около 1200 компаний.

В том же 2017 году процветал и рынок жилья в США. Конечно, он был далёк от пиков 2006 года, однако с учётом того, что потребительские расходы составляют около двух третей американской экономики, рынок жилья стал значимым фактором для укрепления рынка акций.

Однако уже следующий, 2018-й, год развернул практически всё в другую сторону. Хотя за первое полугодие некоторые отраслевые индексы S&P 500 показали лучшую динамику в истории: например, подиндексы «Интернет-услуги» и «Розничная торговля» прибавили в среднем 55% с начала года, в первую очередь благодаря Netflix (+86%), Twitter (+76%), Tripadvisor (+74%), Amazon (+56%) и т. д.

Но уже к концу года индекс Dow Jones потерял почти все набранные позиции, а S&P 500 также завершил год на достаточно низком уровне: практически до начала 2019 года полоса снижения индекса S&P 500 стала самой продолжительной с ноября 2016 года.

Основными причинами снижения рынка стала торговая война между США и Китаем, ухудшение отношений с ЕС, а также повышение процентных ставок со стороны ФРС. Дополнительным внутренним фактором

Технологический сектор США

Название индустрии	Количество компаний, входящих в индустрию
Аппаратное обеспечение (Computer Hardware)	85
Программное обеспечение (Software)	272
ИТ-сервисы и консалтинг (IT Services & Consulting)	457
Коммуникационное оборудование (Communications Equipment)	174
Полупроводники (Semiconductors)	175
Офисное оборудование (Office Equipment)	11
Оборудование для производства и тестирования полупроводников (Semiconductors Equipment & Testing)	20

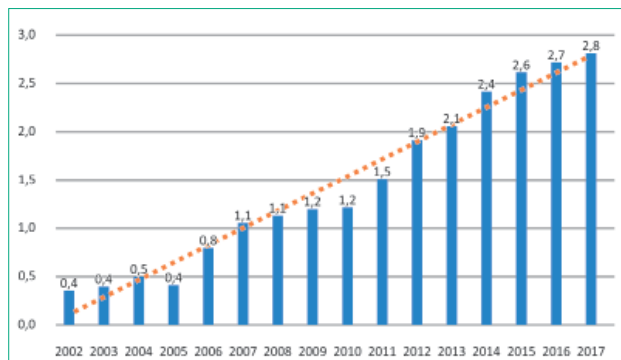


Рис. 1. Средства американских компаний, инвестированные за рубежом, трлн долл.

давления на позиции американских компаний помимо ужесточения монетарной политики федерального резерва явились ожидания замедления темпов роста ВВП США в 2019 году. Американская экономика, по многим оценкам, находится на позднем этапе экономического цикла, после которого следует спад. Текущая фаза экономического роста в США в определенной степени поддерживалась снижением корпоративных налогов вкупе со сравнительно низкими процентными ставками, хотя оба данных фактора к концу года постепенно стали сходить на нет.

Ещё одним фактором риска в плане дальнейших перспектив по прибыли многих американских корпораций является замедление темпов роста мировой экономики в целом. В течение последних нескольких кварталов заметно более слабую динамику показывают Китай, Германия и ряд других крупных стран.

Администрация США, развязавшая торговую войну с Китаем и объявившая об импортных пошлинах по различным товарам в отношении целого ряда других стран (Бразилии, Индии, Ирана, Канады, России и некоторых стран ЕС), в конечном счёте переоценила свои возможности по давлению на Поднебесную в плане заключения выгодных для себя сделок. При этом инвесторы также недооценили риски продолжительного торгово-экономического конфликта между Пекином и Вашингтоном, который несёт в себе риск перерастания в более серьёзное геополитическое противостояние.

Тем временем фондовые индексы США ушли в минус за 2018 год, а что касается непосредственно акций технологичных компаний, то они, по сути, повторили антирекорды финансового кризиса 2008 года. При этом негативные настроения распространились практически на все рынки, особенно азиатские, европейские инвесторы также устроили распродажу.

Волатильность окончательно вырвалась на свободу, и индекс VIX¹ достигал отметки почти 30 пунктов. Вообще, во времена, когда рынок ещё функционировал нормально и не был испорчен программами коли-

¹ Индекс волатильности VIX (Volatility Index) является популярной мерой ожиданий фондового рынка волатильности, вызванной опционами индекса S&P 500, рассчитанными и опубликованными на бирже Chicago Board Options Exchange. Его называют ещё индексом страха.



Рис. 2. Основной источник роста на фондовом рынке США

чественного смягчения, волатильность была выше, а порог 30 пунктов по VIX считался началом стресса.

И всё-таки американский рынок акций по-прежнему остаётся традиционно привлекательным для инвестиций. Вопреки глобальной волатильности, источником которой во многом является внешняя политика США, американский рынок акций по сути является единственным местом, свободным от долларовых санкций.

Основным фактором поддержки для американского рынка является приток корпоративной ликвидности вследствие рекордной прибыли и снижения корпоративных налогов в США. Если раньше в систему вкачивали денежные средства в основном центральные банки, то сейчас это делают компании. Текущий объём доступных денежных средств, которые компании держат на иностранных счетах, составляет 0,8 трлн долл. С 2005 года американские компании накопили за рубежом прибыль на общую сумму более 2,5 трлн долл. из-за более выгодных налоговых ставок.

Такое скопление ликвидности привело к рекордным объёмам корпоративных сделок (слияния и поглощения, обратный выкуп акций, дивидендные выплаты). В 2018 году в США было объявлено сделок почти на 2 трлн долл. Одни только дивиденды и выкуп акций обеспечили основной рост этих бумаг с начала года. Основной объём этих сделок пришёлся на такие секторы, как информационные технологии, здравоохранение, телекоммуникации и промышленность. Из общей объявленной суммы почти половина приходится на долю слияний и поглощений (M&A).

Помимо американо-китайских торговых войн к негативным факторам, которые будут продолжать тянуть фондовый рынок США вниз, следовало бы также отнести:

- ужесточение денежно-кредитной политики центральными банками ряда развивающихся рынков с целью помешать ослаблению национальных валют относительно доллара;

- сворачивание программы денежного стимулирования Европейского центрального банка (ЕЦБ);
- укрепление доллара на фоне дальнейшего роста ключевой ставки ФРС;
- рост международной напряжённости вокруг Ирана (включая новые санкции) и на Ближнем Востоке;
- перевод Google, Facebook и ряда других эмитентов из сектора информационных технологий в сектор коммуникационных услуг².

Облигации

В инвестиционном портфеле лучше всего чувствуют себя облигации в валютах тех развитых стран, где процентные ставки уже выросли, поскольку на этих рынках ожидания участников уже некоторым образом скорректировались в соответствии с проводимой денежно-кредитной политикой. Примером такого рынка опять же является американский. В стране уже с 2015 года наблюдается постепенное повышение процентных ставок, цены уже адаптировались к этому процессу и не снизятся так сильно, как могут снизиться, например, цены облигаций, деноминированных в евро, где процентные ставки пока ещё повышать не начали (в 2019 году, по прогнозам экспертов, ЕЦБ пойдёт, скорее всего, на повышение своей ключевой ставки).

Для стран с развивающейся экономикой основной риск сейчас заключается в возможном обострении протекционизма во внешней торговле, поскольку многие из этих стран имеют высокую долю экспорта и импорта в ВВП, а некоторые имеют высокую в нём долю экспорта, направляемого в США. На текущий момент многие развивающиеся страны обладают положительным торговым балансом и по этой причине их валюты относительно стабильны. В этой связи интересными могут выглядеть инвестиции в облигации этой группы стран, поскольку процентные ставки в номинальном исчислении там выше, чем в развитых странах. Если включать в портфель облигации тех стран, где центральные банки ещё и снижают процентные ставки, то можно получить надёжную и стабильную доходность.

В 2017 году эмитенты из развивающихся стран разместили международные облигации на рекордные суммы: корпоративные заёмщики привлекли 312,6 млрд долл., а суверенные — 287,2 млрд долл. Однако уже в 2019 году эмиссия оказалась наименьшей с 2013 года, когда беспокойство инвесторов по поводу сворачивания денежного стимулирования ФРС США спровоцировало панику на долговых и валютных рынках.

Ранее активно занимать развивающимся странам помогала мягкая денежная политика ведущих центробанков, а в последнее время — и синхронный рост мировой экономики. Но теперь повышение процентных ставок в США и укрепление доллара делают займы более дорогими, а инвесторы всё больше беспокоятся из-за торговых конфликтов и внутренних проблем та-

ких стран, как Турция и Аргентина. И если условия будут оставаться неблагоприятными в течение более длительного времени, возникнет высокий риск дефолта корпоративных и суверенных эмитентов.

