

А&Б

2'2014

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Обзор изменений
в Указании
№ 2332-У

С. 16

Особенности
нового налогового года
для банков

С. 33

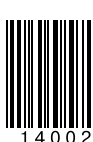
Порядок
последующего контроля
в банке

С. 58

ISSN 1561-4476



9 771561 447009



1 4002 >



А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad
и планшетах
с Android!**



**Подробности
на www.pbu.ru**



Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничхин

И. Л. Бубнов

Н. Д. Врублевский

Ю. А. Данилевский

А. Н. Думнов

К. Н. Маркелов

К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора

А. А. Сладков, главный редактор

А. А. Хандруев

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Д. О. Ефимов, нач. отдела

Л. М. Беленький, технический редактор

В. Ю. Котов, дизайнер

Т. С. Митрофаненко, корректор

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

http://www.pbu.ru

E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

Московская коллегия адвокатов

«Макаров и партнёры»

Тел.: (495) 728-36-44

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

Подписано в печать 15.01.14.

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

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;

11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2014

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда ДЕРБИЧЕВА

Изменения в инструкции об обязательных нормативах банков 9

Надежда ДЕРБИЧЕВА

Обзор изменений в Указании № 2332-У 16

Алина ШИТИКОВА

Банки: определение рыночной и справедливой стоимости залогового имущества ... 25

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Расчёты по налогам и сборам. Отложенные налоговые обязательства
и налоговые активы. Отложенные налоговые обязательства 29

НАЛОГИ

Андрей КНЯЗЕВ

Особенности нового налогового года для банков 33

Ирина РЯБИНИНА

Правовая природа и налоговые особенности прощения долга 41

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 47

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ

Конфликт интересов в банке 53

Роман ПАШКОВ, Дмитрий ДОЛОТИН

Порядок последующего контроля в банке 58

ВОПРОС-ОТВЕТ

63

Уважаемый подписчик!

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

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

февраль 2014

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2014!

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

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

Подписка на почте

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

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

Альтернативная подписка

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

Подписка

через издательство

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

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

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

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

ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

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

Образец заполнения платёжного поручения

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

СЧЕТ № 000198 от 4 февраля 2014 г.

Заказчик: _____
Платательщик: _____

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

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

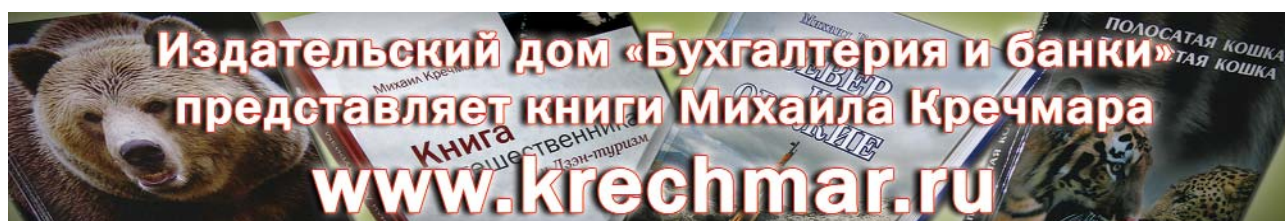
Руководитель: _____ (Сладков А.А.)
Главный бухгалтер: _____ (Сладков А.А.)



Наши альтернативные распространители

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

ПО РЕГИОНАМ	Воронеж (Экспресс)	51-08-28	Москва (Дельтапост)	(499)261-33-72	Новокузнецк	
Урал-Пресс	Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-80-71		8-916-012-29-96	(ИП Макеева Л.В.)	72-90-31
ПО ГОРОДАМ	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	25-01-21	Москва (Информнаука)	787-38-73	Новосибирск	
Астрахань	Йошкар-Ола (Автор)	46-99-00	Москва (Учебный центр для банков)		(ААП «Медиа-Курьер»)	227-78-90
(Всё для Вас — Курьер)	Казань (Пресс Инфо)	291-09-82	«Финансовый Дом»)	656-01-02	Новосибирск (Премиум)	271-03-73
Барнаул (Центр поддержки бухгалтеров)	Калининград		Набережные Челны		Омск (ТРИЭС-Регион)	39-90-81
	(Пресса-подписка)	53-50-81	(агентство «Дайджест»)	39-39-03	Прокопьевск	
Белгород (Информационные решения)	Калининград (ЧП Юрина А.З.)	99-18-07	Нижний Новгород		(ИЦ «АНВИК»)	2-59-65
	Кемерово (Анвик Пресс)	28-53-21	(Медиа Поволжье)	416-80-02	Самара (Ком. Плюс)	42-96-41
Владимир (Союз)	Киров (Деловая Пресса)	37-72-03	Нижний Новгород (агентство «Бизнеспресс-Курьер»)	228-10-14	Саратов (Орион-Пресс)	52-44-36
	Москва (агентство «ГАЛ»)	795-23-00	Нижний Новгород		Тольятти (АДП Информ)	66-49-34
Вологда (Премьер-Периодика)	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	665-68-92	(Информ-Плюс)	277-86-11	Уфа (АП-Башкортостан)	292-21-24
Воронеж (БЭСТ-Пресса)			Нижний Новгород (Пресс-Центр)	412-03-13	Чебоксары (Прессмарк)	55-55-35
					Челябинск (Прессбюро)	278-06-93



Назначение уполномоченных представителей ЦБ РФ

Банком России принято Указание от 06.09.13 № 3057-У «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в случае, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“, осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности». ЦБ РФ вправе назначить в кредитную организацию уполномоченных представителей, если размер активов кредитной организации составляет 50 и более млрд руб. и (или) размер средств, привлечённых от физлиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счёта, составляет 10 и более млрд руб. Установлен порядок назначения представителей в таких случаях, осуществления и прекращения их деятельности. Решение о назначении принимается председателем ЦБ РФ или Комитетом банковского надзора. В первом случае оно оформляется распорядительным актом ЦБ РФ, во втором — протоколом заседания. В нём определяется перечень структурных подразделений ЦБ РФ (территориальные учреждения, центральный аппарат), сотрудники которых подлежат назначению представителями. Представителями назначаются служащие ЦБ РФ (кроме инспекционных подразделений), как правило занимающие должности не ниже главного специалиста в структурных подразделениях центрального аппарата или территориальных учреждений, осуществляющих надзор за кредитными организациями, в том числе назначенные кураторами кредитных организаций. Решения о прекращении деятельности принимаются теми же субъектами и в той же форме.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России». Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2013 года. Регистрационный № 30689.

Состав сведений, раскрываемых кредитной организацией

ЦБ РФ принято Указание от 25.10.13 № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации

о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». В июле 2013 года в некоторые законодательные акты были внесены изменения, цель которых — повысить эффективность консолидированного банковского надзора, а также привести его в соответствие с международной практикой. В частности, кредитная организация, головные организации банковской группы, холдинга обязаны раскрывать информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Определён конкретный состав сведений, формируемых головными кредитными организациями банковских групп. Так, представляются общие данные о деятельности группы, о величине и элементах капитала, об экономической среде. Перечислены данные, формируемые по конкретным видам рисков (кредитному, рыночному, операционному).

Информация раскрывается в соответствии с разработанным внутренним документом ежегодно (за период с 1 января по 31 декабря) и раз в полгода (с 1 января по 30 июня).

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

Зарегистрировано Минюстом России 2 декабря 2013 года. Регистрационный № 30513.

Раскрытие информации кредитными организациями

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Установлен порядок раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности. Ежегодно раскрываются годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность и аудиторское заключение, подтверждающее её достоверность. Установлено содержание пояснительной информации к такой отчётности. Ежеквартально раскрывается промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность. Она включает в себя формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)», приложения к бухгалтерскому балансу по форме 0409806 и отчёту о прибылях и убытках.

Промежуточная отчётность может в течение всего отчётного года составляться на основе единой учётной политики. В таких случаях в состав пояснительной информации включаются данные о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности организации, произошедших с даты составления последней годовой отчётности. По усмотрению организации пояснительная информация к промежуточной отчётности может раскрываться в объёме, установленном для годовой отчётности. В случае аудита промежуточной отчётности она раскрывается вместе с аудиторским заключением, полученным до раскрытия.

Годовая отчётность раскрывается не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчёт. Промежуточная отчётность без аудиторского заключения о её достоверности раскрывается в течение 30 рабочих дней, с заключением — в течение 40 рабочих дней после наступления отчётной даты. Для крупных организаций с широкой сетью подразделений сроки увеличены на 10 рабочих дней.

Информация о деятельности раскрывается в соответствии с утверждёнными организацией внутренними документами, которыми она руководствуется при раскрытии данных о своём финансовом положении, финансовых результатах, управлении рисками и капиталом.

Отчётность считается раскрытой, если она размещена на сайте организации и (или) в СМИ.

Зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2013 года. Регистрационный № 30567.

Порядок отражения отдельных показателей

ЦБ РФ принято Указание от 25.10.13 № 3082-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 января 2004 года № 246-П „О порядке составления головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы консолидированной отчётности“».

Скорректирован порядок отражения отдельных показателей в консолидированной отчётности банковских групп. Основ-

ные изменения связаны с заменой понятия «деловая репутация» понятиями «гудвил» или «доход от выгодной покупки» (данные понятия используются в значении, определённом МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»).

Кроме того, в частности, уточнены порядок отражения сведений о начисленных, выплаченных и полученных дивидендах участниками банковской группы, а также порядок составления консолидированного балансового отчёта.

Признаны утратившими силу главы, предусматривающие особенности включения отчётных данных участников группы в отчёт об открытых валютных позициях банковской (консолидированной) группы, а также особенности расчёта значений обязательных нормативов группы.

Зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2013 года. Регистрационный № 30617.

Оценка экономического положения банков

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3085-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У „Об оценке экономического положения банков“».

Установлено, в частности, что территориальное учреждение Банка России или департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России вправе отнести к подгруппе 2.2 банки, имеющие основания, предусмотренные в подпунктах 2.3.1 и 2.3.4 пункта 2.3, подпунктах 2.4.1 и 2.4.3 пункта 2.4 и подпункте 2.5.1 пункта 2.5 Указания Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», в случае документального подтверждения осуществления банком мер по устранению нарушений, неустранение которых ведёт к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам вкладчиков и кредиторов, если такие меры осуществляются банком в соответствии с программой мероприятий, направленных на устранение недостатков, а в случаях, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», — планом мер по финансовому оздоровлению. К указанной группе могут быть отнесены также банки, осуществляющие меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по

страхованию вкладов» в соответствии с Федеральным законом от 27.10.08 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года». Информация об отнесении банка к классификационной группе (подгруппе) и о недостатках в его деятельности, послужившая основанием для классификации, направляется территориальным учреждением Банка России или департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России единоличному исполнительному органу банка в следующие сроки: на 1 января — не позднее 15 февраля года, следующего за отчётным, на 1 апреля — не позднее третьего рабочего дня мая, на иную квартальную отчётную дату — не позднее пятого числа второго месяца квартала, следующего за отчётным, на любую внутриквартальную дату — не позднее пяти рабочих дней после дня принятия (согласования) решения об изменении в течение квартала ранее произведённой оценки.

Зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2013 года. Регистрационный № 30618.

Меняется понятие банковского холдинга

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

С 1 января 2014 года меняется понятие банковского холдинга. Доля банковской деятельности во всей деятельности такого холдинга должна быть не менее 40 %. Она рассчитывается как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций — участников холдинга и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга. Установлена методика определения величины активов и доходов кредитных организаций — участников холдинга и самого холдинга. Так, для расчёта размера активов участников холдинга суммируются все их активы, кроме тех, что получены в результате операций (сделок) между ними. Величина активов банковского холдинга определяется как сумма активов всех участников холдинга, за исключением возникших в результате операций (сделок) между головной организацией (управляющей компанией) холдинга и его участ-

никами, а также между участниками холдинга. Аналогичный подход применяется при определении величины доходов. Активы подсчитываются на основании данных бухгалтерского баланса, доходы — исходя из отчёта о прибылях и убытках (финансовых результатах).

Для расчёта доли банковской деятельности используются также активы и доходы участников холдинга — нерезидентов (как кредитных, так и некредитных организаций). Они определяются по принятым в стране их регистрации (ведения бизнеса) стандартам и правилам регулирования. Активы и доходы участников банковского холдинга и самого холдинга определяются головной организацией (управляющей компанией) холдинга на основании годовой консолидированной финансовой отчётности.

Указание вступает в силу 1 января 2014 года.

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

Составление консолидированного балансового отчёта

ЦБ РФ принято Указание от 25.10.13 № 3088-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П „О консолидированной отчётности“».

Установлены особенности составления консолидированного балансового отчёта банковской группы методом полной консолидации.

Поправками, внесёнными в положение о консолидированной отчётности, установлено, в частности, что в консолидированном балансовом отчёте признаётся гудвил, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей), за вычетом суммы обесценения его стоимости, а также доход от выгодной покупки, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей) участников банковской группы в текущем и предшествующих годах, включая доход от выгодной покупки иного имущества неконсолидируемых участников банковской группы. Понятия «гудвил» и «доход от выгодной покупки» используются в значении, определённом МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2013 года. Регистрационный № 30600.

Расчёт величины собственных средств

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3090-У «О расчёте величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Определён порядок расчёта величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп. Это необходимо для обеспечения финансовой устойчивости таких юридических лиц.

Расчёт производит головная кредитная организация группы. Учитываются в том числе данные о финансовом посредничестве, о вспомогательной деятельности в данной сфере, об операциях с недвижимостью, оказании услуг (если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной организации и (или) участников группы). Во внимание принимается информация участников, являющихся структурированными предприятиями, созданными для совершения отдельных финансовых и (или) нефинансовых операций. Установлены допустимые значения определённых нормативов. Достаточность собственных средств группы (H20.0) — 10 %, максимальный размер крупных кредитных рисков группы (H22) — 800 %, размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков группы (H21) — 25 %.

Если группа нарушила установленные значения до 1 октября 2014 года, то территориальное учреждение Банка России не применяет к головной организации меры, предусмотренные законом о Центробанке, если группой не допускается ухудшение этих показателей по сравнению с теми, которые рассчитаны по состоянию на 1 апреля 2014 года. Напомним, что в числе таких мер — ограничение проведения отдельных операций или запрет на них, штраф.

Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 января 2014 года. Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2013 года. Регистрационный № 30589.

Формирование списка участников банковского холдинга

ЦБ РФ принято Указание от 25.10.13 № 3100-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября

2002 года № 197-П „О порядке представления информации о банковских холдингах“». Уточнения порядка формирования списка участников банковского холдинга (представляемого в Банк России в составе информации о деятельности банковского холдинга) коснулись, в частности, перечня признаков, характеризующих положение организации в банковском холдинге, порядка определения контроля и значительного влияния, отражения информации о проценте голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале участника банковского холдинга, принадлежащего головной организации или другому участнику банковского холдинга. Введены дополнительные требования к процедуре осуществления контроля представления информации о банковских холдингах (предусмотрена обязанность головной организации банковского холдинга представлять в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) объяснения о причинах непредставления списка участников банковского холдинга в Банк России). Зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года. Регистрационный № 30554.

Получение лицензии на осуществление банковских операций

ЦБ РФ принято Указание от 25.10.13 № 3102-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 августа 2005 года № 275-П „О порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением её обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами)“».

Уточнён порядок получения лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением её обязательств учредителями (участниками) или третьими лицами. Изменениями, в частности, предусматривается возможность направления в Банк России установленных документов в форме электронных документов, дополняется перечень документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации, уточняет-

ся порядок участия уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России в процедуре выдачи лицензии кредитной организации, надзор за деятельностью которой осуществляет данное подразделение.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2013 года. Регистрационный № 30596.

Реорганизация в форме слияния и присоединения

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3101-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2012 года № 386-П „О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения“».

Установлены особенности реорганизации в форме слияния и присоединения, в том числе в отношении кредитных организаций, поднадзорных уполномоченному структурному подразделению центрального аппарата Банка России.

Основные изменения, внесённые в Положение № 386-П, коснулись, в частности, подготовки документов для рассмотрения вопросов о реорганизации кредитных организаций, а также их направления в территориальные учреждения Банка России. Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2013 года. Регистрационный № 30592.

Бухучёт производных финансовых инструментов

ЦБ РФ принято Указание от 06.11.13 № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П „О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов“».

Скорректировано Положение ЦБ РФ о порядке бухучёта производных финансовых инструментов. Закреплено, что положение распространяется на договоры купли-продажи инвалюты, драгметаллов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами. Они должны предусматривать обязанность одной стороны передать указанные объекты в собственность другой не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, а также обязанность другой стороны принять и оплатить данное имущество.

Положение № 302-П о правилах ведения бухучёта в кредитных организациях, расположенных на территории России, заменили на одноимённое положение № 385-П. В связи с этим уточнены наименования счетов 47407 и 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)», по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Ранее они назывались «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 января 2014 года.

Также принято Указание Банка России от 06.11.13 № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“», которым скорректирован порядок бухучёта кредитными организациями требований и обязательств по производным финансовым инструментам.

В новой редакции изложено наименование главы Г плана счетов. Вместо срочных сделок теперь упоминаются договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после их заключения. Значительно пересмотрен перечень счетов, предусмотренных данной главой. Так, исключены счета 930–932 и 960–962 для отражения требований и обязательств по наличным сделкам, 938 и 968 для учёта нереализованных курсовых разниц (отрицательных и положительных). Появились счета 937 и 967 для учёта соответственно требований и обязательств по поставке прочих базисных активов, 939–941, 969–971 — по прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения.

Указание вступает в силу 1 января 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2013 года. Регистрационный № 30568.

Предоставление и погашение кредитов Банка России

ЦБ РФ принято Указание от 18.11.13 № 3112-У «О внесении изменений в Поло-

жение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг“».

В интернете на сайте Банка России будет публиковаться перечень лиц, ценные бумаги которых не могут передаваться кредитной организацией в обеспечение кредитов Банка России. Уточнены общие условия предоставления и погашения кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Установлено, в частности, что указанные кредиты предоставляются на банковские счета банков, открытые в Банке России (ранее — в подразделениях расчётной сети Банка России, а также в уполномоченных РНКО). На банковские счета, открытые в уполномоченной РНКО, могут предоставляться теперь только ломбардные кредиты.

Предусматривается возможность одностороннего изменения Банком России процентной ставки по непогашенному ломбардному кредиту путём направления кредитной организации уведомления. Также уточнены, в частности, порядок осуществления депозитарных операций при предоставлении и погашении кредитов Банка России, типовая форма генерального кредитного договора, порядок расчёта достаточности обеспечения кредита. Утверждена новая форма извещения о предоставлении кредита Банка России, обеспеченного залогом (блокировкой) ценных бумаг. Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2013 года. Регистрационный № 30588.

Условия генерального кредитного договора

Банком России принято Указание от 18.11.13 № 3113-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами“».

Уточнены условия генерального кредитного договора на предоставление Банком России кредитов, обеспеченных активами или поручительствами. Поправки коснулись порядка заключения кредитных и обеспечительных договоров (в том числе установлена возможность использования в качестве предмета залога активов, находящихся в залоге по иному кре-

диту Банка России, предоставленного по итогам кредитного аукциона или по фиксированной процентной ставке, при выполнении определённых условий).

Кроме того, внесены изменения в регламент предоставления и погашения кредитов Банка России, обеспеченных активами и поручительствами (приложение 3), а также в новой редакции представлены формы заявления на получение кредита Банка России по фиксированной ставке, заявки на участие в кредитном аукционе и уведомления об изменении состава предмета залога по кредиту Банка России. Зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2013 года. Регистрационный № 30599.

Требования к обязательным резервам

ЦБ РФ принято Указание от 18.11.13 № 3115-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П „Об обязательных резервах кредитных организаций“».

Изменяются требования к обязательным резервам кредитных организаций, установленные Положением № 342-П. Так, в частности, установлены особенности определения суммы средств (суммы остатков балансовых счетов), подлежащих включению в расчёт, по балансовым счетам, предусмотренным пунктом 2.1.4 положения, в том числе расширен перечень случаев, при которых кредитная организация вправе осуществлять исключения в соответствии с названным пунктом (например, досрочное (ранее трёх лет) прекращение обязательств по договору субординированного кредита (депозита, займа) по возврату суммы основного долга или его переоформления в акции (доли) кредитной организации).

Указание вступает в силу 1 января 2014 года, за исключением отдельных положений, вступающих в силу с 1 февраля 2014 года, и применяется начиная с расчёта размера обязательных резервов кредитной организации, составленного за отчётный период с 1 января по 1 февраля 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2013 года. Регистрационный № 30616.

Обслуживание полевым учреждением Банка России

ЦБ РФ принято Указание от 20.11.13 № 3118-У «Об особенностях осуществления кассового обслуживания клиентов

Банка России полевыми учреждениями Банка России».

Обслуживание клиентов полевым учреждением Банка России осуществляется в соответствии с договорами, заключаемыми начальником полевого учреждения на основании выданной ему Банком России доверенности.

В дополнение к Порядку о кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц (утверждено Банком России 27.08.08 за № 2060-У) установлены особенности обслуживания клиентов полевыми учреждениями, предусматривающие в том числе порядок приёма сомнительной денежной наличности и неплатёжеспособных банкнот. Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2013 года. Регистрационный № 30753.

Отличительные признаки при нумерации лицевых счетов

Банком России принято Указание от 21.11.13 № 3120-У «О нумерации лицевых счетов, открываемых территориальным органам Федерального казначейства по учёту средств Пенсионного фонда Российской Федерации».

Установлены отличительные признаки при нумерации лицевых счетов, открываемых территориальным органам Федерального казначейства для учёта средств бюджета Пенсионного фонда РФ в российских рублях. Определено, что при нумерации лицевых счетов, открываемых территориальным органам Федерального казначейства, в четырнадцатом разряде номера лицевого счёта указываются следующие отличительные признаки: отличительный признак «1» — для учёта средств, поступивших в ПФР, отличительный признак «2» — для учёта сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, сумм дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, сумм взносов работодателя в пользу застрахованного лица, а также иных поступлений и расходов, связанных с пенсионными накоплениями. Операции по указанным счетам осуществляются начиная с первого рабочего дня 2014 года.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 5 декабря 2013 года. Регистрационный № 30542.

Счета для учёта отложенных налоговых обязательств

ЦБ РФ принято Указание от 25.11.13 № 3121-У «О внесении изменений в Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“».

План счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций дополнен новыми счетами для учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. План счетов дополнен новым подразделом «Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы», включающим счета 61701 «Отложенное налоговое обязательство», 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам», 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам».

Кроме того, вводятся счета для учёта сумм отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит (увеличит) подлежащий уплате в бюджетную систему РФ налог на прибыль в будущих отчётных периодах — соответственно счета 10609 и 10610. Также появятся счета 70615 и 70616, а также 70715 и 70716 для учёта корректировки, уменьшающей (увеличивающей) сумму налога на прибыль на отложенный налоговый актив (налоговое обязательство). Зарегистрировано Минюстом России 23 декабря 2013 года. Регистрационный № 30721.

Условия совершения отдельных видов сделок

Банком России принято Указание от 25.11.13 № 3122-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 февраля 2009 года № 2181-У „О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России“».

Скорректированы условия совершения отдельных видов сделок (операций), информация о которых до момента их совершения должна представляться уполномоченному представителю Банка России. Согласно внесённым поправкам информация, в частности, должна представляться в отношении сделок, связанных с исполнением кредитной организацией обязательств по полученным кредитам (займам) (в том числе кредитам Банка России),

депозитам, договорам купли-продажи с совершением позднее обратной сделки, вне зависимости от соотношения балансовой стоимости обязательств по сделкам и балансовой стоимости пассивов кредитной организации. Аналогичное исключение, касающееся величины суммы переводов по отношению к балансовой стоимости активов кредитной организации, сделано в отношении сделок, связанных с переводом денежных средств в иностранные банки.

Зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2013 года. Регистрационный № 30628.

Представление информации представителю ЦБ РФ

Банком России принято Указание от 25.11.13 № 3123-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 февраля 2009 года № 2182-У „О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России, осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности“».

Информация кредитной организации о её намерении осуществить сделки (операции) должна представляться уполномоченному представителю Банка России на основании его запроса. Банк России вправе назначить уполномоченных представителей в кредитную организацию в случаях, установленных статьёй 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Согласно действующему правилу в период осуществления деятельности уполномоченного представителя кредитная организация обязана до совершения отдельных видов сделок (операций) представлять уполномоченному представителю информацию о намерении осуществить такую сделку (операцию). Теперь, согласно внесённому уточнению, данная информация должна представляться на основании соответствующего запроса уполномоченного представителя.

Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2013 года. Регистрационный № 30752.

Определена процедура документального подтверждения

ЦБ РФ принято Указание от 26.11.13 № 3124-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И „О порядке принятия Банком

России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Определена процедура документального подтверждения соответствия учредителей и должностных лиц кредитной организации требованиям к деловой репутации. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций дополнен положениями, предусматривающими в том числе перечень представляемых в территориальное учреждение Банка России необходимых документов, порядок рассмотрения вопроса о соответствии кандидатов установленным требованиям, а также порядок принятия решения о согласовании кандидатур.

В новой редакции изложено приложение 11 «Уведомление кредитной организации об открытии (изменении реквизитов, о закрытии) обособленного подразделения», а также признано утратившим силу приложение 1 — анкета кандидата на должность руководителя, главного бухгалтера.

Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2013 года. Регистрационный № 30818.

Информация о лицах, под контролем которых находится банк

Банком России принято Указание от 27.11.13 № 3126-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П „О порядке раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации“».

С 1 января 2014 года на официальном сайте Банка России банками — участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц будет размещаться информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.

Контроль и значительное влияние определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчет-

ность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18.07.12 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

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

Зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2013 года. Регистрационный № 30597.

Расчет резервов на возможные потери

ЦБ РФ принято Указание от 03.12.13 № 3130-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери“».

Скорректирован перечень элементов расчета резервов на возможные потери, определяемые в соответствии с Положением № 283-П. В число элементов расчета резервов на возможные потери включены ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, и исключены срочные сделки, которые исполняются сторонами в срок не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения (признается утратившей силу глава 5 «Определение расчетной базы резерва по срочным сделкам»). Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2013 года. Регистрационный № 30582.

Скорректированы правила ведения бухгалтерского учета

ЦБ РФ принято Указание от 05.12.13 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“».

Скорректированы правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. В плане счетов бухгалтерского учета произведены следующие изменения. Так, счёт 30106 получил название «Корреспондентские счета расчетных центров платёжных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по опера-

циям Банка России», счёт 40116 — «Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям». Введен новый счёт 50709, предназначенный для долевого ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости, исключено упоминание о счёте 40314 «Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности». Счёт 601 отражает участие не только в дочерних и зависимых акционерных обществах, но и в паевых инвестиционных фондах. Для паёв предусмотрен счёт 60106. Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. Уточнено, что в дальнейшем таковые оцениваются (переоцениваются) и по текущей (справедливой) стоимости, и по себестоимости.

Уточнена характеристика некоторых счетов. В их числе — счета 20208, 20209, 40401, 40402, 40406, 40704, 40811. Назначение обновлённого счёта 30106 — учёт денежных средств расчетными центрами платёжных систем, осуществляющими переводы по операциям участников платёжных систем, в том числе кредитных организаций — участников платёжных систем с Банком России, проводимым на организованных торгах.

Счёт 40302 предназначен для учёта сумм денежных средств, поступающих во временное распоряжение казённых учреждений и подлежащих при наступлении определённых условий возврату вносителям или переводу по принадлежности. Счёт 40403 применяется для учёта только средств ФФОМС.

Уточнён порядок бухгалтерского учёта вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ними. Так, долевого ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счёте 50709. Паи ПИФов, принадлежащие кредитной организации, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на их деятельность, учитываются на соответствующем балансовом счёте второго порядка счёта 601.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением отдельных положений. ■

Изменения в инструкции об обязательных нормативах банков

В «Вестнике Банка России» от 30.11.13 № 69 были опубликованы изменения для семи нормативных документов, в том числе и Указание ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У «О внесении изменений в Инструкцию ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И „Об обязательных нормативах банков“». Рассмотрим подробнее, какие изменения внёс регулятор для расчёта нормативов.

Как Банк России и обещал, с 1 января 2014 года кредитные организации начнут считать нормативы с учётом Положения ЦБ РФ от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)», а не Положения ЦБ РФ от 10.02.03 № 215-П «О методике определения собственных средств

(капитала) кредитных организаций». В результате этих изменений норматив Н1 изменил своё название с «норматива достаточности собственных средств (капитала)» на «норматив достаточности капитала».

Также сменилось название главы 2, которая в старой редакции Инструкции № 139-И называлось «Глава 2. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)». Теперь название главы 2 изложено в новой редакции — «Глава 2. Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка».

Редакция пунктов 2.1 и 2.2 была изменена (см. табл. 1).