Фондовый индекс MSCI Emerging Markets в конце 2018 года ушёл на «медвежью» территорию, сильно подешевели валюты некоторых развивающихся стран. Доходности номинированных в долларах суверенных, квазисуверенных и корпоративных облигаций на развивающихся рынках в 2018 году увеличились на 2% (по данным Bloomberg Barclays EM USD Aggregate). Компании из развивающихся стран сейчас больше представлены на международном рынке облигаций, чем во время финансового кризиса, когда инвесторы не хотели рисковать и развивающимся странам было трудно привлекать капитал. Банки из развитых стран стали выдавать меньше синдицированных кредитов за рубежом, вынуждая заёмщиков выпускать облигации.

В 2018 году достиг рекордного уровня объём рынка так называемых облигаций катастроф³. При этом инвесторы продолжают вкладываться в данный сегмент страхового рынка, несмотря на прошлогодние убытки из-за большого количества стихийных бедствий⁴. В поисках доходности, которой нигде нет из-за низких ставок крупнейших центробанков мира (а там, где есть, — туда инвестировать больше не разрешено из-за санкций), инвесторы пока не находят ничего другого, кроме экзотики.

До кризиса 2008 года американские и европейские управляющие фондами обычно делали композиционные портфели, состоявшие на 60–70% из низкорисковых бондов, а в остальной части — из акций и бондов развивающихся рынков. Сейчас по известным причинам инвестиции в развивающиеся рынки, показывающие либо долговую стабильность, либо более динамичный рост экономики (либо и то и другое), сжались на порядок. А облигации «катастроф» играют роль монетизированной страховки. Управляющие «играют» на низкой вероятности наступления природных катастроф в конкретное время в данном географическом регионе.

Облигации «катастроф» можно назвать страховкой при страховке. Их эмитенты привлекают инвесторов намного более высокой доходностью по сравнению со среднерыночной. Однако при наступлении оговорённого при выпуске события, будь то стихийное бедствие, эпидемия, теракт, выплаты по облигациям уменьшаются, прекращаются или откладываются. Таким образом, эмитенты, прежде всего страховые компании, пополняют свои ресурсы на случай катастрофических (в прямом и переносном смысле) выплат. Эти ценные бумаги могут перестраховываться в других компаниях, что уменьшает риски по ним.

³ Облигации «катастроф» (также называемые «кошачьими» облигациями (от сокращения Cat Bonds)) представляют собой риск-индуцированные ценные бумаги, которые передают определённый набор рисков от эмитента к инвесторам. Они были созданы и впервые использовались в середине 1990-х годов, после урагана Эндрю и землетрясения в Лос-Анджелесе.

⁴ При наступлении страхового случая эмитент вправе отсрочить регулярные выплаты или снизить доходность.

² Вес информационных технологий в структуре фондового рынка уменьшится с 25 до 20%, вес нового сектора коммуникационных услуг составит 10%.

Исходя из этого выпуск таких бондов привлекателен для всех сторон. Для инвесторов высока доходность в ситуации с сокращением ставок по традиционным инструментам. Например, в 2017 году доходность по облигациям Всемирного банка, страхующим от вируса Эбола, составила немислимые 12,5%. Страховые компании получают ресурсы при всё увеличивающихся случаях различных катаклизмов.

В России такого опыта нет, хотя он мог бы быть полезен. Ведь до сих пор основные расходы при природных и техногенных катастрофах ложатся на бюджет. Облигации «катастроф» могли бы распределить риски, повысить оперативность и финансовые ресурсы в данных ситуациях.

Основные альтернативные активы

Из данной группы активов наибольший интерес представляют хедж-фонды, а также драгоценные металлы и предметы арт-рынка.

Надо сказать, что 2017 и 2018 годы были благоприятными для рискованных активов, однако завышенная оценка по некоторым их классам и растущая политическая неопределённость несколько смазали общую картину. Так, в последние годы новой стратегией зарубежных инвестиционных фондов стало включение в свои портфели помимо традиционных нефти и золота таких необычных активов, как сырьё и биотехнологии.

Инвесторы всё чаще предпочитают вкладывать средства в инвестиционные фонды, чтобы повысить доходность своих активов за счёт профессионализма управляющих и эффективного управления рисками. Предпочтение, отдаваемое вложениям средств в фонды коллективных инвестиций перед другими формами вложений, является не только европейским, но и всемирным феноменом. Даже в США, обладающих давними традициями биржевых операций, косвенные вложения в акции через взаимные фонды постепенно занимают место прямых вложений в приобретение акций на бирже. Например, к концу 2018 года доля вложений в паи инвестиционных фондов составляла в США, Германии и Франции 13%, в Испании — 12%, в Великобритании — 5% в финансовых активах домашних хозяйств.

Начиная с середины 90-х годов XX века среднегодовые темпы роста активов хедж-фондов⁵ в Европе составляли более 40%. В результате объём управляемых активов возрос за последнее десятилетие более чем в 10 раз, приблизившись к отметке в 100 млрд долл., а в США этот показатель оценивается в 500 млрд долл. Конечно, объём активов европейских хедж-фондов пока несопоставим с общим объёмом биржевой капитализации в Европе. Однако перспективы развития хедж-фондов связаны со стремлением институциональных инвесторов вкладывать в них всё больше средств: доля подобных вложений в активах институ-

циональных инвесторов возросла с 3% в 2005 году до 10% в 2018 году. Одновременно растёт численность хедж-фондов в Европе: если в начале 2000-х годов их насчитывалось не более 200, то к настоящему времени их численность составляет уже более 500.

В последние полтора десятилетия было создано несколько крупных арт-инвестфондов⁶, в частности английские Fine Art Fund и China Fund. Подход их управляющих (бывших сотрудников Christie's и British Rail PF) к инвестициям исключительно финансовый: минимальный размер вложений составляет 250 тыс. долл., а деньги можно забрать не раньше чем через три года (деятельность фондов рассчитана на десять лет). Ежегодная комиссия за управление составляет 2% стоимости активов, фонды также оставляют себе 20% годового дохода. Оборот еженедельных сделок достигает 2 млн долл., а среднегодовой доход, по оценкам экспертов, может превысить 10%.

Fine Art Fund инвестирует практически во все направления искусства: старых мастеров, импрессионизм, модернизм, современное искусство, китайское и индийское искусство, каллиграфию. Интересно, что часть его инвесторов — пенсионные фонды. Fine Art Fund уже удалось полностью сформировать свой начальный инвестиционный арт-портфель, и первые два фонда уже закрыты для инвесторов, а в ближайшем будущем начнётся формирование ещё одного фонда. За первые годы работы средний доход от операций превысил 50%.

У China Fund также отличные перспективы. Цены на произведения китайского искусства в последние годы поднялись на 15%. При этом фонд планирует инвестировать в основном в антикварные изделия из керамики и фарфора. Если China Fund удастся собрать необходимый капитал, то антикварные произведения и качественное современное искусство широким потоком хлынут из развивающихся стран на Запад. Но при повышательном ценовом тренде разбогатевшие граждане этих стран могут начать скупать своё культурное наследие. Аналогичная ситуация уже сложилась с русским искусством: состоятельные россияне скупают национальное искусство, причём по ценам, существенно превышающим оценки аукционистов. По расчётам Sotheby's, сегодня примерно 80% русского искусства, выставленного на продажу, покупают наши соотечественники.

К настоящему времени в мире появилось около 50 инвестиционных фондов, вкладывающих средства в арт-объекты. Тем не менее бизнес по созданию инвестиционных арт-фондов пока находится в самом начале. На рынке сейчас нет места для большого чис-

⁶ Примером самого успешного за всю историю инвестиционного арт-фонда был пенсионный фонд компании British Rail. Он начал работать на арт-рынке в 1974 году, вложив в общей сложности 40 млн ф. ст. (70 млн долл. по сегодняшнему курсу), или 2,9% своего портфеля. Фонд сумел собрать коллекцию, в которой более 2400 предметов искусства и антиквариата. Буквально накануне кризиса на рынке акций и недвижимости Японии, а затем и на разогретом японцами арт-рынке он начал избавляться от коллекции. В период с 1987 по 1999 год вся коллекция была распродана, а среднегодовая доходность арт-портфеля составила 11,3%.

⁵ Хедж-фонды называют также спекулятивными или альтернативными фондами.

ла крупных фондов, поскольку многие банки, работающие с богатыми клиентами, вкладывают значительные средства в произведения искусства.

Обычно инвестиционные фонды, покупающие предметы искусства, не используют современные технологии активной торговли и методики определения удачных моментов для продажи товара. Запуская первый фонд с механизмами хеджирования, управляющая компания надеется удовлетворить желание инвесторов вкладывать средства в инструменты, не зависящие от состояния традиционных рынков акций и облигаций.

Инвестиционный фонд искусства — это лишь механизм превращения искусства в финансовый актив. Здесь меньше искусства и больше финансов. При создании инвестфондов создаются «стратегические альянсы» управляющих, инвестиционных аналитиков и профессионалов арт-рынка для применения технологий финансового рынка к рынку предметов искусства. Они оперируют как профессиональные инвесторы, полностью свободные от эмоционального фактора. Конечно, они имеют ряд преимуществ в инвестиционном смысле: они позволяют диверсифицировать активы и реализовывать самый главный, базисный, принцип, который работает на арт-рынке, — покупать только лучшее. Кроме того, арт-фонды обеспечивают прозрачность и защищают инвестора от многих рисков. Но у арт-фондов есть серьёзный недостаток: они не дают покупателю возможность насладиться магией обладания, не учитывают то, что большинство покупателей не могут относиться к искусству просто как к арт-активу.