Таблица 1

Пункты 2.1 и 2.2 Инструкции № 139-И

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3097-У	После вступления в силу Указания № 3097-У
2.1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) (далее — норматив Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. В расчёт норматива Н1 включаются:	Нормативы достаточности капитала собственных средств (капитала) банка (Н1) (далее — норматив Н1) банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением ЦБ РФ от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)» (далее — Положение Банка России № 395-П), к сумме: величина кредитного риска по активам, отражённым на балансовых счетах бухгалтерского учёта (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска); величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам; величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента; операционного риска; рыночного риска
2.1.1	Норматив Н1 рассчитывается по следующей формуле: $H1 = K / [\sum Kp_i(A_i - P_{K_i}) + 8807 + 8847 + 8852 + 8855 + 8957 + PK + PK_p + KPB + KPC - k.8992 + 10 \cdot OP + PP] \times 100 \%,$ где (здесь и далее): K — собственные средства (капитал) банка, определённые в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.02.03 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»; Kp_i — коэффициент риска i-го актива, определённый пунктом 2.3 настоящей Инструкции; A_i — i-й актив банка. При использовании подхода, предусмотренного	Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее — норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее — норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее — норматив Н1.0) рассчитываются по следующей формуле: $H1.i = K_i / [\sum Kp_i(A_i - P_{K_i}) + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + BK - \text{код } 8855.i + PKp + \text{код } 8957 + PK_i + KPB + KPC + PCK + 12,5 \cdot OP + PP] \times 100 \%,$ где: $H1.i$ — один из следующих нормативов: норматив Н1.1,

Продолжение табл. 1 см. на с. 10

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3097-У	После вступления в силу Указания № 3097-У
	пунктом 2.6 настоящей Инструкции, показатель $(A_i - P_i)$ заменяется на показатель A^*i — стоимость i-го актива (кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по i-му активу), уменьшенная на сумму (стоимость) предоставленного обеспечения; P_i — величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-го актива (за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчёте показателя A^*i); KPB — величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в порядке, установленном приложением 2 к настоящей Инструкции, код 8810; KPC — величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, рассчитанная в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции, код 8811; OP — величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», код 8942; PP — величина рыночного риска, рассчитываемая до 1 февраля 2013 года в соответствии с Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», с 1 февраля 2013 года в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», код 8812; $ПК$ — операции с повышенными коэффициентами риска (сумма кодов 8809, 8814, 8816, 8818, 8820, 8822, 8824, 8826, 8828, 8830, 8832, 8834, 8836, 8838 за вычетом кода 8856). Показатель $ПК$ используется при расчёте норматива достаточности собственных средств (капитала) банка. В расчёт показателя $ПК$ не включаются: - активы, относящиеся к I–III и V группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3 и 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в кодах 8806, 8846, 8851, 8861, 8862, 8863; - активы, уменьшающие сумму источников основного и (или) дополнительного капитала на основании подпункта 2.2.6 пункта 2.2 и пункта 5.2 Положения Банка России № 215-П; - активы, уменьшающие IV группу активов в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов, предусматривающих применение повышенных коэффициентов); - кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам и правительствам стран — участников Содружества Независимых Государств независимо от страновой оценки; $ПКр$ — кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заёмщикам — физическим лицам (включая приобретённые права требования по кредитам, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям предоставления денежных средств по кредитным картам) после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства (далее — кредиты на потребительские цели), по которым полная стоимость кредита (далее — $ПСК$) рассчитывается в порядке, установленном Указанием Банка России от 13 мая 2008 года № 2008-У «О порядке расчёта и доведения до заёмщика — физического лица полной стоимости кредита», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 мая 2008 года № 11772 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28) (коды 8859, 8860, 8861, 8862, 8864, 8865). Показатель $ПКр$ используется при расчёте норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	норматив Н1.2, норматив Н1.0; K_i — одна из следующих величин: K_1 — величина базового капитала банка, K_2 — величина основного капитала банка, K_0 — величина собственных средств (капитала) банка, определённых в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 395-П; показатель $\sum K_i(A_i - P_i)_i$ рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка. Определение величины активов банка I–III и V групп для целей расчёта нормативов достаточности капитала банка осуществляется в соответствии с требованиями подпунктов 2.3.1–2.3.3 и 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции. Расчёт величины активов банка IV группы для норматива Н1.1 осуществляется в соответствии с подпунктом 2.3.4.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, для норматива Н1.2 — с подпунктом 2.3.4.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции и для норматива Н1.0 — с подпунктом 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции; Kr_i — коэффициент риска i-го актива, определяемый в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции; A_i — i-й актив банка. При использовании подхода, предусмотренного пунктом 2.6 настоящей Инструкции, показатель $(A_i - P_i)$ заменяется на показатель A^*i — стоимость i-го актива (кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по i-му активу), уменьшенная на сумму (стоимость) предоставленного обеспечения; P_i — величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-го актива (за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчёте показателя A^*i); $БК$ — показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (сумма кодов 8852, 8879, 8881); $ПКр$ — кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заёмщикам — физическим лицам (включая приобретённые права требования по кредитам, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям предоставления денежных средств по кредитным картам) после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства (далее — кредиты на потребительские цели), по которым полная стоимость кредита (далее — $ПСК$) рассчитывается в порядке, установленном Указанием Банка России от 13 мая 2008 года № 2008-У «О порядке расчёта и доведения до заёмщика — физического лица полной стоимости кредита», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 мая 2008 года № 11772 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28) (коды 8859, 8859. х, 8860, 8860. х, 8861, 8861. х, 8862, 8862. х, 8864, 8864. х, 8865, 8865. х). Кредиты на потребительские цели не включаются в I–III группу активов. Показатель $ПКр$ используется при расчёте нормативов достаточности капитала банка; $ПК_i$ — операции с повышенными коэффициентами риска (сумма кодов 8731, 8809. i, 8814. i, 8816, 8818. i, 8820, 8822, 8824. i, 8826. i, 8828, 8830, 8832, 8834. i, 8836, 8838 за вычетом кода 8856. i). Показатель $ПК_i$ используется при расчёте нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя $ПК_i$ рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: $ПК_1$ — для норматива Н1.1, $ПК_2$ — для норматива Н1.2, $ПК_0$ — для норматива Н1.0. В расчёт показателя $ПК_i$ не включаются: активы, относящиеся к I–III и V группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3 и 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в кодах 8806, 8846, 8851, 8861, 8861.х, 8862, 8862.х, 8863, 8863.х, 8878.А,

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3097-У	После вступления в силу Указания № 3097-У
		8878.Н, 8880; активы, уменьшающие сумму источников основного и (или) дополнительного капитала на основании подпункта 2.2.6 пункта 2.2 и пункта 5.2 Положения Банка России № 215-П; активы, уменьшающие IV группу активов в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов, предусматривающих применение повышенных коэффициентов); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам и правительствам стран — участников Содружества Независимых Государств независимо от страновой оценки; КРВ — величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в порядке, установленном приложением 2 к настоящей Инструкции, код 8810; КРС — величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, определённым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, порядок бухгалтерского учёта по которым определён Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов», рассчитанная в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции, код 8811; РСК — величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 8 к настоящей Инструкции, код 8866; ОР — величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», код 8942; РРi — величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Показатель РРi используется при расчёте нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя РР рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: РР₁ — для норматива Н1.1 (код 8812.1), РР₂ — для норматива Н1.2 (код 8812.2), РР₀ — для норматива Н1.0 (код 8812.0)
2.2	Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 5 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 5,5 процента. С 1 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 10,0 процентов
2.3.1	1-я группа активов: наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, золото в хранилищах банка и в пути, код 8962 средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов, счёт (часть счёта) 30210 суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днём наличных денежных средств и золота, код 8969	1-я группа активов: наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, золото в хранилищах банка и в пути, код 8962 средства на счетах кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений, а также средства для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов), счета

Продолжение табл. 1 см. на с. 12

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3097-У	После вступления в силу Указания № 3097-У
	средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчётных центров организованного рынка ценных бумаг (далее — ОРЦБ) в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, прочие средства, размещённые в Банке России, в том числе на клиринговых банковских счетах, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов, код 8912 обязательные резервы, депонированные в Банке России, счета 30202 и 30204 вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях, код 8900 номинированные и фондированные в рублях кредитные требования (то есть требования банка к заёмщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определённые в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», средства на корреспондентских счетах, включая остатки средств по незавершённым расчётам по корреспондентским счетам, драгоценные металлы, предоставленные клиентам, средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов иностранных государств, вложения в ценные бумаги (долговые обязательства), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, а также требования по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе) и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России. Порядок отнесения кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории «фондированные в рублях» установлен подпунктом 2.3.8 настоящего пункта, код 8973 кредитные требования к банкам-резидентам, возникшие по сделкам, совершённым с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно, в части, подлежащей компенсации Банком России на основании соглашений между Банком России и банками-резидентами, заключённых в соответствии со статьёй 3 Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», код 8805 номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, код 8902 номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Банка России, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг, код 8974 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее — страновые оценки), «0», «1» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — официальный сайт Банка России) в разделе «Банк России сегодня/ Международное сотрудничество/ Банковский надзор»), к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, код 8901 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки «0», «1», организаций, которые в соответствии с законодательством соот-	№ 30210 и 30235 суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днём наличных денежных средств и золота, код 8969 средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчётных центров организованного рынка ценных бумаг (далее — ОРЦБ) в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, прочие средства, размещённые в Банке России, в том числе на клиринговых банковских счетах, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов, коды 8912.1, 8912.2, 8912.0 обязательные резервы, депонированные в Банке России, счета 30202 и 30204 вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях, код 8900 номинированные и фондированные в рублях кредитные требования (то есть требования банка к заёмщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определённые в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», средства на корреспондентских счетах, включая остатки средств по незавершённым расчётам по корреспондентским счетам, драгоценные металлы, предоставленные клиентам, средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов иностранных государств, вложения в ценные бумаги (долговые обязательства), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, а также требования по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе) и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России. Порядок отнесения кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории «фондированные в рублях» установлен подпунктом 2.3.8 настоящего пункта, код 8973 кредитные требования к банкам-резидентам, возникшие по сделкам, совершённым с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно, в части, подлежащей компенсации Банком России на основании соглашений между Банком России и банками-резидентами, заключённых в соответствии со статьёй 3 Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», код 8805 номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, код 8902 номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Банка России, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг, коды 8974.1, 8974.2, 8974.0 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее — страновые оценки), «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее — Еврозона) (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — официальный сайт Банка России) в разделе «Банк России сегодня/ Международное сотрудни-

Продолжение табл. 1 см. на с. 13

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3097-У	После вступления в силу Указания № 3097-У
	ветствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг, код 8917 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям (Банк Международных расчётов, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк) и международным банкам развития (Всемирный банк (Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация, Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций), Азиатский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Европейский инвестиционный банк, Северный инвестиционный банк, Карибский банк развития, Исламский банк развития, Банк развития при Совете Европы, Европейский инвестиционный фонд); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций, гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных финансовых организаций и банков, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, код 8976 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом) и (или) залогом (в виде залога) собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом золота в слитках, код 8945	чество/Банковский надзор») (для целей настоящей Инструкции используется информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещённая на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»), к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, код 8901 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг, коды 8917.1, 8917.2, 8917.0 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям (Банк международных расчётов, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк) и международным банкам развития (Всемирный банк (Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация, Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций), Азиатский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Европейский инвестиционный банк, Северный инвестиционный банк, Карибский банк развития, Исламский банк развития, Банк развития при Совете Европы, Европейский инвестиционный фонд); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций, гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных финансовых организаций и банков, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, код 8976 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной: гарантийным депозитом (вкладом) и (или) залогом (в виде залога) собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом золота в слитках, код 8945 гарантийным депозитом (вкладом); собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися у него в залоге (в виде залога), а также указанными ценными бумагами, учтёнными на счетах депо в соответствии с Порядком открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов, утверждённым приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 30 августа 2012 года № 12-78/пз-н «Об утверждении порядка открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов», в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем; залогом золота в слитках в помещениях банка-кредитора или иных банков для совершения операций с ценностями, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения,

Продолжение табл. 1 см. на с. 14

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3097-У	После вступления в силу Указания № 3097-У
		перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (золото в слитках в хранилищах банков); требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами, полученными в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции, коды 8945.1, 8945.2, 8945.0 Активы I группы дополнительно корректируются на активы, включённые в код 8715
2.3.2	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, код 8904 номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, код 8913 номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, к государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее — Внешэкономбанк) сроком размещения до 90 календарных дней, код 8964 требования: а) участников клиринга к кредитным организациям (в части средств, перечисленных для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения): осуществляющим клиринговую деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (далее — клиринговые кредитные организации) и (или) осуществляющим функции центрального контрагента в соответствии с требованиями указанного Федерального закона (далее — кредитные организации, осуществляющие функции центрального контрагента) (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции центральных контрагентов, указанных в коде 8846); осуществляющим денежные расчёты по итогам клиринга (далее — расчётные кредитные организации); б) клиринговых кредитных организаций, кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, к расчётным кредитным организациям, в части средств, перечисленных для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения; в) участников расчётов к расчётным небанковским кредитным организациям, включая средства, перечисленные в фонд поддержания ликвидности, специально созданный участниками расчётов; г) банков-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещённой брокером: в клиринговых кредитных организациях, в кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, указанным в коде 8846), расчётных кредитных организациях, расчётных небанковских кредитных организациях; д) банков к валютным и фондовым биржам, код 8941 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, код 8903 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку «2», орга-	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, код 8904 номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, коды 8913.1, 8913.2, 8913.0 номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, к государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее — Внешэкономбанк) сроком размещения до 90 календарных дней, коды 8964.1, 8964.2, 8964.0 требования: а) участников клиринга к кредитным организациям (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения), а также требования, возникшие по результатам клиринга: осуществляющим клиринговую деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (далее — клиринговые кредитные организации) и (или) осуществляющим функции центрального контрагента в соответствии с требованиями указанного Федерального закона (далее — кредитные организации, осуществляющие функции центрального контрагента) (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции центральных контрагентов, указанных в коде 8846); осуществляющим денежные расчёты по итогам клиринга (далее — расчётные кредитные организации); б) клиринговых кредитных организаций, кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, к расчётным кредитным организациям, в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения; в) участников расчётов к расчётным небанковским кредитным организациям, включая средства, перечисленные в фонд поддержания ликвидности, специально созданный участниками расчётов; г) банков-доверителей (комитентов) по брокерским (за исключением случая, когда в качестве брокера выступает кредитная организация) операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещённой брокером: в клиринговых кредитных организациях, в кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, указанным в коде 8846), расчётных кредитных организациях, расчётных небанковских кредитных организациях; д) банков к валютным и фондовым биржам, коды 8941.1, 8941.2, 8941.0 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», к организациям, которым в соответствии с законодательством

Окончание табл. 1 см. на с. 15

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3097-У	После вступления в силу Указания № 3097-У
	низаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку «2», код 8975 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service (далее — международные рейтинговые агентства), и являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», код 8953 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющимися (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», код 8959 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным банкам развития (Евразийский банк развития, Черноморский банк торговли и развития, Международный банк экономического сотрудничества, Международный инвестиционный банк); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных банков развития, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, код 8977 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в рублях гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года № 964 «О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков», исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, код 8871	соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, код 8903 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку «2», организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку «2», коды 8975.1, 8975.2, 8975.0 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service (далее — международные рейтинговые агентства), и являющимися резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, коды 8953.1, 8953.2, 8953.0 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющимися (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, код 8959 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным банкам развития (Евразийский банк развития, Черноморский банк торговли и развития, Международный банк экономического сотрудничества, Международный инвестиционный банк); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных банков развития, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, код 8977 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в рублях гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года № 964 «О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков», исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, код 8871 Активы II группы дополнительно: уменьшаются на активы, включённые в код (коды) 8886.К; корректируются на активы, включённые в код 8716

Продолжение следует

Размещение рекламы в журналах

(495) 778-91-20

Обзор изменений в Указании № 2332-У

В конце 2013 года регулятор выпустил большой массив изменений в нормативные документы. Так, ждёт регистрации Минюстом России Указание ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12.11.09 № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в ЦБ РФ“». Рассмотрим подробнее, какие изменения внёс регулятор в Указание ЦБ РФ от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в ЦБ РФ».