Драгоценные металлы

К драгоценным металлам относятся в первую очередь золото, серебро и платина⁷.

Золото. С некоторыми оговорками золото можно было бы отнести к традиционным инвестициям. Тем более что по популярности оно стоит на втором месте после фондовых ценностей. Инвесторы считают золото лучшим антикризисным убежищем⁸. Многие акционерные фонды остаются верны жёлтому металлу и держат в нём около 25% своих активов, хотя всё большей популярностью начинают пользоваться и другие виды сырья⁹.

⁷ К благородным металлам относятся ещё пять металлов платиновой группы — рутений, родий, палладий, осмий и иридий.

⁸ Если цены выразить в граммах золота, то, за редким исключением (нефть, медь, серебро), они за последние 10 лет стабильно снижались. Иными словами, на один и тот же грамм золота можно было купить больше продовольствия и иных товаров, чем годами ранее.

⁹ Рынок золота представляет собой обособленный сегмент глобального международного рынка драгоценных металлов и включает физический (слитки и монеты) и бумажный (сделки с правами на обладание товаром) сегменты. Оба они тесно связаны как арбитражем, так и необходимостью физического опосредования сделок, не говоря уже о взаимовлиянии цен обоих сегментов. К бумажным инструментам относятся фьючерсы, опционы, варранты, левверидж-контракты и прочие виды спот-бумаг на золото, прежде всего сертификаты, депозитные расписки, счета слитков и счета накопления золота. На фьючерсы и опционы на золото приходится основной объём торговли срочными контрактами, базовым активом для которых выступает драгоценный металл.

Фондовые рынки движутся 33-летними циклами («стоимостными волнами»), в течение первой половины которых P/E¹⁰ и цены на акции растут в мощном «бычьем» тренде, а во второй половине P/E неуклонно падает. Цены на сырьевые товары, включая золото, движутся такими же циклами, но эти циклы имеют тенденцию двигаться в противофазе со стоимостными волнами фондового рынка. Вековые пики в цене сырьевых товаров (например, в начале 1980-х годов) совпадают с дном фондового рынка, и, наоборот, вековые верхи в акциях (2000-е годы) совпадают с вековыми низами в сырьевых товарах.

Если сегодняшняя цена на драгоценный металл сформирована за счёт стратегических инвесторов, которые стремятся уйти от рисков, имеют долгий инвестиционный горизонт и рассчитывают на стабильный рост, несмотря на кризис, то золото будет расти ещё долго. Но если нынешняя его популярность возникла из-за кризисной нервозности и спекулятивных интересов, то падение может быть быстрым и глубоким, ведь всё перечисленное — краткосрочные факторы. Не стоит забывать, что золото — это товарный дериватив, и причины, влияющие на его стоимость, несколько иные, чем те, которые действуют на рынке, например, ценных бумаг. На оценку перспектив данных вложений влияет ситуация в тех отраслях, которые являются основными потребителями золота, — ювелирной и электронной промышленности.

Современные тенденции рынка золота и положительная динамика цены на этот драгоценный металл позитивно отразились на доходности различных финансовых инструментов, базирующихся на ценности золота, тем самым вызвав интерес у широких масс инвесторов, что предопределило увеличение доли этих инструментов в бизнесе многих банков. Обрастая инвестиционными и арбитражными операциями, золото само превратилось в финансовый инструмент ведения бизнеса как банков, так и ряда финансовых компаний. Для банков оно вообще больше является инструментом, а не активом, участвуя в непрерывном процессе аккумулирования денежных средств.

Повышение финансовой активности на рынке золота лет пятнадцать назад оказало, в свою очередь, влияние на реабилитацию и развитие многих финансовых инструментов, имеющих различную экономическую направленность. Современное золото постепенно переросло рамки только инвестиционного инструмента. Использование его в мировой практике в кредите, хеджировании и расчётах позволяет отнести его к более ёмкому финансовому инструменту.

Большинство финансовых инструментов в золоте имели широкое применение и ранее, однако затем данные инструменты временно утратили свою актуальность. Современная ситуация некоторым образом повторяет предшествующий опыт развития экономики, поэтому для рынка золота нет существенной необходимости разрабатывать новый инструментарий. Вместе с тем мировая практика уже показала, что

¹⁰ Отношение цены акции к чистой прибыли в расчёте на акцию.

успешное использование многих финансовых инструментов, базирующихся на ценности золота, целесообразно только при положительной конъюнктуре цен на него.

В настоящее время золото является лидером среди других драгметаллов по объёмам сделок, совершаемых с использованием производных финансовых инструментов, которые в исчерпывающей совокупности представлены на международных биржевых площадках. Основными среди них на рынке деривативов в золоте являются срочные контракты — фьючерсы, опционы, форварды и сделки типа «финансовый своп».

Однако в целом рынок золота в последнее время широко игнорируется, хотя заключает в себе большую ценность в плане хеджирования инвестиционного портфеля. Для хеджирующих свои портфели инвесторов золото и серебро являются практически незаменимыми в этом смысле инструментами. Позитивной считается такая ситуация, когда совпадают следующие три момента: возрастающая глобальная геополитическая неопределённость, низкая инфляция и отрицательные глобальные реальные процентные ставки на фоне рекордных уровней задолженности. А если доллар потенциально входит в «медвежий» рынок, а само золото остаётся недозакупленным, да ещё оценки акций завышены, то наступает самый идеальный случай для золота, как, собственно, и для остальных драгметаллов.

Долларовые «бычьи» рынки начала 1980-х и конца 1990-х годов в среднем составляли около шести лет. Самый последний «бычий» рынок, который начался в 2011 году, также длился чуть более шести лет. Золото как класс активов остаётся до сих пор недозакупленным, при этом положительный инвестиционный цикл в этом классе активов потенциально может занимать 5–10 и более лет. Текущие запасы золота в фонде ETFs (биржевые фонды) в процентах от глобальных активов ETFs являются мизерными. И если лет 5–7 назад золото являлось привлекательным активом и на золотые ETFs приходилось более 10% всех активов ETFs (включая акции, облигации и т. д.), то с тех пор ETFs ещё более расширились по классам активов, в то время как в облигациях и акциях наблюдается сильная «бычья» динамика. В результате запасы золотых ETF упали, например, с более чем 85 млн унций в 2012 году до почти 65 млн унций к концу 2018 года, и золотые ETFs от всех активов ETFs теперь составляют около 2%.

В современном нестабильном мире, где пока ещё высока ликвидность финансовых активов, это указывает на недооценённость золота. Поэтому в ближайшие годы золотые ETFs могут расти темпами, значительно превышающими предыдущие периоды.

Оценки же по акциям в настоящее время сильно завышены: мировые фондовые рынки в течение 2018 года прибавили около 9,5 трлн долл. к рыночной капитализации. Исторические же данные, относящиеся к 1970-м годам, показывают, что за периоды в пять и больше лет, когда доходы от акций были низкими, доходы от золота были высокими. Золото было очень

хорошим хеджевым дополнением портфеля к фондовым его составляющим в периоды высокой инфляции.

Если мы обратим внимание на золотые акции, то увидим аналогичную картину. Текущий вес североамериканских золотовалютных активов в S&P 500 и TSX за пять лет упал до 0,6% после достижения пика (более 2%) в 2012 году. Фактически у всех североамериканских (американских и канадских) производителей золота общая рыночная капитализация меньше 150 млрд долл. Это подчёркивает значение дефицита золотых акций, если рынок золота в бычьем тренде.

На ближайшие пять лет, по прогнозам большинства экспертов, ожидается, что доходность акций и облигаций будет отрицательной в реальном выражении, что предполагает использование более нетрадиционных инвестиционных инструментов.

Платина, серебро и стратегические металлы. Среди основных драгоценных металлов платина самая дорогая. Она является ликвидным активом уже потому, что постоянно торгуется в качестве объекта фьючерсных контрактов. Вложения в платину могут иметь место в виде слитков или пластинок, монет или «платиновых» акций. А в ближайшие годы платина может стать наиболее интересным направлением для инвестирования. Факторы роста стоимости платины и других металлов платиновой группы — спрос со стороны развивающихся стран, в частности их ювелирной промышленности и автопрома.

У палладия будущее связано с постепенно внедряемой новой технологией производства катализаторов (водородные двигатели). Постепенно начинает проявляться интерес к ювелирным украшениям из палладия, хотя в нашей стране он пользуется меньшей популярностью, чем на Западе¹¹. Доля инвестиционного спроса в общем спросе на платину и палладий гораздо ниже, чем, например, в спросе на золото, что будет обеспечивать этим металлам большую устойчивость при снижении спроса на «защитные» активы. Инвесторы также с интересом следят за рынком рутения, который до сих пор был игнорируемым побочным продуктом платинового производства. Цена на него за последние 10 лет очень сильно взлетела. И такой рост связан практически только с одной областью его применения — с производством жёстких дисков компьютеров, рутениевое покрытие которых повышает их ёмкость.