В ряде форм изменилось название. Так, форма 0409024 называется «Сведения о заключении договора на проведение аудиторской проверки деятельности кредитной организации, банковской группы», 0409102 — «Отчёт о финансовых результатах», 0409115 — «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

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

В форме 0409101 название раздела Г изменилось с «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» на «Г. Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Форма 0409102 «Отчёт о финансовых результатах»

Пункт 1 Порядка составления формы 0409102 изменился (см. табл. 1).

Таблица 1

Пункт 1 Порядка составления формы 0409102

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3129-У	После вступления Указания № 3129-У
1	Отчётность по форме 0409102 «Отчёт о прибылях и убытках кредитной организации» (далее — Отчёт) составляется в целом по кредитной организации (в том числе по небанковской кредитной организации) в соответствии с порядком составления регистра синтетического учёта (Отчёта о прибылях и убытках), изложенным в приложении 4 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	Отчётность по форме 0409102 «Отчёт о финансовых результатах» (далее — Отчёт) составляется в целом по кредитной организации (в том числе по небанковской кредитной организации) в соответствии с порядком составления регистра синтетического учёта (Отчёта о прибылях и убытках), изложенным в приложении 4 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

Форма 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»

Раздел 1 формы 0409110 пополнился дополнительными расшифровками А60302/8, А60301/16, А10510/28 (см. табл. 2).

В Порядке составления формы 0409110 произошли следующие изменения (см. табл. 3).

Таблица 2

Новые расшифровки формы 0409110

Код обозначения расшифровки	Определение расшифровки
А60302/8	Балансовый счёт № 60302 в части требований по уплате текущего налога на прибыль
А60301/16	Балансовый счёт № 60301 в части обязательств по уплате текущего налога на прибыль
А10610/28	Балансовый счёт № 10610 в части отложенного налогового обязательства по переоценке основных средств

Изменения в Порядке составления форма 0409110

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3129-У	После вступления Указания № 3129-У
1	Отчётность по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (далее — Отчёт) составляется в целом по кредитной организации по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, и представляется в территориальное учреждение Банка России: кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) — не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	Отчётность по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (далее — Отчёт) составляется в целом по кредитной организации по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, и представляется в территориальное учреждение Банка России: кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) — не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
3	На внутриквартальные отчётные даты Отчёт составляется только по разделам I и IV	На внутриквартальные отчётные даты Отчёт составляется только по разделам I и IV. В случае выявления фактов представления недостоверных данных, содержащихся в разделе IV Отчёта, исправление производится посредством повторного представления только указанного раздела

Форма 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

В раздел 1 формы 0409115 были добавлены строки 4.1.3 «ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:», 4.1.3.1 «в том числе в отчётном периоде».

В разделе 2 также появились новые строки 7 «Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:», 7.1 «в том числе в отчётном периоде», 8 «Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:», 8.1 «в том числе в отчётном периоде», 9 «Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:», 9.1 «в том числе в отчётном периоде».

В разделе 3 были добавлены строки 5 «Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:», 5.1 «в том числе в отчётном периоде», 6 «Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:», 6.1 «в том числе в отчётном периоде».

Раздел «Справочно» был дополнен пунктом 6, в котором раскрывается информация о текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учёте путём создания резервов на возможные потери. Пункт 6 состоит из трёх строк (см. табл. 4).

В Порядке составления формы 0409115 в связи с появлением новых строк произошли следующие изменения (см. табл. 5).

Таблица 4

Пункт 6 раздела «Справочно» формы 0409115

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
1	2	3	4	5
1	Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учёте путём создания резервов на возможные потери, итого, из них:			
1.1	для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13			
1.2	для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13			



Изменения в Порядке составления формы 0409115

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3129-У	После вступления Указания № 3129-У
1	В отчётности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее — Отчёт) приводится информация о составе активов (за исключением средств, размещённых в Банке России), их качестве, а также величине расчётного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение Банка России № 254-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России № 283-П), а также информация о величине сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)» (далее — Указание Банка России № 2732-У) по ценным бумагам, учитываемым кредитной организацией на балансовых счетах	В отчётности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее — Отчёт) приводится информация о составе активов (за исключением средств, размещённых в Банке России), их качестве, а также величине расчётного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение Банка России № 254-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России № 283-П), а также информация о величине сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)» (далее — Указание Банка России № 2732-У) по ценным бумагам, учитываемым кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы) на балансовых счетах. Отчётные данные участников банковской группы включаются в Отчёт в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчёте величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». При составлении Отчёта по банковской группе головной кредитной организацией банковской группы разделы 2–4 Отчёта и пункты 1–3 раздела «Справочно» Отчёта не заполняются
4	В графах 9–12 раздела 1 Отчёта подлежит отражению общий объём актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчёта, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам). Требования по процентам, признанным проблемными к получению и учтённым на внебалансовых счетах, отражению в разделах 1–3 Отчёта не подлежат	В графах 9–12 раздела 1 Отчёта подлежит отражению общий объём актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчёта, отчётную дату в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам). Требования по процентам, признанным проблемными к получению и учтённым на внебалансовых счетах, отражению в разделах 1–3 Отчёта не подлежат
5	В раздел 1 Отчёта (кроме строк 4.1.1 и 4.1.2) не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 254-П, и требования, сгруппированные в портфели однородных требований в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 283-П. Указанные ссуды и требования отражаются в Отчёте в разделах 2 и 3	В раздел 1 Отчёта (кроме строк 4.1.1 и 4.1.2) не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 254-П, и требования, сгруппированные в портфели однородных требований в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 283-П. Указанные ссуды и требования отражаются в Отчёте в разделах 2 и 3
6	По строкам 1.8, 2.7 и 3.6 раздела 1, строкам 6 и 6.1 раздела 2, строкам 4 и 4.1 раздела 3 Отчёта отражаются требования кредитной организации по получению процентных доходов по соответствующим видам активов. Комиссионные доходы, связанные с размещением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (проценты по повышенной ставке) по ссудным операциям банка включаются в строки «Требования по получению процентных доходов» соответствующих разделов Отчёта. Настоящий Порядок не устанавливает правомерность взимания с заёмщика платежей (комиссий)	По строкам 1.8, 2.7 и 3.6 раздела 1, строкам 6 и 6.1 раздела 2, строкам 4 и 4.1 раздела 3 Отчёта отражаются требования кредитной организации (головной кредитной организацией и участниками банковской группы) по получению процентных доходов по соответствующим видам активов. Комиссионные доходы, связанные с размещением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (проценты по повышенной ставке) по ссудным операциям банка кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы) включаются в строки «Требования по получению процентных доходов» соответствующих разделов Отчёта. Настоящий Порядок не устанавливает правомерность взимания с заёмщика платежей (комиссий)
8	По строке 4.1 раздела 1 Отчёта отражаются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П. По строкам 4.1.1 и 4.1.2 раздела 1 Отчёта отражается общий объём ссуд, классификация которых произведена в соответствии	По строке 4.1 раздела 1 Отчёта отражаются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П. По строкам 4.1.1–4.1.3 раздела 1, строкам 7–9 раздела 2, строкам 5 и 6 раздела 3 Отчёта отражается общий объём

вернуться
к началу статьивернуться
к содержанию

Продолжение табл. 5 см. на с. 19

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3129-У	После вступления Указания № 3129-У
	с пунктом 3.10 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П. При уточнении классификации отдельного транша (отдельных траншей) в рамках открытой заёмщику кредитной линии по строкам 4.1.1 и 4.1.2 раздела 1 Отчёта указывается общий объём ссудной задолженности по данной кредитной линии. По строкам 4.1.1.1 и 4.1.2.1 раздела 1 Отчёта указывается объём задолженности, классификация которой в соответствии с Положением Банка России № 254-П произведена в месяце (квартале), предшествовавшем отчётной дате	ссуд, классификация которых произведена в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П. При уточнении классификации отдельного транша (отдельных траншей) в рамках открытой заёмщику кредитной линии по строкам 4.1.1–4.1.3 раздела 1, строкам 7–9 раздела 2, строкам 5 и 6 раздела 3 Отчёта указывается общий объём ссудной задолженности по данной кредитной линии. По строкам 4.1.1.1, 4.1.2.1 и 4.1.3.1 раздела 1, строкам 7.1, 8.1 и 9.1 раздела 2, строкам 5.1 и 6.1 раздела 3 Отчёта указывается объём задолженности, классификация которой в соответствии с Положением Банка России № 254-П произведена в месяце (квартале), предшествовавшем отчётной дате
11.2	X	В таблице пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта приводится информация о текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых в соответствии с утверждённой учётной политикой кредитной организации отражается в бухгалтерском учёте кредитной организации путём создания резервов на возможные потери. В графе 3 строки 1 таблицы пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта отражается совокупный объём вложений в ценные бумаги, информация о которых отражена по строкам 1.4 и 2.4 раздела 1 Отчёта, в графе 4 — совокупный объём сформированного по ним резерва на возможные потери. В графе 5 по строке 1.1 таблицы пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта приводится информация о справедливой стоимости ценных бумаг, определённой на основе исходных данных первого уровня иерархии справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее — МСФО 13), введённым в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года). В графе 5 по строке 1.2 таблицы пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта приводится информация о справедливой стоимости ценных бумаг, определённой на основе исходных данных второго уровня иерархии справедливой стоимости, установленных МСФО 13. Таблица пункта 6 раздела «Справочно» составляется на квартальной основе (небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, — по состоянию на 1 июля и 1 января). Таблица пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта заполняется, в случае если по состоянию на отчётную дату объём вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в бухгалтерском учёте путём создания резервов на возможные потери, превышает 5 процентов значения показателя «Всего активов», определённого в соответствии с «Разрабаточной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» пункта 3 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»
12	Отчёт составляется в целом по кредитной организации: кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — по	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (банковской группе) и представляется в территориальное учреждение Банка России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом: ежемесячно: кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации) (за исключением

Окончание табл. 5 см. на с. 20

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3129-У	После вступления Указания № 3129-У
	состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, и небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. Отчёт представляется в территориальное учреждение Банка России: кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, и небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом	головных кредитных организаций банковских групп по банковской группе, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; ежеквартально: головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковской группе — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным; головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, и небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; по состоянию на 1 июля: небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиарда рублей, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом; по состоянию на 1 января: головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее двух месяцев года, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиарда рублей, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом

Форма 04091 16 «Сведения о ценных бумагах, приобретённых кредитной организацией»

Со вступлением в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений будут представлять форму в территориальное учреждение Банка России не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Ранее срок был 14 рабочих дней месяца.

Форма 04091 17 «Данные о крупных ссудах»

Порядок составления формы 04091 17 изменился следующим образом (см. табл. 6).

Изменения в Порядке составления формы 0409117

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3129-У	После вступления Указания № 3129-У
1	Отчётность по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах» (далее — Отчёт) включает информацию о 30 наиболее крупных ссудах, предоставленных отчитывающейся кредитной организацией заёмщикам — юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям. Ссудами признаются денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведён в приложении 1 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение Банка России № 254-П). В Отчёт не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 254-П	Отчётность по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах» (далее — Отчёт) включает информацию о 30 наиболее крупных ссудах, предоставленных отчитывающейся кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы) заёмщикам — юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям. Отчётные данные участников банковской группы включаются в Отчёт в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчёте величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Ссудами признаются денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведён в приложении 1 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение Банка России № 254-П). В Отчёт не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 254-П
3	В графе 2 Отчёта указывается полное наименование заёмщика: юридического лица — резидента — в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц о его регистрации; юридического лица — нерезидента — в соответствии с наименованием, приведённым в учредительных документах; индивидуального предпринимателя — в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей о его регистрации. Для ссуд, предоставленных траншами в рамках кредитной линии, в графе 2 Отчёта помимо наименования заёмщика указываются слова «(кредитная линия)». По строкам с порядковыми номерами X.1, X.2, ... X.5 графа 2 Отчёта не заполняется. Графы 3–7 Отчёта по строкам с порядковыми номерами X.1, X.2, ... X.5 также не заполняются. Графы 10, 18 Отчёта по указанным строкам также не заполняются в случаях, если информация по ним совпадает с данными по строке в целом по кредитной линии. Для ссуд «овердрафт» в графе 2 Отчёта помимо наименования заёмщика указывается слово «(овердрафт)»	В графе 2 Отчёта указывается полное наименование заёмщика: юридического лица — резидента — в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц о его регистрации; юридического лица — нерезидента — в соответствии с наименованием, приведённым в учредительных документах; индивидуального предпринимателя — в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей о его регистрации. Для ссуд, предоставленных траншами в рамках кредитной линии, в графе 2 Отчёта помимо наименования заёмщика указываются слова «(кредитная линия)». По строкам с порядковыми номерами X.1, X.2, ... X.5 графа 2 Отчёта не заполняется. Графы 3–7 Отчёта по строкам с порядковыми номерами X.1, X.2, ... X.5 также не заполняются. Графы 10, 18 Отчёта по указанным строкам также не заполняются в случаях, если информация по ним совпадает с данными по строке в целом по кредитной линии. Для ссуд «овердрафт» в графе 2 Отчёта помимо наименования заёмщика указывается слово «(овердрафт)»
6	В графе 5 Отчёта указывается характер отношений заёмщика с кредитной организацией с использованием следующих кодов: 1 — головная организация; 2 — дочернее хозяйственное общество; 3 — зависимое хозяйственное общество; 4 — акционеры (участники) — юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации; 5 — иные лица, на деятельность которых оказывает существенное влияние кредитная организация, и (или) лица, которые оказывают существенное влияние на деятельность кредитной организации; 6 — прочие заёмщики. В случае если прочие заёмщики (код 6) являются по отношению друг к другу связанными либо связанными с другими указанными в Отчёте заёмщиками, для отражения их связей между собой после кода 6 в скобках указывается номер соответствующего связанного заёмщика, присвоенный ему в графе 1 Отчёта. Если таких связей несколько, информация о них располагается по графе 5 Отчёта в столбец	В графе 5 Отчёта указывается характер отношений заёмщика с кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы) с использованием следующих кодов: 1 — головная организация; 2 — дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие); 3 — зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие); 4 — совместно контролируемое предприятие; 5 — структурированное предприятие; 6 — акционеры (участники) — юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы; 7 — иные лица, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лица, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации; 8 — прочие заёмщики. В случае если прочие заёмщики (код 8) являются по отношению друг к другу связанными либо связанными с другими указанными

Продолжение табл. 6 см. на с. 22

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3129-У	После вступления Указания № 3129-У
		ми в Отчёте заёмщиками, для отражения их связей между собой после кода 8 в скобках указывается номер соответствующего связанного заёмщика, присвоенный ему в графе 1 Отчёта. Если таких связей несколько, информация о них располагается по графе 5 Отчёта в столбец
7	В графе 6 Отчёта указывается вид ссуды с использованием следующих кодов: 1 — кредиты (займы), размещённые депозиты, прочие размещённые средства (включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа); 2 — учтённые векселя; 3 — суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала; 4 — денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); 5 — требования кредитной организации по приобретённым по сделке правам (требованиям) (уступка требования); 6 — требования кредитной организации по приобретённым на вторичном рынке закладным; 7 — требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов); 8 — требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); 9 — требования кредитной организации — лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга); 10 — прочие требования	В графе 6 Отчёта указывается вид ссуды с использованием следующих кодов: 1 — кредиты (займы), размещённые депозиты, прочие размещённые средства (включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа); 2 — учтённые векселя; 3 — суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала; 4 — денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); 5 — требования кредитной организации по приобретённым по сделке правам (требованиям) (уступка требования); 6 — требования кредитной организации по приобретённым на вторичном рынке закладным; 7 — требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов); 8 — требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); 9 — требования кредитной организации — лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга); 10 — прочие требования
14	В графе 15 Отчёта указывается длительность в днях просроченной задолженности по основному долгу. В случае наличия по основному долгу задолженности различной длительности просрочки в графе 15 Отчёта отражению подлежит максимальная длительность задержки платежей. Если в течение отчётного периода задолженность была просрочена, но на дату составления Отчёта погашена, графа 15 Отчёта не заполняется	В графе 15 Отчёта указывается длительность в днях просроченной задолженности по основному долгу. В случае наличия по основному долгу задолженности различной длительности просрочки в графе 15 Отчёта отражению подлежит максимальная длительность задержки платежей. Если в течение отчётного периода задолженность была просрочена, но на дату составления Отчёта отчётную дату погашена, графа 15 Отчёта не заполняется
15	В графе 16 Отчёта указывается вид реструктуризации ссуды в соответствии с нижеприведённой классификацией: 1 — увеличение срока возврата основного долга; 2 — снижение процентной ставки; 3 — увеличение суммы основного долга; 4 — изменение графика уплаты процентов по ссуде; 5 — изменение порядка расчёта процентной ставки; 6 — другое. Если с даты выдачи ссуды кредитная организация использовала несколько видов реструктуризации ссуды, информация о них располагается в графе 16 Отчёта в столбец. В случае если несколько видов реструктуризации были осуществлены по одному дополнительному соглашению, информация о видах реструктуризации приводится в графе 16 в одну строку через запятую	В графе 16 Отчёта указывается вид реструктуризации ссуды в соответствии с нижеприведённой классификацией: 1 — увеличение срока возврата основного долга; 2 — снижение процентной ставки; 3 — увеличение суммы основного долга; 4 — изменение графика уплаты процентов по ссуде; 5 — изменение порядка расчёта процентной ставки; 6 — другое. Если с даты выдачи ссуды кредитная организация (головной кредитной организацией и участниками банковской группы) использовала (использовали) несколько видов реструктуризации ссуды, информация о них располагается в графе 16 Отчёта в столбец. В случае если несколько видов реструктуризации были осуществлены по одному дополнительному соглашению, информация о видах реструктуризации приводится в графе 16 в одну строку через запятую
17	В графах 19–21 Отчёта указывается соответственно справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, категория его качества в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 254-П, а также вид обеспечения в соответствии с нижеприведённой классификацией по категориям качества обеспечения: 1 — I категория качества: 1.1 — залог котируемых ценных бумаг иных государств; 1.2 — залог ценных бумаг центральных банков иных государств;	В графах 19–21 Отчёта указывается соответственно справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, категория его качества в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 254-П, а также вид обеспечения в соответствии с нижеприведённой классификацией по категориям качества обеспечения: 1 — I категория качества: 1.1 — залог котируемых ценных бумаг иных государств; 1.2 — залог ценных бумаг центральных банков иных государств;

Продолжение табл. 6 см. на с. 23

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3129-У	После вступления Указания № 3129-У
	1.3 — залог облигаций Банка России; 1.4 — залог ценных бумаг, эмитированных Минфином России; 1.5 — залог векселей Минфина России; 1.6 — залог котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами; 1.7 — залог собственных долговых ценных бумаг; 1.8 — залог собственных долговых ценных бумаг в зкладе; 1.9 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных Российской Федерацией, Банком России; 1.10 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами иных стран, центральными банками развитых стран; 1.11 — залог аффинированных драгоценных металлов в слитках; 1.12 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации; 1.13 — гарантийный депозит (вклад); 1.14 — гарантия Российской Федерации; 1.15 — поручительства (гарантии) правительств развитых стран; 1.16 — банковские гарантии центральных банков развитых стран; 1.17 — поручительства (гарантии) юридических лиц; 1.18 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации. 2 — II категория качества: 2.1 — залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами; 2.2 — залог паёв паевых инвестиционных фондов; 2.3 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации; 2.4 — залог ценных бумаг кредитных организаций Российской Федерации; 2.5 — залог ценных бумаг банков развитых стран; 2.6 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами; 2.7 — залог ликвидных вещей (в скобках указывается наименование залога); 2.8 — залог ликвидных имущественных прав (требований) на недвижимое имущество; 2.9 — банковские гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) кредитных организаций Российской Федерации; 2.10 — банковские гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) банков развитых стран; 2.11 — гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) юридических лиц; 2.12 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации; 2.13 — поручительства фондов. Если кредитная организация использовала по ссуде несколько видов обеспечения, то информация о стоимости и категории качества каждого вида обеспечения располагается в столбце. В случае если одно обеспечение принято по нескольким договорам, в графах 19–21 Отчёта отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору. При приведении в Отчёте информации о ссудах, предоставленных траншами в рамках кредитной линии, в графе 19 Отчёта указывается стоимость обеспечения в величине, пропорциональной размеру транша, исходя из его фактического объёма, если иное не установлено дополнительным соглашением к основному договору и (или) внутренней учётной политикой кредитной организации	1.3 — залог облигаций Банка России; 1.4 — залог ценных бумаг, эмитированных Минфином России; 1.5 — залог векселей Минфина России; 1.6 — залог котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами; 1.7 — залог собственных долговых ценных бумаг; 1.8 — залог собственных долговых ценных бумаг в зкладе; 1.9 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных Российской Федерацией, Банком России; 1.10 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами иных стран, центральными банками развитых стран; 1.11 — залог аффинированных драгоценных металлов в слитках; 1.12 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации; 1.13 — гарантийный депозит (вклад); 1.14 — гарантия Российской Федерации; 1.15 — поручительства (гарантии) правительств развитых стран; 1.16 — банковские гарантии центральных банков развитых стран; 1.17 — поручительства (гарантии) юридических лиц; 1.18 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации. 2 — II категория качества: 2.1 — залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами; 2.2 — залог паёв паевых инвестиционных фондов; 2.3 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации; 2.4 — залог ценных бумаг кредитных организаций Российской Федерации; 2.5 — залог ценных бумаг банков развитых стран; 2.6 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами; 2.7 — залог ликвидных вещей (в скобках указывается наименование залога); 2.8 — залог ликвидных имущественных прав (требований) на недвижимое имущество; 2.9 — банковские гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) кредитных организаций Российской Федерации; 2.10 — банковские гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) банков развитых стран; 2.11 — гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) юридических лиц; 2.12 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации; 2.13 — поручительства фондов. Если кредитная организация (головной кредитной организацией и участниками банковской группы) использовала (использовали) по ссуде несколько видов обеспечения, то информация о стоимости и категории качества каждого вида обеспечения располагается в столбце. В случае если одно обеспечение принято по нескольким договорам, в графах 19–21 Отчёта отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору. При приведении в Отчёте информации о ссудах, предоставленных траншами в рамках кредитной линии, в графе 19 Отчёта указывается стоимость обеспечения в величине, пропорциональной размеру транша, исходя из его фактического объёма, если иное не установлено дополнительным соглашением к основному договору и (или) внутренней учётной политикой кредитной организации (внутренним документом банковской группы)
19	Отчёт составляется в целом по кредитной организации: кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным месяцем;	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (банковской группе) и представляется в территориальное учреждение Банка России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом:

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3129-У	После вступления Указания № 3129-У
	небанковскими кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом. Отчёт представляется в территориальное учреждение Банка России: кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций) — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом	кредитными организациями (за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковской группе, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций) — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковской группе — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным; головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным; по состоянию на 1 января: головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее двух месяцев года, следующего за отчётным

Продолжение следует

информация

Регулятор изучает инфляционные ожидания

Банк России начинает публикацию развёрнутых отчётов о результатах исследований инфляционных ожиданий и потребительских настроений населения, проводимых Фондом «Общественное мнение» (ФОМ) по заказу ЦБ РФ. Потребность регулятора в проведении мониторинга инфляционных ожиданий связана с планируемым переходом с 2015 года к политике таргетирования инфляции. В рамках данного режима показатели инфляционных ожиданий используются при анализе и прогнозировании экономической ситуации и учитываются при принятии решений в области денежно-кредитной политики.

По оценкам экспертов, важность оценки инфляционных ожиданий и управления ими при проведении Центробанком политики таргетирования инфляции связана с ролью, которую инфляционные ожидания играют при принятии экономическими агентами решений относительно производства, потребления, сбережения, инвестирования. Формирование экономическими агентами среднесрочных инфля-

ционных ожиданий, соответствующих цели по инфляции, является одним из необходимых условий успешного таргетирования инфляции. С другой стороны, сопоставление ожидаемого и целевого уровня инфляции позволяет судить о степени доверия общества к проводимой денежно-кредитной политике. Результаты опросов помогают понять стратегию поведения населения и определить факторы, формирующие его инфляционные ожидания.

В рамках проекта по измерению инфляционных ожиданий ФОМ разработал исследовательский инструментарий, соответствующий международным стандартам и учитывающий российские условия. Опросы населения проводятся по репрезентативной выборке четыре раза в год. По данным Банка России, в декабре 2013 года основополагающие тенденции в динамике инфляционных ожиданий оставались неизменными. Оценки текущей и ожидаемой инфляции повысились по сравнению с сентябрём прошлого года, что в целом соответствует тенденциям предыдущих лет. Вместе с тем медианные оценки наблюдаемой и ожидаемой годовой инфляции в де-

кабре 2013 года оставались заметно ниже декабрьских значений последних трёх лет. Большая часть опрошенных россиян полагает, что в нынешнем году инфляция останется на уровне прошлого года.

По данным исследования ФОМ, индекс потребительских настроений в декабре 2013 года продолжил снижение в результате ухудшения оценок как текущей, так и ожидаемой ситуации, однако остался выше уровня декабря 2012 года. Отношение населения к совершению крупных покупок, в том числе в кредит, в декабре несколько улучшилось, склонность к сбережению практически не изменилась. Учитывая динамику этих индикаторов, эксперты предполагают, что в условиях экономической неопределённости население по-прежнему предпочитает тратить часть сбережений на текущее потребление, в том числе использовать товары длительного пользования как своего рода средство хранения сбережений.

Развёрнутый отчёт «Измерение инфляционных ожиданий и потребительских настроений на основе опросов населения. Декабрь 2013» планируется разместить в интернете на сайте Банка России.

Алина ШИТИКОВА, специалист ООО «Банковский аудит»

Банки: определение рыночной и справедливой стоимости залогового имущества

На сегодняшний день кредитные организации всё больше сталкиваются с потребностью оценки залога, нахождения его рыночной и справедливой стоимости. Для минимизации рисков при кредитовании под залог необходимо разработать и реализовать мероприятия по проведению оценки залога, который в будущем при неблагоприятном стечении обстоятельств может стать отступным.

Также острый вопрос оценки возникает при переоценке основных средств, так как в приложении 9 к Положению ЦБ РФ от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П) говорится, что кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на конец отчётного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным (далее — нового года)) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством РФ.

Отсюда возникают вопросы: чем текущая стоимость отличается от рыночной и возможно ли самостоятельно определить рыночную стоимость?

Несмотря на важность данной темы, ЦБ РФ не даёт практических рекомендаций по данному вопросу. Поэтому банкам приходится полагаться на наработанный практический опыт.

Понятия стоимости, возникающие при оценке

Для начала разберёмся в различных понятиях стоимости, возникающих при оценке.

Текущая (восстановительная) стоимость объектов — сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта (Положение № 385-П).

Рыночная стоимость — наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчуждён на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (федеральный стандарт оценки № 2).

Справедливая стоимость — цена, которая была бы получена при продаже актива или при передаче

обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки (МСФО (IFRS) 13).

Можно сделать вывод об идентичности рыночной и текущей стоимости. Однако между справедливой и рыночной существует различие: рыночную стоимость не всегда возможно определить, а справедливая стоимость, наоборот, может быть определена во всех случаях.

Рассмотрим данный вопрос на основании подходов, используемых в деятельности оценщиков.

Подходы, используемые в деятельности оценщиков

Существуют три подхода: затратный, доходный и сравнительный (рыночный).

При написании методики оценки рыночной стоимости банк должен найти золотую середину между требуемыми трудозатратами и объективностью результатов. Проанализируем по порядку данные подходы.

Затратный подход

Он основывается на себестоимости. Вначале собирается информация о внутреннем строении объекта, его структуре и составе основных элементов. Далее объект подразделяется на элементы, которые могут быть оценены по отдельности. На последнем этапе суммируются ранее полученные стоимости элементов и выводится стоимость объекта. Информация для расчёта рыночной стоимости затратным подходом зависит от вида объекта оценки, например для недвижимости — сохранившиеся сметы строительных работ, рыночные цены на строительные материалы, зарплата строителей, затраты на оборудование и т. д. Данный подход трудозатратный, что делает применение затратного подхода к оценке стоимости имущества практически невозможным для банковских сотрудников. Однако применение затратного подхода к оценке стоимости имущества оправданно в случае, когда применение сравнительного подхода невозможно или возможность его применения ограничена. При этом такой залог встречается достаточно редко, например небольшой лесопильный комплекс в тайге.

Доходный подход

Подход основывается на ожидаемом доходе от использования объекта оценки. Для начала рассчитывается сумма всех поступлений от оцениваемого объекта, которая корректируется на все возможные

недополучения. После чего вычитаем расходы, связанные с объектом оценки, и получаем чистый доход, который, в свою очередь, преобразовывается в текущую стоимость. Информация для расчёта рыночной стоимости доходным подходом зависит от вида объекта оценки, например для недвижимости необходима средняя рыночная ставка по аренде на аналогичные объекты. Анализируемый подход наиболее актуален при оценке нематериальных активов. К оценке заложенного имущества доходный подход может применяться при определённых условиях: данное имущество является доходоприносящим; данное имущество является ликвидным, т. е. наличие достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог (гл. 6 Положения ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).