Серебро по сравнению с золотом и платиной — самый дешёвый драгметалл. Серебро выигрывает от того, что является одновременно и промышленным металлом, и недорогим драгметаллом. Промышленные металлы быстро растут на ожиданиях экономического роста, а будучи недорогим драгметаллом, серебро отобрало долю рынка у золотых ювелирных изделий. Серебро может быть куплено помимо ювелирных изделий в виде монет, слитков, фьючерсных контрактов, опционов на фьючерсные контракты или обыкновенных акций.

¹¹ На рынке России в основном востребован палладий 500-й пробы: он значительно дешевле золота и той же платины, хотя выглядит не хуже.

Рынок серебра более волатильный и интересный для краткосрочных спекулятивных инвестиций. Исторические данные свидетельствуют: во времена экономической нестабильности инвестиции в серебро оказываются более эффективными, нежели капиталовложения в золото. Цена на серебро также чрезвычайно волатильна, этот металл предоставляет большие спекулятивные возможности, но с точки зрения сохранения капитала серебро проигрывает золоту. Кроме жёсткой и выматывающей волатильности отношение стоимости к объёму для него куда ниже, чем для золота. Кроме того, 1 млн долл. серебром занимает значительно больше места, чем 1 млн долл. золотом.

Стратегические металлы имеют менее развитые рынки, чем драгметаллы. Однако в ближайшем будущем предложение этих металлов будет всё более ограниченным. Речь идёт в первую очередь о кадмии, селене, титане, ванадии, а также инертных газах, литии, бериллии, галлии, индии, германии, молибдене, вольфраме, кобальте, хrome, магнии и других металлах, без которых невозможно современное машиностроение. Хотя многие из этих элементов содержатся в земной коре в больших количествах, их добыча затруднена, так как они редко образуют месторождения.

Стратегические металлы необходимы для производства большого количества товаров (электроники, телекоммуникаций, аэрокосмической промышленности и других высокотехнологичных отраслей), между тем подавляющее число стран не обладает их запасами. Титан, например, необходим для производства истребителей, родий — автомобильных каталитических конверторов.

Начиная с 80-х годов прошлого столетия эти металлы получили признание в качестве объектов инвестирования и продавались инвесторам как страховое средство на случай ограничений их предложения, вызванных кризисом, войнами, катастрофами и прочими глобальными проблемами. До сих пор опасности возникновения широкомасштабного дефицита стратегических товаров не возникало, и большинство инвесторов почти не заработали прибыли, а у многих скопились такие запасы, что в случае продажи они обернутся убытками.

Стратегические металлы — инвестиции с высоким риском. Рынки для перепродажи этих металлов неустойчивы, а комиссионные, дилерская наценка и издержки по хранению высоки.

Инвестиционный потенциал альтернативных рынков и его корреляция с другими рынками

Ни один рыночный инструмент не является изолированным. Все в какой-либо мере прямо или опосредованно взаимосвязаны. Корреляции бывают сильными и слабыми. Их продолжительность разнообразна: они могут длиться как неделями, так и месяцами и даже годами. Сильнейшие на данный момент корреляции через определённое время могут ослабнуть.

По своей сути корреляция двух активов отражает, каким образом динамика цены одного из активов взаи-

мосвязана с динамикой другого. Она может быть положительной, нулевой и отрицательной. Если стоимость различных активов имеет разнонаправленную динамику, при которой один падает, а другой растёт, — это отрицательная корреляция. Такая ситуация традиционно считается нормальной для рынка акций и облигаций. Когда акции растут, облигации не выглядят привлекательно. И наоборот, в случае падения фондового рынка доходность облигаций повышается, так как инвесторы нуждаются в более безопасных инструментах. Инвестируя одновременно в оба класса активов, можно существенно снизить волатильность портфеля и повысить потенциальную доходность.

Однако в последнее время положение дел изменилось и аналитики зачастую наблюдают обратную ситуацию. Рынок двух классов одновременно растёт в одинаковых направлениях (оба снижаются или оба повышаются). Данную корреляцию называют положительной, и более того, её уровень достиг исторического максимума со времён финансового кризиса 2008 года. Такой структурный сдвиг говорит о серьёзном дисбалансе в мировой экономике, и проблема становится всё острее.

Ситуация не беспрецедентная и уже случалась ранее. Кроме того, стоит понимать, что краткосрочная корреляция переменчива. Однако каждый раз, когда облигации и акции показывали синхронную динамику, за этим следовали потрясения на фондовом рынке. В качестве примера можно привести так называемый кризис Taper Tantrum в 2013 году, когда ФРС США анонсировала постепенное сворачивание программ количественного смягчения, что вызвало панику, а также «пузырь» немецких казначейских обязательств в 2015 году.

Многие эксперты считают, что действия крупнейших мировых центральных банков, предусматривающие ослабление денежно-кредитной политики и низкую учётную ставку, привели к тому, что стоимость многих активов не соответствует действительности, а доходность при этом снижается. В результате рынки подвержены резким скачкам. Среди причин выделяют ошибочные решения регулятора и структурные экономические проблемы, которым в последнее время уделяется мало внимания.

В сложившихся условиях распределение активов между акциями и облигациями больше не спасает ситуацию. В целом в портфель рекомендуется включать активы, которые фундаментально отличаются и не зависят друг от друга.

Распространённым явлением считается корреляция между наиболее активно торгуемыми сырьевыми товарами и валютными парами. Например, канадский доллар (CAD) имеет высокую корреляцию с ценами на нефть, поскольку Канада является одним из крупнейших экспортёров чёрного золота, в то же время Япония связана с нефтью, так как она импортирует её в больших количествах. Аналогично валюты Австралии (AUD) и Новой Зеландии (NZD) тесно связаны с ценами на золото и нефть. Поскольку корреляция чёрного золота с валютами может быть высокой (независимо от того,

прямая она или обратная), трейдерам валютного рынка необходимо чётко планировать «торговлю на корреляции», если они хотят получить прибыль. Иногда происходит нарушение корреляции, и, если трейдер не сможет понять, что происходит, это может ему дорого обойтись.

Взаимосвязь между различными рынками существенно возросла в последние годы. Например, некоторые трейдеры валютного рынка используют тесную связь между отдельными сырьевыми товарами, такими как нефть и медь, и валютами — канадским и австралийским долларом. Данные «сырьевые» валюты имеют тенденцию к росту, когда дорожают соответствующие активы.

Сравнительная доходность инвестиций и корреляция рынков

В отличие от традиционных активов непосредственно вложению в альтернативные инвестиционные инструменты присущи высокие риски. Если говорить, например, об арт-рынке, то в их числе будут отсутствие закономерности в тенденциях развития покупательского интереса, сложность оценки стоимости предмета искусства, на которую сильно влияет субъективная составляющая, потенциальные трудности, связанные с установлением подлинности произведения, возможностью вывоза из страны и, наконец, его ликвидностью. Тем не менее, как показали исследования компаний Art Market Research и Gabrius, вкладывать деньги в произведения искусства перспективно и выгодно.

Не всегда прибыль, получаемая от альтернативных инвестиций, может конкурировать с прибылью, приносимой обычными финансовыми инструментами, хотя во многих странах финансовые операции в области, например, искусства позволяют существенно снизить налог на инвестиции в целом. Для инвестиций в искусство характерны и отрицательные показатели: приобретение дорогостоящего произведения во многом зависит от сугубо индивидуальных мотивов. Однако в отдельные периоды доходность вложений в предметы искусства может значительно перекрывать доходы, полученные на рынке ценных бумаг¹².

В поведении художественного и фондового рынков много общего. Наглядным примером может служить ситуация конца прошлого века, когда художественный рынок переживал настоящий ажиотаж: с середины 1980-х годов вплоть до ноября 1990 года на мировом арт-рынке цены бурно росли. В результате туда ринулись корпоративные инвесторы, в основном американские и японские¹³, стремившиеся компенсировать недавние потери на рынке акций (после «чёрного» понедельника 1987 года), увлекая за собой непрофессиональных частных инвесторов. Спровоцированный

этим дальнейший рост цен затронул даже не слишком удачные работы, хотя и известных художников. Через некоторое время рынок испытал классический перегрев: «накачка» деньгами привела к массовой переоценке арт-объектов, в ноябре 1990 года «пузырь» лопнул и на рынке оказалось множество инвесторов с переоценёнными произведениями искусства на руках, которые приходилось продавать по любой цене. В первую очередь пострадали те, кто приобрёл вещи не самого высокого качества в расчёте на дальнейший бум. В более выигрышном положении были владельцы высококлассных работ. Экономия на экспертном мнении и неоправданные риски вызвали такой резкий обвал, что даже к началу 2005 года по отдельным позициям рынок не вернулся к докризисным ценовым значениям.

Однако по сравнению с «пузырями» фондового рынка у «пузыря» арт-рынка есть и положительная сторона. Когда он лопается, у инвестора на руках остаются не нулевые записи в реестре акционеров (как после массового краха интернет-компаний в 2000 году), а конкретные произведения искусства, пусть потерявшие в цене и ликвидности, но с шансами на возврат вложений. Кроме того, на коротких временных отрезках цены на них мало подвержены колебаниям (на стоимости работ хорошо продаваемых авторов не сказались, например, ни теракты 11 сентября 2001 года, ни начало войны в Ираке, хотя фондовый рынок от этих событий лихорадило). Кризис также позволяет новым игрокам делать удачные инвестиции на фоне низких цен.

В самый тяжёлый для рынка искусства 1991 год цены на нём упали примерно на 40%. Это был период рецессии в экономике США и краха фондового рынка и рынка недвижимости в Японии, чьи инвесторы раньше были наиболее активными на арт-рынке. Похожая ситуация сложилась и в текущем десятилетии: быстрый экономический подъём в России, Китае и других развивающихся странах привёл на арт-рынок новых богатых инвесторов, что снова вызвало его перегрев. В конце 2008 года предметы средней ценовой категории (от 100 тыс. до 1 млн долл.) подешевели на 25–30%. Если раньше на аукционах картины продавались выше верхней границы эстимейта (первоначальной цены), то в конце 2008 — начале 2009 года цены продажи зачастую уходили за его нижний предел¹⁴. Работы средней ценовой категории до сих пор остаются наиболее уязвимыми. В популярных сегментах арт-рынка (импрессионисты, постимпрессионисты, модернисты, декоративно-прикладное искусство, русское искусство) глубокого спада не наблюдалось.

За последние 20 лет доходность некоторых видов арт-инвестиций достигала в определённые моменты 25% годовых. В большей степени это относится к постмодернизму в живописи, раритетному оружию, моне-

¹² Общеизвестно, что выходить на арт-рынок нужно с суммой не меньше 100 тыс. долл., чтобы составить диверсифицированный портфель. Но в произведениях искусства не может храниться основная часть капитала.

¹³ Японцы скупали работы французских импрессионистов, считая, что они продолжали традиции японских художников.

¹⁴ В некоторых случаях с убытком продавались шедевры: картины А. Тулуз-Лотрека «Отверженные» (куплена в 2000 году за 8,9 млн долл.) и К. Моне «На лугу» (куплена в 1999 году за 16 млн долл.) в феврале 2009 года были проданы на Christie's за 7,8 млн и 14,2 млн долл. соответственно.

там и работам культовых фотографов. Вложения в западноевропейскую живопись — при инвестициях в высшую ценовую категорию — в среднем приносили 10–15% годовых. Выигрышными направлениями в живописи можно считать гудзонскую школу (13,5%) и американский импрессионизм (9,4%). Раритетные художественные и исторические фотографии приносили около 9,3% годовых, пользующаяся спросом старинная мебель (например, французская XVIII века) давала доход в размере 8,5% годовых. Меньшую выгоду можно было извлечь из поп-арта (7,3%), китайского фарфора (7,1%) и скульптуры (3,5%). Согласно прогнозу компании Artprice, сегодня перспективны вложения в современную китайскую и индийскую живопись и приобретение первых изданий книг ряда современных авторов. Растёт в цене мебель в стиле ар-деко, а также фьюжн: на Западе, в отличие от России, люди с удовольствием обставляют свои дома и квартиры мебелью разных стилей и эпох.

Если в 1990 году рынок раскачали корпорации, осваивавшие гигантские средства, и те, кто пытался самостоятельно сделать быстрые деньги в условиях ажиотажа, то сегодня его динамику определяют частные лица, как правило хорошо разбирающиеся в искусстве, осторожные в принятии решений и не пренебрегающие советами консультантов. Много приобретений осуществляется не для перепродажи, а для продолжительного коллекционного владения, что снижает риск массового сброса произведений искусства. Отличительная черта сегодняшнего рынка от его модели образца конца прошлого века — более высокая информированность покупателей, что сужает базу для спекуляций.

Корреляция между рынками альтернативных инвестиций и капитала хорошо известна. Нередко участники обоих рынков — одни и те же лица: так, в «бычьей» фазе фондового рынка спекулянты фиксируют прибыль и на эти средства покупают картины. Кроме того, портфельные инвестиции в искусство можно разбить на несколько групп, привязав к разным стратегиям. Например, инвесторы, покупающие импрессионистов и европейских модернистов, вкладывают в «голубые фишки», а покупатели современного искусства из

стран с развивающейся экономикой, Индии и Китая придерживаются высокорискованной стратегии.

Однако финансовые рынки не определяют долгосрочный тренд на рынке духовных ценностей. Как уже отмечалось, предметы искусства могут сильно дорожать даже во времена стагнаций и вялой конъюнктуры на биржах. Но сказать, что рынки движутся в противоположных направлениях, также нельзя. Каждый этап в развитии двух рынков имеет свои уникальные факторы и зависимости. Определённые сегменты рынка искусства могут быть привлекательной «спасительной гаванью» в период кризиса. В этом плане искусство конкурирует с государственными облигациями, хотя последние не всегда могут спасти капитал от чрезмерных рисков. Это видно при сравнении рынка искусства (на примере картин П. Сезанна) с динамикой цен на немецкие акции и облигации с 1874 года. В результате двух мировых войн владельцы акций и облигаций временами несли большие убытки или вообще теряли свой капитал. Работы же Сезанна росли в цене даже во времена войн и кризисов¹⁵.

Из-за масштабов американского рынка акций коэффициент его корреляции с мировым сравнительно высок, хотя на протяжении последних лет он снижался по мере роста рынков других стран. Благодаря растущей интеграции экономических систем и рынков потоки капитала встречаются сейчас на своём пути меньше препятствий, и дальнейшее расширение мирового инвестиционного рынка будет увеличивать эффект от диверсификации активов.

Рынки альтернативных инвестиций в большинстве случаев непостоянны и не приносят стабильных доходов по сравнению с фондовым рынком. Однако низкий уровень корреляции с другими рынками превращает эти инвестиции в удобный инструмент для построения альтернативных и плодотворных портфельных стратегий. ■

¹⁵ В мае 1999 года картина П. Сезанна «Натюрморт с занавеской, кувшином и вазой фруктов» была продана за 60,5 млн долл. — рекордная цена для его работ.

информация

ВЦИОМ: в отношении кредитования настроения позитивны

С начала 2018 года индексы кредитного и потребительского доверия россиян стабильны. При этом перспективы возвращения экономических ожиданий в позитивное русло выглядят более оптимистично, чем два-три года назад, отмечается в исследовании Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ) на тему кредитного и потребительского доверия россиян, отношения к банковским вкладам.

Индексы измеряются в пунктах и могут колебаться в пределах от 10 до 90. Чем выше значение индекса, тем более благоприятным считается текущий момент для взятия кредита или крупных приобретений. В отношении кредитования настроения россиян сегодня более позитивны, чем год-два назад: соответствующий индекс составляет 30 п. (в октябре 2016 года — 22 п., в сентябре 2015 года — 20 п.). Тем не менее две трети опрошенных (67%) по-прежнему не считают возможным в настоящее время рассматривать во-

прос о получении крупных займов. Обратного мнения придерживаются 17% респондентов.

Доверие к банкам в последние месяцы повышается: так, с января по октябрь 2018 года доля респондентов, считающих вариант вклада на счёт лучшим вариантом распоряжения свободными средствами, составляет 42–51%. В октябре 2015 — 2016 году показатели были ниже (39–40%). Более четверти опрошенных (29%) оценивают нынешнее время как благоприятное для крупных покупок.

? Платёжное поручение на уплату налога было отправлено в срок. Банк задержал перечисление суммы платежа. На расчётном счёте организации имеются денежные средства в достаточном количестве для уплаты налога. Также имеется отметка банка о том, что платёжное поручение принято банком. Лицензия у банка не отозвана.

Несёт ли банк ответственность за несвоевременную уплату налога?

Должна ли организация повторно уплачивать налог?

На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ Марина Пивоварова

Рассмотрев вопрос, мы пришли к следующему выводу.

Налоговую ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных статьёй 60 НК РФ обязанностей несёт банк.

Повторная уплата налога возможна только в том случае, если налоговым органом будет доказана недобросовестность налогоплательщика.

Обоснование вывода

Налогоплательщики обязаны уплачивать законно установленные налоги (подп. 1 п. 1 ст. 23 НК РФ).

Согласно пункту 1 статьи 44 НК РФ обязанность по уплате налога или сбора возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных НК РФ или иным актом законодательства о налогах и сборах.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 45 НК РФ обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком, если иное не предусмотрено пунктом 4 статьи 45 НК РФ, с момента предъявления в банк поручения на перечисление в бюджетную систему РФ на соответствующий счёт Федерального казначейства денежных средств со счёта налогоплательщика (со счёта иного лица в случае уплаты им налога за налогоплательщика) в банке при наличии на нём достаточного денежного остатка на день платежа.