Если говорить о залоговом имуществе, то чаще всего у банка находятся в залоге недвижимость, автотранспорт и стандартное оборудование, поэтому потребность выше указанных подходов может возникнуть редко.

Сравнительный подход

Подход основывается на приведении сопоставимых параметров аналогов к параметрам объекта оценки. Количество необходимых аналогов зависит от объекта оценки, желательно не менее трёх объектов. Приведение параметров объекта может быть процентным или стоимостным. Информация для расчёта рыночной стоимости сравнительным подходом берётся с рынка купли-продажи; необходимо взять минимум три сделки. Данный подход наиболее универсальный, лёгкий в применении, информативный, потому что он в большей степени позволяет изучить текущую ликвидность объекта оценки, так как стоимость определяется на основании сопоставления сделок.

Применять расчёт всех трёх подходов для оценки залога чаще всего не оптимально с точки зрения трудозатрат. Однако для определения стоимости основных средств, наоборот, применение всех подходов высокоэффективно, так как мы обладаем полной информацией для оценки.

Пример 1

Произведём расчёт стоимости сравнительным подходом (методом сравнения продаж) наиболее популярного залога — офисного помещения, являющегося собственностью части от-

Таблица 1

Расчёт рыночной стоимости объекта оценки

Параметры сравнения	Ед. изм.	Объект оценки	Объект-аналог				
			1	2	3	4	5
Цена предложения	руб.		4 900 000	2 450 000	4 098 000	3 296 000	3 536 000
Площадь помещения к продаже	кв. м	56,2	69,4	35	68,3	41,2	41,6
Цена предложения за единицу площади	руб/кв. м		70 605	70 000	60 000	80 000	85 000
Вид права		Собств.	Собств.	Собств.	Собств.	Собств.	Собств.
Финансовые условия			Рыночные	Рыночные	Рыночные	Рыночные	Рыночные
Цена предложения или продажи			Цена предложения	Цена предложения	Цена предложения	Цена предложения	Цена предложения
Дата продажи							
Местоположение							
Местоположение (район города)		Центр. район	Центр. район	Центр. район	Центр. район	Центр. район	Центр. район
Техническое состояние отделки помещения		Хорошее	Хорошее	Отличное	Хорошее	Хорошее	Хорошее
Основное назначение помещений		Офисное	Офисное	Офисное	Офисное	Офисное	Офисное
Уровень этажа		5/7	4/6	4/5	6/7	5/6	2/6
Корректировка на площадь	руб.		68 050	-64 825	67 996	-65 788	-65 840
Корректировка на отделку	руб.		0	$= (2500 \times 35) = -87\,500$	$= (2500 \times 68,3) = 170\,750$	0	0
Скорректированная стоимость	руб.		4 968 050	$= 2\,450\,000 - 87\,500 = 2\,297\,675$	$= 4\,098\,000 + 170\,750 = 4\,336\,746$	3 230 212	3 470 160
Скорректированная цена за единицу площади	руб/кв. м		71 586	65 648	63 496	78 403	83 417
Среднее значение скорректированной стоимости 1 кв. м.	руб/кв. м		72 510				
Среднеарифметическое значение скорректированной стоимости 1 кв. м	руб/кв. м		$= (C_{\max} + C_{\min} + 4 \times C_{\text{ср}}) / 6 = (83417 + 63496 + 4 \times 72510) / 6 = 72\,826$				
Скоррект. РС	руб.		$= 72826 \times 56,2 = 4\,261\,421$				
Корректировка на уторговывание			-5				
РС объекта недвижимости	руб.		4 048 350				

дельно стоящего здания общей площадью 56,2 кв. м (находящегося на 5-м этаже 7-этажного здания, в хорошем состоянии).

Расчёт состоит из трёх этапов:

- 1) анализа рынка и подборки аналогов объекта оценки;
- 2) корректировки параметров аналогов к параметрам объекта оценки;
- 3) расчёта рыночной стоимости по скорректированным значениям.

На первом этапе происходит поиск аналогов объекта оценки по сайтам объявлений, базам данных риелторских компаний, в любом другом источнике, в котором размещаются объявления по купле-продаже. Аналог находится по следующим принципам:

- объекты, выставленные на продажу как можно ближе к дате оценки объекта, не более шести месяцев с даты размещения объявления;
- объект не должен отличаться площадью от объекта оценки более чем в три раза;
- объект не должен иметь больших различий в цене за 1 кв. м — более чем на 50 % от минимальной цены.

На втором этапе рассчитываются следующие корректировки:

- поправка на дату продажи;
- поправка на местоположение;
- поправка на техническое состояние отделки помещения;
- корректировка на объём передаваемых прав на объект недвижимости;
- корректировка на условия продажи;
- корректировка на этаж расположения;
- поправка на площадь;
- корректировка на назначение объекта.

На третьем этапе производится сам расчёт рыночной стоимости объекта.

В качестве рыночной стоимости одного квадратного метра объекта оценки принимается скорректированная величина. Далее рыночная стоимость корректируется на скидку при продаже, так называемое уторговывание. Общепринятый размер данной корректировки — 5 %.

На сайте объявлений «продам-куплю» найдено пять аналогов для нашего объекта оценки. Оцениваемый объект довольно популярен на рынке, поэтому сложностей с аналогами не возникло:

- 1-й офис — 4900 тыс. руб., площадью 69,4 кв. м, в хорошем состоянии, на 4-м этаже 6-этажного здания;
- 2-й офис — 2450 тыс. руб., площадью 35 кв. м, в отличном состоянии, на 4-м этаже 5-этажного здания;
- 3-й офис — 4098 тыс. руб., площадью 68,3 кв. м, в плохом состоянии, на 6-м этаже 7-этажного здания;
- 4-й офис — 3296 тыс. руб., площадью 41,2 кв. м, в хорошем состоянии, на 5-м этаже 6-этажного здания;
- 5-й офис — 3536 тыс. руб., площадью 41,6 кв. м, в хорошем состоянии, на 2-м этаже 6-этажного здания.

В цены аналогов вносим следующие корректировки:

- поправку на площадь. Произведём с помощью построения уравнения зависимости стоимости 1 квадратного метра от площади помещения, для этого необходимо рассмотреть новые предложения на рынке и построить уравнение зависимости. Второй, четвёртый и пятый аналоги корректируем со знаком «минус». Данная корректировка очень трудозатратна, поэтому выгоднее подбирать более идентичные аналоги;

- поправку на техническое состояние отделки помещения, которая рассчитывается методом прямого анализа характеристик. Для начала ищем компанию, занимающуюся ремонтом, узнаём размер средней стоимости ремонта 1 кв. м. Корректируем второй и четвёртый аналоги (2500 руб. за 1 кв. м).

Для удобства и быстроты составим и заполним таблицу (см. табл. 1).

Таким образом, рыночная стоимость объекта недвижимости согласно сравнительному подходу составляет 4 048 000 руб. с НДС, без НДС — 3 431 000 руб.

Рыночная стоимость нужна не только для определения стоимости объекта для принятия залога к учёту, но и служит для уменьшения резервов на возможные потери по ссудам, рассчитываемые в соответствии с главой 6 Положения ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

А для постановки на внебалансовый учёт 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещённым средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» необходимо определить именно залоговую стоимость; залоговая стоимость, в свою очередь, определяется следующим образом:

$$C_{\text{зalog}} = (1 - D_{\text{зalog}}) \times C_{\text{рын.}}$$

где $C_{\text{зalog}}$ — залоговая стоимость; $D_{\text{зalog}}$ — залоговый дисконт; $C_{\text{рын.}}$ — рыночная стоимость.

Для того чтобы упростить расчёт залоговой стоимости и сделать его более технологичным, банки рассчитывают нормативные залоговые дисконты, которые учитывают все корректировки для конкретного вида залогового имущества, его ликвидность и срок кредитования.

Наиболее важной корректировкой является *ликвидность обеспечения*. Если залог без снижения цены может быть быстро реализован на рынке, тогда банк, вероятно, предоставит ссуду, объём которой составляет значительный процент от стоимости обеспечения. С другой стороны, если залог — это специальный механизм, предназначенный именно для данной компании и не имеющий вторичного рынка, то кредитор может вообще отказать в предоставлении кредита. Ошибки в определении уровня ликвидности достаточно критичны для банка.

Ликвидность зависит, прежде всего, от наличия и величины спроса на имущество. Многие банки при определении ликвидности отталкиваются от необходимого времени для продажи заложенного объекта на открытом и конкурентном рынке по рыночной стоимости. Так как информация о точных сроках реализации различных объектов в открытом доступе отсутствует, ключевым способом определения ликвидности имущества являются консультации с участниками рынка (на рынке недвижимости с риелторскими компаниями), которые непосредственно занимаются реализацией данных объектов на рынке.

В идеале банку стоит закрепить экспресс-оценку ликвидности обеспечения (определение ликвидности

через выставление баллов за основные характеристики предмета залога, влияющие на ликвидность) в методике работы с залогом.

Выделим основные характеристики объекта залога, влияющие на его ликвидность, на примере коммерческой недвижимости:

- функциональное назначение помещения (офисное, торговое, складское и прочее);
- общая площадь помещения;
- полезная площадь в соответствии с функциональным назначением;
- месторасположение (выгодно ли в соответствии с функциональным назначением);
- год постройки;
- наличие ремонта (как давно его произвели);
- аналитика рынка недвижимости (динамика стоимости недвижимости в течение пяти лет);
- состояние правоотношений.

Данная корректировка очень субъективна, уровень ликвидности формируется в лучшем случае на уровне логического обоснования.

Также большое значение имеет срок залога. Обеспечение будет более ценным для кредитора в том случае, если срок залога близок к сроку ссуды, и наоборот — когда оно носит более долгосрочный характер, чем кредит. Поступления от его реализации могут служить для погашения ссуды, так как обеспечение реализуется за деньги.

Ещё одним фактором является степень риска, связанная с залогом. Чем больше колебания его рыночной стоимости или чем меньше уверен кредитор в оценке его стоимости, тем менее привлекателен залог с точки зрения кредитора. Таким образом, ликвидность, срочность и риск определяют привлекательность различных видов залога для кредитора, следовательно, сумму процентов по кредиту и сумму самого кредита.

Эффективнее было бы рассчитать залоговый дисконт для каждого вида залога, но это трудозатратно.

Пример 2

Рассмотрим влияние дисконтирующего коэффициента на залоговую стоимость на примере трёх случайно взятых банков (см. табл. 2).

Таблица 2

Сравнение залоговой стоимости имущества в банках с разным дисконтирующим коэффициентом

	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Рыночная стоимость, руб.	3 431 000	3 431 000	3 431 000
Залоговый дисконт	0,25	0,3	0,20
Залоговая стоимость, руб.	2 573 300	2 401 700	2 744 800

Из таблицы 2 видно, что в результате использования коэффициента дисконтирования сумма одного и того же залога в разных банках отличается в 2–3 раза.

В связи с тем что системная неопределённость в вопросе оценки стоимости залога существует, каждый банк применяет свою методику расчёта или свои нормативные значения залогового коэффициента. Иногда с целью получения большей прибыли банк увеличивает залоговую стоимость для сокращения резервов на возможные потери по ссудам с помощью уменьшения залогового дисконта.

Отметим, что у банка, применяющего гибкий клиентоориентированный подход к оценке и дисконтированию рыночной стоимости залога, появляется конкурентное преимущество. В качестве примера можно привести варьирование залогового дисконта в зависимости от результата системы скоринговой оценки, построенной на показателях размера компании, её финансовой независимости, ликвидности и доходности.

В некоторых банках на данный момент отсутствует методика оценки рыночной стоимости залога. Данный материал призван помочь им в написании такой методики.

информация

Вводятся понятия мнимого и притворного объектов учёта

Федеральным законом от 21.12.13 № 357-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О бухгалтерском учёте“ и признании утратившей силу статьи 1 Федерального закона „О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации“», вступившим в силу 1 января 2014 года, в бухгалтерский учёт вводятся понятия мнимого и притворного объектов учёта. Вносимые поправки обусловлены присоединением России к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок.

К понятию «мнимый объект бухгалтерского учёта» относится несуществующий объект, который значится в бухучёте лишь для вида. Ко второму понятию — «притворный объект бухгалтерского учёта» — относится объект, который отражён в бухучёте вместо другого объекта с целью его прикрытия. В законе закреплено, что счета бухучёта не должны вестись вне применяемых регистров бухучёта. На основании последних составляется бухгалтерская (финансовая) отчётность. Также она формируется исходя из информации, определённой федеральными и отраслевыми стандартами. Запрещено принимать к бухучёту документы, которыми оформ-

ляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок. С бухгалтеров (в том числе привлекаемых по гражданским договорам) снимается ответственность за соответствие составленных другими лицами первичных учётных документов свершившимся фактам хозяйственной жизни.

Уведомление о разработке федерального стандарта и проект последнего теперь не нужно публиковать в печатном издании. Они размещаются только на сайте разработчика, а указанное уведомление — также на интернет-страничке уполномоченного органа.

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



Расчёты по налогам и сборам

Отложенные налоговые обязательства и налоговые активы

Отложенные налоговые обязательства

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			Отложенное налоговое обязательство — сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчётных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении налогооблагаемых временных разниц с периодичностью и в сроки, указанные в пункте 4.1 Положения ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчётного периода, указанного в пункте 4.1 Положения ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П. Бухгалтерский учёт отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведётся только на балансе головного офиса кредитной организации. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 1.5, 2.1, 2.2, 4.1
Образование или увеличение отложенного налогового обязательства			
В отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах:			— рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых обязательств или отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определёнными на конец отчётного периода и конец предшествующего отчётного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.4, 4.1

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— определённое на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчётного года	70615 70616	61701	— на сумму образования (увеличения) отложенного налогового обязательства. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.4, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2
		61702	— на сумму образования (увеличения) отложенного налогового обязательства в случае наличия в начале операционного дня остатка на счёте 61702. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.4, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2
— определённое на конец отчётного года — в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты	70715 70716	61701	— на сумму образования (увеличения) отложенного налогового обязательства. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.4, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2
		61702	— на сумму образования (увеличения) отложенного налогового обязательства в случае наличия в начале операционного дня остатка на счёте 61702. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.4, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2
В отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту добавочного капитала			— рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых обязательств или отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определёнными на конец отчётного периода и конец предшествующего отчётного периода. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.6, 4.1
	10609 10610	61701	— на сумму образования (увеличения) отложенного налогового обязательства. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.6, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26
		61702	— на сумму образования (увеличения) отложенного налогового обязательства в случае наличия в начале операционного дня остатка на счёте 61702. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.6, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26
Уменьшение отложенного налогового обязательства			
В отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблага-			— рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определёнными на конец отчётного периода и конец предшествующего отчётного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
емой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах:			в отчётном периоде или будущих отчётных периодах. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.5, 4.1
— определённое на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчётного года	61701	70615 70616	— на сумму уменьшения отложенного налогового обязательства. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.5, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2
— определённое на конец отчётного года — в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты	61701	70715 70716	— на сумму уменьшения отложенного налогового обязательства. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.5, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2
В отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту добавочного капитала и не подлежит направлению на счёт по учёту нераспределённой прибыли			— рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определёнными на конец отчётного периода и конец предшествующего отчётного периода. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.7, 4.1
	61701	10609 10610	— на сумму уменьшения отложенного налогового обязательства. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.7, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26
Прекращение признания актива, изменение величины которого учитывается на счетах по учёту добавочного капитала	10601	10610	При прекращении признания актива, изменение величины которого учитывается на счетах второго порядка счёта по учёту добавочного капитала и подлежит направлению на счёт по учёту нераспределённой прибыли, остаток на счёте по учёту добавочного капитала корректируется (уменьшается) на остаток или часть остатка на счёте уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему активу. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.8; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3
Уменьшение отложенного налогового обязательства при уменьшении налоговых ставок по налогу на прибыль			Отражается по состоянию на конец отчётного года — в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.9
	61701	70715 70716	— на сумму уменьшения в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.9; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	61701	10609 10610	— на сумму уменьшения в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту добавочного капитала. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.9; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26
Увеличение отложенного налогового обязательства в случае увеличения налоговых ставок по налогу на прибыль			Отражается по состоянию на конец отчётного года — в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.10
	70715 70716	61701	— на сумму увеличения в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.10; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2
	10609 10610	61701	— на сумму увеличения в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту добавочного капитала. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.10; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26

информация

Как организовать внутренний контроль

Минфин России в письме от 25.12.13 № 07-04-15/57289 сообщает, что им подготовлены рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведению бухгалтерского учёта и составлению отчётности.