Как видим, положения подпункта 1 пункта 3 статьи 45 НК РФ не связывают факт признания обязанности по уплате налогов исполненной с фактическим перечислением банком денежных средств в бюджет. В данном случае правовое значение имеет факт добросовестного совершения плательщиком всех предусмотренных законом действий, направленных на исполнение обязанности по уплате налогов в бюджет (письмо ФНС России от 22.05.14 № СА-4-7/9954).

Обязанность по уплате налога не признаётся исполненной в том числе в случае возврата банком налогоплательщику неисполненного поручения на перечисление соответствующих денежных средств в бюджетную систему РФ (подп. 1 п. 4 ст. 45 НК РФ).

Как следует из вопроса, на расчётном счёте организации было достаточно денежных средств, платёжное поручение банком возвращено не было. В этой связи можно сделать вывод, что обязанность по уплате налога была исполнена.

Согласно пункту 2 статьи 60 НК РФ поручение налогоплательщика исполняется банком в течение одного операционного дня, следующего за днём получения такого поручения, если иное не предусмотрено НК РФ. При этом плата за обслуживание по указанным операциям не взимается.

При наличии денежных средств на счёте налогоплательщика или остатка его электронных денежных средств банки не вправе задерживать исполнение поручения налогоплательщика (п. 3 ст. 60 НК РФ).

В силу пункта 4 статьи 60 НК РФ за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных статьёй 60 НК РФ обязанностей банки несут ответственность, установленную НК РФ. Применение мер ответственности не освобождает банк от обязанности перечислить в бюджетную систему РФ сумму налога. В случае неисполнения банком указанной обязанности в установленный срок к этому банку применяются меры по взысканию неперечисленных сумм налога (сбора) за счёт денежных средств в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному статьёй 46 НК РФ, а за счёт иного имущества — в порядке, предусмотренном статьёй 47 НК РФ.

В свою очередь, на основании статьи 133 НК РФ нарушение банком установленного НК РФ срока исполнения поручения налогоплательщика о перечислении налога влечёт взыскание штрафа в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки.

При невозможности исполнения поручения налогоплательщика в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств на корреспондентском счёте банка, открытом в учреждении ЦБ РФ, банк обязан в течение дня, следующего за днём истечения установленного НК РФ срока исполнения поручения, сообщить о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогоплательщика в налоговый орган по местонахождению банка и налогоплательщику (п. 3.1 ст. 60 НК РФ).

Как мы поняли, подобное сообщение ваша организация не получала. Если такое сообщение не получил и налоговый орган, то, по нашему мнению, в анализируемой ситуации нельзя полностью исключить вероятность претензий контролирующих органов.

В то же время, как отмечается в постановлении КС РФ от 12.10.98 № 24-П, повторное взыскание с добросовестного налогоплательщика не поступивших в бюджет налогов нарушает конституционные гарантии частной собственности. Бесспорное списание этих средств путём выставления на инкассо платёжных поручений противоречит конституционному положению о недопустимости лишения кого-либо его имущества иначе, как по решению суда.

В случае возникновения у налогового органа претензий к налогоплательщику обязанность доказывания его недобросовестности при перечислении средств в бюджет лежит на налоговом органе (пункт 6 статьи 108 НК РФ, определение КС РФ от 25.07.01 № 138-О).

Позднее сходные выводы нашли отражение в определении ВС РФ от 26.09.17 № 305-КГ17-6981

по делу № А41-12803/2016 (доведено для использования в работе письмом ФНС России от 11.10.17 № СА-4-7/20486@). В нём судьи, учитывая отсутствие прямых доказательств, подтверждающих, что налогоплательщику был известен факт невозможности осуществления платежа банком, фактически признали исполненной обязанность по уплате налога в ситуации, когда сумма была списана с банковского счёта налогоплательщика, но не поступила в бюджет.

Однако в случаях, когда в действиях налогоплательщика имеются признаки недобросовестности, судьи приходят к выводу о правомерности повторного списания денежных средств с расчётного счёта налогоплательщика (определения ВС РФ от 31.07.17 № 305-КГ17-9501, от 13.03.17 № 305-КГ17-616).

В пункте 13 письма ФНС России от 11.10.17 № СА-4-7/20486@ отмечается, что именно на налоговых органах лежит обязанность представления доказательств об осведомлённости налогоплательщика об имеющихся проблемах у обслуживающего банка и недобросовестном поведении налогоплательщика при осуществлении платежей в бюджет через «проблемный» банк. Такими доказательствами могут являться в том числе уплата налогов, обязанность по уплате которых на момент направления в банк платёжного поручения не сформировалась, так как отчётный (налоговый период) не закончился, перечисленные суммы не соответствуют реальным налоговым обязательствам налогоплательщика, наличие информации о проблемах банка, опубликованной в официальных источниках и (или) доведённой кредитной организацией до своих клиентов иным способом, наличие ранее не исполненных платёжных поручений налогоплательщика и т. д.

Учитывая изложенное, полагаем, что в рассматриваемом случае повторная уплата налога возможна только в ситуации, если налоговым органом будет доказана недобросовестность организации. В противном случае подобные действия налогового органа будут неправомерны.

Налоговое законодательство не содержит указаний относительно действий налогоплательщиков в аналогичных ситуациях.

Из постановления Арбитражного суда Московского округа от 27.04.17 № Ф05-4865/17 по делу № А40-176221/2016 следует, что налогоплательщику следует обратиться в налоговый орган по месту учёта с заявлением о зачёте денежных средств, не перечисленных банком в бюджетную систему РФ, в счёт уплаты налога.

К заявлению можно приложить, в частности, справку об остатке денежных средств по расчётному счёту в банке, выписки банка по счёту, копию платёжного поручения на перечисление налога с отметкой банка о принятии, информацию с сайта ЦБ РФ и др. (см. также постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 06.10.17 № Ф06-23166/17 по делу № А65-440/2016).

Предприятие в учреждении банка открыло транзитный валютный счёт в долларах США и бизнес-счёт в валюте в долларах США (на имя предприятия). С транзитного валютного счёта на бизнес-счёт в валюте пере-

числены доллары США. Для пользования денежными средствами с бизнес-счёта в валюте оформлена банковская карта на имя руководителя предприятия (только руководитель имеет право распоряжаться средствами). Руководитель использовал денежные средства, находящиеся на бизнес-счёте, в личных целях. Денежными средствами с бизнес-счёта в валюте в долларах США по условиям банка можно распоряжаться только за пределами РФ, предварительно активировав банковскую карту. Каждый факт снятия денежных средств с бизнес-счёта в валюте в бухгалтерском учёте отражён как доход руководителя предприятия в рублёвом эквиваленте, с которого исчислен и удержан НДФЛ. Являются ли доходом руководителя предприятия денежные средства, находящиеся на бизнес-счёте предприятия в валюте (на банковской карте на имя руководителя предприятия)?

На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ Татьяна Каратаева при участии рецензента службы Елены Королёвой

Вывод

В сложившейся ситуации сумма невозвращённого долга, возникшего из выданных под отчёт денежных средств, подлежит обложению НДФЛ на дату фактического получения указанных доходов.

Обоснование вывода

Согласно пунктам 1.5, 1.12 Положения Банка России от 24.12.04 № 266-П «О порядке эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» (далее — Положение № 266-П) корпоративная карта представляет собой банковскую карту, которая может быть в виде расчётной (дебетовой) или кредитной карты. Для обслуживания корпоративной карты банк открывает организации специальный банковский счёт (в рассматриваемом случае — бизнес-счёт) на основании отдельного договора банковского счёта.

Денежные средства, списанные с банковского счёта организации в соответствии с Положением № 266-П, считаются выданными под отчёт держателю корпоративной карты, т. е. снятие наличных денежных средств по корпоративной карте организации признаётся выдачей денег под отчёт (см. постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 17.03.09 № 08АП-6337/2008).

С использованием корпоративной карты можно совершать операции, указанные в пункте 2.5 Положения № 266-П, в частности получать наличные денежные средства в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов, оплачивать командировочные и представительские расходы в иностранной валюте за пределами территории РФ, проводить иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Отдельного порядка отчёта работников о расходовании денежных средств по корпоративным картам в настоящее время законодательством не установлено.

В то же время необходимо учитывать следующее.

В силу пункта 6.3 Указания Банка России от 11.03.14 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощённом порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (далее — Указание № 3210-У) подотчётное лицо обязано в срок, не превышающий трёх рабочих дней после дня истечения срока, на который выданы наличные деньги под отчёт, или со дня выхода на работу предъявить главному бухгалтеру или бухгалтеру (при их отсутствии — руководителю) авансовый отчёт с прилагаемыми подтверждающими документами. Проверка авансового отчёта главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии — руководителем), его утверждение руководителем и окончательный расчёт по авансовому отчёту осуществляются в срок, установленный руководителем.

Поскольку денежные средства, списанные с корпоративной карты, приравниваются к средствам, выданным под отчёт, по нашему мнению, держателю карты следует в установленные сроки представить и авансовый отчёт с приложением подтверждающих расход документов.

В случае нарушения работниками установленного порядка использования средств, полученных под отчёт (невозвращения сумм и непредставления оправдательных документов об израсходованных суммах), организация вправе произвести удержания таких сумм. На основании абзаца третьей части второй статьи 137 ТК РФ работодатель может не позднее одного месяца со дня окончания установленного срока принять решение об удержании из зарплаты работника соответствующей подотчётной суммы, при условии что работник не оспаривает основания и размеры удержания. При удержании из зарплаты своевременно не возвращённых подотчётных сумм необходимо соблюдать ограничение размера удержаний, предусмотренное статьёй 138 ТК РФ (письмо Роструда от 09.08.07 № 3044-6-0).

Иными словами, организация вправе удерживать не подтверждённую оправдательными документами сумму из зарплаты при её невозврате, издав соответствующий распорядительный документ (например, приказ), определив в нём срок и сумму возможного удержания (с учётом ограничения).

По мнению Минфина России, а также налоговых органов, в случае невозврата лицом подотчётных сумм, равно как и в случае непредставления документов, подтверждающих произведённые расходы, у подотчётного лица возникает доход в денежной форме, учитываемый для целей исчисления НДФЛ (см. письма Минфина России от 24.09.09 № 03-03-06/1/610, УФНС России по г. Москве от 12.10.07 № 28-11/097861, от 27.03.06 № 28-11/23487).

Арбитражная практика по данному вопросу противоречива. Президиум ВАС РФ в постановлении от 03.02.09 № 11714/08 указал, что выданные работнику из кассы под отчёт денежные средства до момента утверждения авансового отчёта являются задолженностью работника перед организацией и не могут быть признаны полученным работником доходом, включаемым в налоговую базу по НДФЛ. Аналогичный вывод содержится в письме Минфина России от 14.01.13 № 03-04-06/4-5.

Позиция, что подотчётные суммы, по которым сотрудник не отчитался в установленный срок, не включаются в его доход, а образуют задолженность физического лица перед организацией, высказана в постановлении Арбитражного суда Центрального округа от 19.07.16 № Ф10-2385/16.

Из постановлений ФАС Поволжского округа от 13.03.14 № Ф06-4006/13 по делу № А65-15313/2013, Четвёртого арбитражного апелляционного суда от 07.10.15 № 04АП-4944/15, от 25.03.15 № 04АП-726/15 также следует, что по истечении срока исковой давности невозвращённые подотчётные суммы являются доходом физлица и облагаются НДФЛ.

При определении момента, в который выданные под отчёт денежные средства могут быть признаны доходом налогоплательщика и с них должен быть исчислен и удержан НДФЛ, следует учитывать не только момент, в который истекает срок, установленный для их возврата, но также и фактическое истечение установленного срока исковой давности (ст. 196 ГК РФ), только по истечении которого взыскание задолженности с физического лица перестанет быть возможным (см., например, постановление Арбитражного суда Центрального округа от 02.11.16 № Ф10-3997/16, Девятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 29.09.16 № 19АП-4639/16, см. в связи с этим также постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 14.07.16 № Ф07-5021/16).

Деньги, выданные под отчёт, нельзя расценивать и как беспроцентный заём, в связи с тем что они не переходят в собственность работника (ст. 807 ГК РФ), а также по причине отсутствия договора займа между организацией и работником, подтверждающего согласие сторон на установление именно заёмных отношений (ст. 808 ГК РФ). Поэтому в данной ситуации у работника не возникает дохода в виде материальной выгоды, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ, подлежащего включению в налоговую базу по НДФЛ.

При этом при рассмотрении дел о невозврате подотчётных сумм (об отсутствии отчётов об их расходовании) суды исходят из фактических обстоятельств в каждой конкретной ситуации. Так, в постановлении Президиума ВАС РФ от 05.03.13 № 14376/12 указано, что денежные средства, снятые с расчётных счетов организаций их работниками (либо выданные работникам под отчёт), подлежат включению в налоговую базу этих работников по НДФЛ, если организациями при проверке не представлены документы, подтверждающие целевое расходование указанных сумм, а также приобретение и оприходование товарно-материальных ценностей. Суд согласился с тем, что при таких условиях согласно статье 210 НК РФ указанные денежные средства являются доходом рассматриваемых работников и подлежат включению в их налоговую базу по НДФЛ. В дальнейшем суды учитывали указанную правовую позицию ВАС РФ (см. постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 20.03.17 № 17АП-196/17, а также решение арбитражного суда Ямало-Ненецкого автономного округа от 18.09.17 по делу № А81-1851/2016).

Принимая во внимание наличие арбитражной практики и позицию налоговых органов, в ситуации, когда сотрудник не отчитался в установленный срок (за исключением случая болезни или иных объективных причин) и не согласен на удержание из зарплаты сумм невозвращённых подотчётных сумм, мы рекомендуем включить эти суммы в облагаемый доход сотрудника и начислить НДФЛ и страховые взносы по истечении месяца со дня, установленного для окончательного расчёта по авансовому отчёту и возврата аванса (ст. 137 ТК РФ).

Из вопроса можно понять, что в данной ситуации у организации отсутствует документальное подтверждение производственной направленности полученных директором под отчёт денежных средств. В этом случае, по нашему мнению, велик риск перекалфикации рассматриваемых сумм в доход, подлежащий обложению НДФЛ. См. также постановления Арбитражного суда Уральского округа от 21.10.15 № Ф09-7527/15, ФАС Северо-Западного округа от 09.06.14 № Ф07-3694/2014.

Специалисты Минфина России в письме от 01.02.18 № 03-04-06/5808 пояснили, что в случае непредставления работником работодателю авансового отчёта денежные средства, выданные работнику организации под отчёт, не могут рассматриваться как выплаты, произведённые в возмещение командировочных расходов. Такие суммы будут признаваться доходом сотрудника, и соответственно оснований для применения к полученным доходам норм статей 217 и 422 НК РФ об освобождении от налогообложения сумм возмещения командировочных расходов нет.

Согласно пункту 5 статьи 210 НК РФ доходы (расходы, принимаемые к вычету) налогоплательщика, выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов).

При этом в главе 34 «Страховые взносы» НК РФ не содержится особенностей для пересчёта в рубли подотчётных сумм, выплачиваемых работнику на командировочные расходы в иностранной валюте.

Таким образом, в целях исчисления НДФЛ и страховых взносов с подотчётных сумм на командировочные расходы, выплаченных работнику в иностранной валюте, авансовый отчёт о расходовании которых не был представлен и которые не были возвращены работником по возвращении из командировки, пересчёт в рубли осуществляется по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения указанных доходов.

Полагаем, что в рассматриваемом случае истраченные руководителем организации денежные средства могут быть признаны налогооблагаемым доходом, что сопряжено с риском квалификации налоговыми органами данных сумм в качестве оплаты труда

и начисления по ним НДФЛ и страховых взносов на дату фактического получения указанных доходов.

В том случае если организация примет решение о прощении долга руководителю, сумма прощённого долга признаётся доходом физического лица и подлежит обложению НДФЛ в общеустановленном порядке. Это обусловлено тем, что доходом признаётся экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности её оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами 23 и 25 НК РФ (ст. 41 НК РФ). При прощении долга с физического лица снимается обязанность по его возврату и у него появляется возможность распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, т. е. у физлица возникает экономическая выгода и соответственно доход в размере суммы прощённой задолженности.

К сведению

В соответствии с пунктом 6 статьи 226 НК РФ при выплате дохода в виде оплаты труда налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного НДФЛ не позднее дня, следующего за днём выплаты налогоплательщику дохода.

При этом исчисление сумм НДФЛ с указанного дохода производится налоговым агентом на дату фактического получения дохода, определяемую как последний день месяца, за который налогоплательщику был начислен доход за выполненные трудовые обязанности (п. 1–3 ст. 226, п. 2 ст. 223 НК РФ). На основании пункта 4 статьи 226 НК РФ удержать начисленную сумму налога налоговые агенты обязаны непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

В рассматриваемом случае удержание сумм НДФЛ при получении дохода руководителем в виде истраченных сумм с корпоративной банковской карты неправомерно.

В июне 2018 года физическое лицо приобрело права требования долга у банка к должнику-банкроту ООО (долг 50 млн руб.) за 1 млн руб. путём заключения с банком договора уступки права требования долга. Спустя месяц физическое лицо продало право требования этого долга другому физическому лицу за 1 млн руб.

Возникает ли у первого физического лица доход в размере 1 млн руб.? Применим ли в этом случае имущественный налоговый вычет в размере 1 млн руб. (первоначальные расходы на покупку долга у банка)?