Данный документ (информация Минфина России № ПЗ-11/2013) рекомендован к применению экономическими субъектами (за исключением организаций сектора государственного управления), а также аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оценке исполнения требований законодательства о бухгалтерском учёте. Внутренний контроль, предусмотренный иными федеральными законами, осуществляется в соответствии

с требованиями таких законов. Отмечается, что осуществление внутреннего контроля призвано обеспечить достижение экономическим субъектом целей своей деятельности, а также предотвратить отклонение от установленных правил и процедур ведения бухгалтерского учёта. Основными элементами рекомендаций Минфина России, разработанных в целях реализации положений Федерального закона «О бухгалтерском учёте», являются: контрольная среда (под которой понимается в том числе культура управления и надлежащее отношение персонала к осуществлению внутреннего контроля), оценка рисков (выявление и анализ вероятности недостижения поставленных целей), процедуры контроля (в том числе санкционирование сделок и опера-

ций, сверка данных, контроль фактического наличия и состояния объектов учёта), информирование персонала и коммуникация (создание систем информирования, проверка качества хранимой и обрабатываемой информации, эффективное доведение информации, необходимой для принятия управленческих решений, и т. д.), а также оценка результатов осуществления внутреннего контроля (включает в том числе оценку эффективности дизайна и операционной эффективности внутреннего контроля).

Документ содержит также пример распределения полномочий и функций по организации и осуществлению внутреннего контроля экономическим субъектом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

Андрей КНЯЗЕВ, начальник отдела, заместитель начальника управления налогообложения
ОАО «ОТП Банк»

Особенности нового налогового года для банков

В данной статье мы рассмотрим основные вопросы, на которые необходимо обратить внимание кредитной организации в части налогообложения в 2014 году не только в связи с внесением изменений в учётную политику для целей налогообложения, но и с практической точки зрения.

Новый код на новый год

С первого января 2014 года законодатели подготовили налогоплательщикам, в том числе кредитным организациям, различные нововведения, которые затронули различные области налогообложения. Но начнём с общего вопроса — изменения классификации объектов административно-территориального деления.

С 1 января 2014 года в соответствии с приказом Росстандарта № 159-ст принят Общероссийский классификатор территорий муниципальных образований (ОК 033-2013). В соответствии с совместным письмом Минфина России и ФНС России от 17.10.13 № ЕД-4-3/18585 налогоплательщикам и налоговым агентам рекомендовано в поле «код ОКАТО» указывать код ОКТМО (Общероссийский классификатор территорий муниципальных образований). Данные рекомендации могут быть использованы кредитными организациями в декларации по налогу на добавленную стоимость, утверждённой приказом Минфина России от 15.10.09 № 104н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и Порядка её заполнения», рекомендаций по другим декларациям кредитных организаций письмо не предусматривает.

В настоящее время (на момент подготовки статьи) кредитные организации получили по телекоммуникационным каналам связи информационное сообщение о применении с 1 января 2014 года кода ОКТМО. При этом в сообщении обращается внимание кредитных организаций на необходимость применять код ОКТМО в декларациях и платёжных документах. Таким образом, кредитные организации должны быть готовы к применению данного кода ОКТМО с первого рабочего дня 2014 года.

Налог на имущество не только по балансу

Следующим важным изменением, безусловно, является изменение порядка расчёта налога на имущество, которое вступает в силу 1 января 2014 года в соот-

ветствии с Федеральным законом от 02.11.13 № 307-ФЗ. Данный закон фактически вывел из-под «традиционного» налогообложения часть имущества, налогообложение которого будет осуществляться не в зависимости от его среднегодовой стоимости и данных баланса, как это было до этого, а в зависимости от его кадастровой стоимости. Пункт 2 новой редакции статьи 375 НК РФ предусматривает, что налоговая база в отношении отдельных объектов недвижимого имущества определяется как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода в соответствии со статьёй 378.2 НК РФ. Кадастровая стоимость объектов в соответствии с требованиями пункта 7 статьи 378.2 НК РФ определяется не позднее 1-го числа очередного налогового периода советующим органом исполнительной власти субъекта РФ. Кроме того, законами субъектов РФ для данной категории имущества должны быть утверждены советующие ставки налога. В соответствии с пунктом 1.1 новой редакции статьи 380 НК РФ эти ставки налога не могут превышать следующих значений:

- для города федерального значения Москвы: в 2014 году — 1,5%, в 2015 году — 1,7%, в 2016 году и последующих годах — 2%;
- для иных субъектов РФ: в 2014 году — 1,0%, в 2015 году — 1,5%, в 2016 году и последующих годах — 2%.

Следует отметить, что, по мнению ряда экспертов, данная норма призвана увеличить в ряде субъектов РФ налоговую нагрузку на налогоплательщиков по данному виду имущества. Остаётся надеяться, что, несмотря на непростую ситуацию с бюджетом в России, законодатель не будет принимать аналогичных мер и по другим налогам. Кредитным организациям необходимо помнить, что применение данных норм с 2014 года возможно только при соблюдении ряда требований: наличии подобного имущества у кредитной организации, принятии советующих законов субъектами РФ и определении кадастровой стоимости объектов. Без этих трёх составляющих применение новых норм становится невозможным.

Таким образом, кредитные организации при наличии соответствующих объектов (административно-деловые центры и помещения в них, нежилые помещения, предусматривающие размещение офисов, и др.) и соответствующих нормативных актов должны предусмотреть в 2014 году иной порядок определения налогооблагаемой базы по налогу на имущество для данных объектов.

Счета «физиков» как большая работа для банков

Изменениями, которые просто не может обойти своим вниманием кредитная организация, безусловно, являются изменения, вносимые в пункт 1 статьи 86 части первой НК РФ. Несмотря на то что они должны вступить в силу 1 июля 2014 года, кредитные организации уже сейчас должны начать реализовывать те требования, которые заложены в новой редакции и в соответствии с которыми банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита) не только организации, индивидуального предпринимателя, но и физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем.

Необходимо учитывать, что информация сообщается в электронной форме в течение трёх дней со дня соответствующего события.

Налог отложили, но считать надо

Налоговые службы кредитных организаций активно используют в своём арсенале инструменты, предлагаемые ЦБ РФ, — данные бухгалтерского учёта. Однако для многих из них год 2014-й принесёт дополнительные хлопоты, которые связаны с утверждением Банком России Положения от 25.11.13 № 409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Данное положение предусматривает отражение в бухгалтерском учёте кредитной организации сумм, способных оказать влияние на увеличение или уменьшение налога на прибыль, который подлежит уплате в бюджет в будущем. Положением № 409-П вводятся понятия «отложенный налоговый актив» и «отложенное налоговое обязательство».

Отложенный налоговый актив — сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению из бюджета в будущих налоговых периодах. Отложенное налоговое обязательство — сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих налоговых периодах. Отложенное налоговое обязательство должно быть отражено кредитной организацией на счетах 61701, а отложенный налоговый актив в зависимости от вида — на счетах 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам». Отражение отложенных налоговых активов или отложенных налоговых обязательств, определённых на конец первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года, осуществляется на счетах 61701, 61702 и 61703 в корреспонденции с активным балансовым счётом 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счётом 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль». Отражение данных осуществляется не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчётного периода

(первый квартал, полугодие, девять месяцев), а по итогам года — в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты, т. е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Таким образом, начиная с 2014 года кредитные организации в соответствии с НК РФ с расчётом налога на прибыль должны осуществлять расчёт отложенных налоговых обязательств или отложенных налоговых активов и осуществлять соответствующие начисления в бухгалтерском учёте. Данный расчёт должен осуществляться на основании ведомости расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Данная ведомость должна представлять собой таблицу отложенных налоговых обязательств (активов) с указанием остатков за соответствующий период по балансовым счетам и данных налогового учёта. На основании этой ведомости осуществляется сравнение данных налогового и бухгалтерского учёта.

Безусловно, кредитные организации имеют большой опыт в расчёте отложенного налога для целей МСФО, однако если подготовку этих расчётов будут осуществлять не подразделения МСФО, а налоговые подразделения, им необходимо заранее подготовиться для определения отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Политика по ТЦО — политика с большой буквы

Готовясь к изменениям, вступающим в силу в 2014 году, кредитная организация не должна забывать о ежегодной актуализации налоговой политики. Прошедший, 2013, год ознаменовался первой сдачей уведомлений по трансфертному ценообразованию, и кредитные организации сделали первые шаги на пути к созданию трансфертного ценообразования. Многие кредитные организации уже смогли создать систему, позволяющую им осуществлять сбор и анализ информации по сделкам с взаимозависимыми лицами; безусловно, это лишь первый опыт, и в дальнейшем с его учётом эта система будет совершенствоваться, но уже сейчас многие не просто строят систему, но и стараются закрепить её в соответствующие положения во внутренних документах кредитной организации.

Осуществляя построение системы трансфертного ценообразования и выстраивая систему «защиты», кредитная организация должна использовать все возможные элементы для отстаивания своих интересов. Одним из таких элементов подтверждения своей позиции может выступать учётная политика кредитной организации для целей трансфертного ценообразования. Данный документ наряду с «традиционной» учётной политикой для целей налогообложения должен был быть подготовлен кредитной организацией до начала 2014 года. Так же как и в учётной политике для целей налогообложения, в учётной политике для трансфертного ценообразования кредитная органи-

зация должна закрепить основы системы трансфертного ценообразования. К ним, в частности, могут относиться:

- порядок определения взаимозависимых лиц и периодичность его актуализации;
- порядок применения специальных правил, установленных главой 25 НК РФ;
- применяемые критерии сопоставимости в разрезе сделок;
- применяемые методы трансфертного ценообразования;
- используемые источники информации и информационные системы;
- критерии объединения сделок в однородные группы;
- формы регистров налогового учёта, применяемых для целей трансфертного ценообразования и проведения соответствующих корректировок в налоговом учёте;
- формы документации по трансфертному ценообразованию.

Также необходимо учитывать, что «льготный» режим подачи уведомлений о контролируемых сделках завершён, и в 2014 году кредитным организациям необходимо подготовить уведомления в срок, установленный пунктом 2 статьи 105.16 части первой НК РФ, т. е. до 20 мая текущего года. Осуществляя подготовку уведомлений, кредитные организации должны помнить о том, что на каждом из своих выступлений представители ФНС России говорят о необходимости подготовить не просто уведомление о контролируемых сделках, но и, одновременно, соответствующую документацию и формы регистров, подтверждающие необходимость проведения соответствующих корректировок налогооблагаемой базы или отсутствие необходимости проведения корректировок. Основным аргументом, приводимым в доказательство этой позиции, безусловно, является срок подготовки документации и форм, используемых для отражения или неотражения корректировок по соответствующим сделкам с взаимозависимыми лицами.

Год 2013-й был, безусловно, переходным этапом в построении системы трансфертного ценообразования, и многие налогоплательщики подготовили документацию и соответствующие формы по трансфертному ценообразованию в «урезанном» виде или неполном объёме. Однако текущий год потребует от кредитных организаций большего внимания к данным вопросам.

Последнее, что хотелось бы отметить, — это активность ФНС России в области международного сотрудничества и общемировые тенденции обмена информацией по трансфертному ценообразованию между зарубежными налоговыми органами. Кредитные организации, совершающие сделки с взаимозависимыми лицами — резидентами иностранных государств, должны учитывать в проводимой ими политике в области трансфертного ценообразования возможность осуществления контроля подобного рода сделок налоговыми органами с привлечением их зарубежных коллег.

Старая «новая» большая политика для целей налогообложения

Подготовив налоговую политику для целей трансфертного ценообразования, кредитная организация должна перейти к основе её налогообложения на 2014 год — учётной политике для целей налогообложения. В большинстве случаев учётная политика для целей налогообложения является фундаментальным трудом, который изменяется в связи с изменением налогового законодательства. Однако бывают ситуации, при которых кредитные организации пересматривают своих подходы к тому или иному вопросу, что требует внесения изменений в учётную политику для целей налогообложения. Объём и детализация учётной политики зависят от конкретной организации и от её подходов к составлению данного документа.

Рассмотрим основные вопросы, которые необходимо отразить кредитной организации в учётной политике для целей налогообложения на 2014 год. Статьей 11 части первой НК РФ установлено, что учётная политика для целей налогообложения — это выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учёта иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика. В соответствии с требованиями пункта 12 статьи 167 НК РФ кредитная организация должна утвердить соответствующими приказами, распоряжениями руководителя организации учётную политику для целей налогообложения на следующий год. Утверждённая учётная политика для целей налогообложения применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения её соответствующим приказом, распоряжением руководителя организации, и в соответствии с этой нормой кредитные организации осуществляют подготовку и регистрацию соответствующих приказов об утверждении учётной политики для целей налогообложения до начала следующего года.

Учётная политика для целей налогообложения, принятая кредитной организацией, является обязательной для применения всеми обособленными подразделениями кредитной организации. В тех случаях, когда кредитная организация только создаётся, учётная политика для целей налогообложения утверждается не позднее окончания первого налогового периода. Учётная политика для целей налогообложения, принятая вновь созданной организацией, считается применяемой со дня создания кредитной организации.