**На вопрос отвечает эксперт
службы правового консалтинга ГАРАНТ
Ольга Ткач**

Рассмотрев вопрос, мы пришли к следующему выводу.

В связи с отсутствием прямого регулирования главой 23 НК РФ рассматриваемого вопроса мнения

судов и контролирующих органов расходятся. Минфин России придерживается позиции, исходя из которой доходом физического лица является вся сумма, полученная при реализации им прав требования, — без учёта расходов на их приобретение. Имущественным вычетом расходы на приобретение прав требования не являются, поскольку не указаны в статье 220 НК РФ.

Сложившаяся судебная практика свидетельствует о том, что доходом в таком случае должна быть разница между стоимостью приобретения прав требования и суммой денежных средств, полученных при их реализации. В то же время наличие такой практики не исключает риска спора с налоговым органом.

В рассматриваемой ситуации, если исходить из обоснования, которым руководствовались судьи, у физического лица отсутствует налогооблагаемый доход, который подлежит декларированию. Отметим, что формой декларации (3-НДФЛ) не предусмотрено строк для расчёта суммы дохода, полученного при реализации прав требования.

Обоснование вывода

Право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона (п. 1 ст. 382 ГК РФ).

Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объёме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права (п. 1 ст. 384 ГК РФ).

Отметим, что уступка права требования рассматривается и в гражданском (п. 1 ст. 382 ГК РФ), и в налоговом (ст. 279 НК РФ) законодательстве как самостоятельная операция.

Право требования при этом признаётся имущественным правом, при реализации которого возникает налогооблагаемый доход для целей НДФЛ.

Однако глава 23 НК РФ не содержит предписаний, устанавливающих порядок обложения НДФЛ сумм, получаемых физлицами, при реализации ими прав требования, приобретённых ранее на основании договора по уступке права требования. Данная неурегулированность подтверждается многочисленными примерами судебной практики, а также разъяснениями Минфина России, в которых данный пробел использован для обоснования формального вывода о том, что при реализации права требования облагаемым НДФЛ доходом является вся сумма, полученная налогоплательщиком (см., например, письмо Минфина России от 10.07.18 № 03-04-06/47916).

При этом согласно разъяснениям, приведённым в письмах Минфина России от 30.05.16 № 03-04-05/31047, от 25.05.16 № 03-04-05/30021, возможность

учёта физлицом расходов, понесённых при приобретении права требования при определении налоговой базы по НДФЛ, нормами НК РФ не предусмотрена. Здесь же отмечается, что учёт произведённых налогоплательщиком расходов при уступке прав требования согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 220 НК РФ предусмотрен только в отношении договоров участия в долевом строительстве (договоров инвестирования долевого строительства или других договоров, связанных с долевым строительством). В связи с этим делается вывод, что сумма полученных налогоплательщиком — новым кредитором от должника денежных средств подлежит налогообложению в общеустановленном порядке. Аналогичные разъяснения при схожих обстоятельствах даны в письмах Минфина России от 13.02.18 № 03-04-06/8711, от 27.06.17 № 03-04-05/40392.

Однако анализ судебной практики позволяет прийти к выводу, что в рассматриваемом случае физлицо не получает налогооблагаемого дохода в результате реализации права требования долга за 1 млн руб., которое он ранее приобрёл за 1 млн руб.

Суды при этом исходят из следующего. Пунктом 1 статьи 38 НК РФ определено, что объектом налогообложения является реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога. Под имуществом в НК РФ понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с ГК РФ (пункт 2 той же статьи).

Отношения в сфере налогообложения доходов физических лиц регулируются главой 23 НК РФ, согласно положениям которой налог на доходы физических лиц — это соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы (ст. 225), объекты налогообложения — доход, полученный от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ (п. 1 ст. 209 НК РФ). При этом судьи констатируют, что глава 23 НК РФ не содержит предписаний, устанавливающих порядок налогообложения сумм, получаемых физическими лицами при реализации прав требования, приобретённых ими.

Вместе с тем федеральный законодатель, как указывают судьи, определил общие правила исполнения обязанностей по уплате налогов, установив в статье 41 НК РФ общие принципы определения доходов, исходя из которых доходом признаётся экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности её оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами 23 «Налог на доходы физических лиц» и 25 «Налог на прибыль организаций».

Так, Президиум Верховного суда РФ в постановлении от 22.07.15 № 8-ПВ15 (далее — постановление Президиума ВС РФ) признал, что особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты НДФЛ при реализации имущественных прав требования по договорам займа с учётом полученной налогоплательщиком выгоды налоговым законодательством прямо не урегулированы. При этом со ссылкой на положения пунктов 3, 7 статьи 3 НК РФ отмечено, что налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными, а все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика.

Учитывая, помимо прочего, положения главы 23 НК РФ, Президиум ВС РФ счёл возможным и обоснованным применение в целях налогообложения общих принципов определения доходов, как они определены в статье 41 НК РФ, т. е. именно как экономической выгоды.

Более того, правовая позиция, приведённая в указанном постановлении Президиума ВС РФ, фактически признана Конституционным судом РФ в определении от 27.10.15 № 2539-О (далее — определение КС РФ), в котором указано, что статья 210 НК РФ, устанавливая порядок определения налоговой базы по НДФЛ, предполагает учёт всех доходов налогоплательщика, полученных в соответствующем налоговом периоде, а также предусмотренных законом налоговых вычетов. При этом сама по себе данная статья не раскрывает ни понятие дохода, учитываемого в целях обложения НДФЛ, ни перечень налоговых вычетов.

Доходом для целей обложения НДФЛ федеральный законодатель признает лишь экономическую выгоду в денежной или натуральной форме, возникающую у физлица при осуществлении им хозяйственной деятельности. В случае исполнения обязательства должником перед лицом, которое приобрело право требования к такому должнику, доход возникнет, если размер расходов на приобретение права требования будет меньше, чем размер исполненного обязательства, и составит разницу соответствующих сумм. Отметим, что позднее суды учитывали данные выводы при вынесении решений по иным спорам, в которых налоговые органы отказывали налогоплательщикам в праве уменьшить суммы, полученные при реализации имущественных прав, на расходы по их приобретению (см., например, кассационное определение СК по административным делам ВС РФ от 15.05.18 № 4-КГ18-6), что,

на наш взгляд, свидетельствует об устойчивой позиции судей по вопросу определения дохода для целей налогообложения.

Отметим, что, учитывая правовую позицию, изложенную в постановлении Президиума ВС РФ, в письме от 09.02.16 № БС-4-11/1889@ ФНС России указала, что расходы, понесённые налогоплательщиком при приобретении права требования дебиторской задолженности, могут быть учтены при определении налоговой базы при получении доходов в виде денежных средств, поступивших от должника. Более того, письмом ФНС России от 20.01.16 № СА-4-7/566 из обзора судебных актов (письмо ФНС России от 24.12.15 № СА-4-7/22683@) исключён пункт 26 (ссылка на определение ВС РФ от 13.05.15 № 5-КГ15-19, отменённое постановлением Президиума ВС РФ).

В упомянутом выше письме ФНС России от 20.01.16 № СА-4-7/566 со ссылкой на письмо Минфина России от 07.11.13 № 03-01-13/01/47571 «О формировании единой правоприменительной практики» отмечено, что в случае, когда письменные разъяснения Минфина России (рекомендации, разъяснения ФНС России) по вопросам применения законодательства о налогах и сборах не согласуются с решениями, постановлениями, информационными письмами ВАС РФ, решениями, постановлениями, письмами ВС РФ, начиная со дня размещения в полном объёме указанных актов и писем судов на их официальных сайтах в интернете либо со дня их официального опубликования в установленном порядке налоговые органы при реализации своих полномочий должны руководствоваться указанными актами и письмами судов.

Таким образом, учитывая сложившуюся судебную практику, полагаем, что в рассматриваемой ситуации у физического лица отсутствует доход для налогообложения, поскольку стоимость реализации права требования не превышает затрат на его приобретение.

В то же время при наличии указанных выше официальных разъяснений, которые противоречат сложившейся судебной практике, для окончательного устранения сомнений по данному вопросу рекомендуем организации воспользоваться своим правом на обращение в Минфин России или ФНС России за получением персональной консультации по рассматриваемой проблеме. Напомним, что при возникновении спора наличие персональных письменных разъяснений финансового ведомства или налоговых органов исключает вину лица в совершении налогового правонарушения на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 111 НК РФ. ■

Бухгалтерия и банки



Подписка онлайн

подписной индекс: **П1524**





ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ ■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ ■ 720 ЧАСОВ



Сентябрь № 9, 2018 Анонс

Доступно на
App Store

Загрузите в
Google play

Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Главная

Новости

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

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

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

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

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

03.09.2018 Утверждена форма декларации об использовании "дальневосточного гектара"

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

02.09.2018 ...
в РФ ...
Инфо...

Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

Рекомендуем

ПОЧТА
РОССИИ



**Читаем
бесплатно
на www.pbu.ru!**

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

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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