Начало нового года является основанием для смены правил и методов учёта для целей налогообложения. Налоговое законодательство (статья 13 НК РФ) предусматривает, что решение о внесении изменений в учётную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учёта принимается с начала нового налогового периода. При необходимости этой нормой может воспользоваться и кредит-

ная организация и с 1 января изменить положения, ранее установленные в учётной политике для целей налогообложения на прошлый год. В тех случаях, когда происходит изменение законодательства о налогах и сборах, эти изменения могут быть учтены в учётной политике для целей налогообложения, но не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

Всё более увеличивающаяся конкуренция между кредитными организациями заставляет их идти в ногу со временем и представлять своим клиентам всё новые и новые продукты, позволяющие иметь преимущество перед другими кредитными организациями. Представление нового вида услуг или нового продукта, а также открытие нового направления, намеченного на 2014 год, также не должно пройти мимо учётной политики для целей налогообложения. Кредитная организация должна подумать о налоговых последствиях этих операций и при необходимости отразить (закрепить) соответствующие положения в учётной политике для целей налогообложения.

В соответствии с требованиями статьи 314 НК РФ учётная политика для целей налогообложения является не просто общим документом, говорящим об основных направлениях налогообложения кредитной организации, разработанные кредитной организацией формы налоговых регистров являются неотъемлемой частью учётной политики, её обязательным приложением. Пересматривая учётную политику для целей налогообложения, кредитная организация также должна пересмотреть и все регистры налогового учёта, которые она будет применять в 2014 году. При изменении подходов к налогообложению тех или иных операций, введению новых операций или направлений бизнеса или просто при изменении законодательства кредитная организация должна не забыть внести соответствующие изменения в налоговые регистры на 2014 год.

2014-й — живём спокойно

Произнося слова «банк» или «кредитная организация», житель России вспоминает о своём кредите или депозите и предстоящих к получению или уплате процентах. Сотрудник налогового подразделения кредитной организации, говоря о процентах, вспоминает норму, установленную статьёй 269 НК РФ. Законодатель неоднократно за последние годы изменял порядок признания расходов в виде процентов, что требовало от кредитных организаций изменения алгоритма соответствующих расчётов и, как следствие, внесения изменений в учётную политику для целей налогообложения. 2014 год — год спокойствия, позволивший кредитным организациям не менять алгоритм расчёта признаваемых в налоговом учёте процентов. Однако остановимся на основных нормах, которые, по мнению многих экспертов, требуют закрепления в учётной политике.

Налоговое законодательство предоставляет кредитным организациям, как и другим налогоплатель-

щикам, право выбора метода учёта расходов в виде процентов. Основным методом учёта расходов в виде процентов по долговым обязательствам является определение предельной величины процентов, признаваемых в расходах, используя ставку рефинансирования Банка России, увеличенную в соответствии с требованиями статьи 269 НК РФ. Как мы уже говорили, законодатель оставил на 2014 год эти нормы без изменений. Эти нормы закрепляются кредитной организацией в учётной политике для целей налогообложения. Используя данный метод, кредитные организации в ряде случаев прописывают соответствующие особенности, связанные с изменением процентной ставки (которое предусмотрено условиями договора), или порядок определения предельных величин по мультивалютным депозитам (в данном случае нередко используется принцип отнесения на расходы в зависимости от периода использования соответствующей валюты).

Кроме того, существует ряд кредитных организаций, которые взяли за основу альтернативный традиционному методу средний уровень процентов, стараются как можно более подробно определить в учётной политике все необходимые критерии (срок, валюта, объём и обеспечение) групп для расчёта среднего уровня процентов по ним, выделив в отдельную категорию межбанковские кредиты.

Говоря о процентах, необходимо отметить, что глава 25 НК РФ не предусматривает контроль доходов, и зачастую кредитные организации используют данные бухгалтерского учёта для отражения соответствующих данных в налоговом учёте. Однако кредитным организациям, совершающим сделки с взаимозависимыми лицами, не следует забывать о необходимости проведения в 2014 году контрольных мероприятий в рамках трансфертного ценообразования. Говоря о контроле расходов в виде процентов и среднем уровне процентов, мы перечисляли такие критерии групп, как срок, валюта, объём и обеспечение. Отталкиваясь от этих критериев, кредитная организация может осуществлять контроль цен в сделках с взаимозависимыми лицами, определяя аналогичные — сопоставимые — сделки с невзаимосвязанными лицами и строя первую линию защиты на собственных данных и сделках.

Выбор метода

Ещё одним пунктом, который находит своё отражение в учётной политике кредитной организации для целей налогообложения, — определённый кредитной организацией метод начисления амортизации (линейный и нелинейный), который в соответствии с пунктом 1 статьи 259 НК РФ отражается в учётной политике для целей налогообложения. При необходимости кредитная организация может изменить выбранный ранее метод, но допускается это только с начала очередного налогового периода.

Следует отметить, что кредитная организация вправе переходить с нелинейного метода на линейный метод начисления амортизации не чаще одного

раза в пять лет. Необходимо учитывать, что пунктом 3 статьи 259 НК РФ определено, что вне зависимости от установленного в учётной политике метода начисления амортизации линейный метод начисления амортизации применяется в отношении зданий, сооружений, передаточных устройств, нематериальных активов, входящих в 8–10-ю амортизационные группы, независимо от срока ввода в эксплуатацию соответствующих объектов. В отношении прочих объектов амортизируемого имущества независимо от срока введения объектов в эксплуатацию применяется только метод начисления амортизации, установленный в учётной политике для целей налогообложения. Пункт 4 статьи 259.3 НК РФ предусматривает начисление амортизации по нормам амортизации ниже установленных НК РФ по решению руководителя организации-налогоплательщика, закреплённому в учётной политике в порядке, установленном для выбора применяемого метода начисления амортизации. Однако кредитные организации хотя и имеют на это право, но в большинстве случаев не используют данную норму в учётной политике для целей налогообложения.

Определяясь с политикой для целей налогообложения на 2014 год, кредитная организация может воспользоваться нормой, закреплённой пунктом 9 статьи 258 НК РФ, и включать в состав расходов отчётного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере:

- не более 10 % (не более 30 % — в отношении основных средств, относящихся к 3–7-й амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно);
- не более 10 % (не более 30 % — в отношении основных средств, относящихся к 3–7-й амортизационным группам) расходов, которые понесены в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств и суммы которых определяются в соответствии со статьёй 257 НК РФ. Пунктом 8 статьи 254 НК РФ определён ещё один критерий, требующий закрепления в учётной политике для целей налогообложения: кредитная организация должна определить порядок списания на расходы выданных (со склада) товарно-материальных ценностей (ТМЦ) в виде материалов (товаров), установив один из методов оценки:
- по стоимости единицы запасов;
- по средней стоимости;
- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Совершаем — закрепляем

Кредитные организации, совершающие операции купли-продажи ценных бумаг, в соответствии с пунктом 3 статьи 280 НК РФ должны определить в учётной политике для целей налогообложения место совершения

сделки в тех случаях, когда невозможно однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем. Такое государство определяется в зависимости от местонахождения покупателя или продавца. Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учётной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Традиционно, как и в предыдущие годы, кредитные организации, осуществляющие сделки купли-продажи ценных бумаг, закрепляют в учётной политике для целей налогообложения один из методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг, установленный пунктом 9 статьи 280 НК РФ:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости единицы.

Безусловным лидером среди них является метод ФИФО, который был популярен ещё при возможности выбора третьего метода — ЛИФО (последние по времени приобретения) — и стал ещё более востребованным после исключения метода ЛИФО из списка возможных методов.

Также в учётной политике необходимо отдельно отразить (закрепить) методы списания на расходы эмиссионных ценных бумаг и неэмиссионных ценных бумаг. Наиболее распространёнными неэмиссионными ценными бумагами являются векселя и депозитные сертификаты. По ним в учётной политике кредитные организации обычно устанавливают метод по стоимости единицы как наиболее оптимальный. Одновременно с этим кредитные организации отражают в учётной политике для целей налогообложения порядок учёта выбывающих (возвращающихся) по операции РЕПО ценных бумаг. Это положение установлено пунктом 1 статьи 280 НК РФ.

Если банком при совершении операций РЕПО открываются короткие позиции, то в учётной политике в соответствии с пунктом 9 статьи 282 НК РФ может быть предусмотрено закрытие короткой позиции в течение одного дня с учётом последовательности сделок по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг. Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паёв того же паевого инвестиционного фонда определяется банком одним из следующих методов:

- в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой;
- закрытие короткой позиции осуществляется банком по стоимости ценных бумаг по конкретной открытой короткой позиции.

Для кредитных организаций, совершающих сделки с ценными бумагами, также необходимо учесть в учётной политике для целей налогообложения не только положения, предусмотренные НК РФ, но и иные документы, в частности приказ ФСФР России от 09.11.10 № 10-66/пз-н «Об утверждении порядка определения расчётной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — приказ № 10-66/пз-н; порядок, утверждённый приказом № 10-66/пз-н). В соответствии с пунктом 4.1 порядка, утверждённого приказом № 10-66/пз-н, кредитные организации вправе закрепить в учётной политике перечень организаций, котировки которых используются для определения расчётной цены обращающихся ценных бумаг, в том числе для определения расчётной цены отдельных видов таких ценных бумаг. При этом кредитная организация должна учитывать, что количество организаций, объявивших указанные котировки, используемые для определения расчётной цены ценной бумаги, должно быть не менее трёх. Кроме того, согласно пункту 4.2 порядка, утверждённого приказом № 10-66/пз-н, кредитная организация вправе закрепить в учётной политике перечень информационных систем, цены которых используются для определения расчётной цены обращающихся ценных бумаг. При определении этих систем кредитная организация должна учитывать следующие требования, установленные приказом № 10-66/пз-н:

- оператором информационной системы является профессиональный участник рынка ценных бумаг или саморегулируемая организация профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- хранение информации обо всех объявленных котировках, о лицах, их разместивших, и об условиях, на которых такие котировки были размещены, осуществляется не менее пяти лет с даты размещения котировок обращающихся ценных бумаг;
- в информационной системе не могут размещать котировки лица, которые не являются брокерами, дилерами и (или) управляющими;
- количество брокеров, дилеров и (или) управляющих, имеющих доступ к информационной системе в режиме размещения котировок обращающихся ценных бумаг, составляет не менее 100;
- оператор информационной системы раскрывает на своём сайте в интернете документ (документы), определяющий порядок размещения котировок, правила получения доступа к информационной системе в режиме ознакомления и в режиме размещения котировок ценных бумаг, список лиц, имеющих доступ к информационной системе в режиме размещения котировок ценных бумаг, список обращающихся ценных бумаг, котировки которых размещаются в информационной системе, а также цены обращающихся ценных бумаг, рассчитанные оператором информационной системы в соответствии с настоящим подпунктом.

Соблюдение всех этих требований при выборе информационных систем, указанных в учётной политике для

целей налогообложения, позволит в дальнейшем избежать споров с налоговыми органами. Приказом № 10-66/пз-н установлено, что кредитная организация закрепляет в учётной политике порядок определения уровня риска инвестиций в облигации и значения процентных ставок (определяемых на основании оценки рыночной конъюнктуры), которые используются при определении расчётной цены обращающихся облигаций. Кроме того, в учётной политике для целей налогообложения кредитными организациями отражается порядок определения уровня риска инвестиций в вексель на дату определения расчётной цены обращающегося дисконтного или процентного векселя (пункты 13 и 14 порядка, утверждённого приказом № 10-66/пз-н). Необходимо отметить, что в соответствии с пунктом 20 порядка, утверждённого приказом № 10-66/пз-н, установлено, что в учётной политике кредитная организация устанавливает способы определения расчётной цены обращающихся ценных бумаг (установленные приказом № 10-66/пз-н) и условия их применения.

Кредитные организации, осуществляющие операции с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС), должны отразить в учётной политике для целей налогообложения, каким образом они квалифицируют сделку, условия которой предусматривают поставку базисного актива, признавая её операцией с ФИСС либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения. Также в учётной политике определяются критерии отнесения сделок, предусматривающих поставку предмета сделки (за исключением операций хеджирования), к категории операций с ФИСС.

В случае если кредитная организация совершает операции с ФИСС, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, ей необходимо закрепить в учётной политике следующие основные положения, предусмотренные приказом ФСФР России от 09.11.10 № 10-67/пз-н «Об утверждении порядка определения расчётной стоимости ФИСС, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — приказ № 10-67/пз-н; порядок, утверждённый приказом № 10-67/пз-н).

Налогоплательщикам, в том числе кредитным организациям, дано право закрепить в учётной политике для целей налогообложения перечень организаций, цены которых используются для определения расчётной стоимости обращающихся ФИСС, в том числе для определения расчётной стоимости отдельных видов таких инструментов. Это право предусмотрено пунктом 3.1 порядка, утверждённого приказом № 10-67/пз-н. Кроме того, в учётной политике для целей налогообложения закрепляется порядок определения процентной ставки (используемой при определении дисконтного фактора), рассчитываемой на основании индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR) (в валюте денежного обязательства), Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), своп-договоров (контрактов), форвардных договоров

(контрактов) или фьючерсных договоров (контрактов), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы), соответствующих сроку исполнения соответствующего договора (контракта). Наряду с вышеуказанными показателями в учётной политике в соответствии с пунктом 4.2.2 порядка, утверждённого приказом № 10-67/пз-н, отражается порядок определения ставки доходности по банковским вкладам, которые размещаются на срок форвардного договора (контракта) и сумма требований по которым определяется исходя из текущей стоимости драгоценного металла. При этом указанная ставка доходности определяется на дату заключения форвардного договора (контракта). В тех случаях, когда кредитная организация определяет дисконтированную стоимость платежей по плавающей ставке процента в соответствии с пунктом 4.5.2 порядка, утверждённого приказом № 10-67/пз-н, ей необходимо закрепить в учётной политике для целей налогообложения порядок определения показателя $r_j^{(float)}$ — расчётное значение плавающей ставки процента на j -й процентный период выплат по плавающей ставке процента (в долях единицы) на основании индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR), Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), форвардных договоров (контрактов), фьючерсных договоров (контрактов), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы).

В тех случаях, когда кредитной организацией заключаются своп-договоры, предполагающие уплату денежных сумм, рассчитанных исходя из номинальной суммы, выраженной во второй валюте, и фиксированной ставки процента (в долях единицы) во второй валюте, в учётной политике необходимо закрепить порядок определения $r_j^{(2)}$ — расчётное значение плавающей ставки процента по второй валюте на j -й процентный период (в долях единицы) на основании индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR), Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), форвардных договоров (контрактов), фьючерсных договоров (контрактов), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы).

В тех случаях, когда условия сделок своп, заключаемых кредитной организацией, предусматривают уплату денежных сумм, рассчитанных на основании номинальной суммы, выраженной в первой валюте, и фиксированной ставки процента (в долях единицы) в первой валюте, и в соответствии с пунктом 4.8.2 порядка, утверждённого приказом № 10-67/пз-н, в учётной политике необходимо определить:

- дисконтированную стоимость платежей по первой валюте;
- порядок расчёта показателя $r_i^{(1)}$ — расчётное значение плавающей ставки процента по первой валюте на i -й процентный период (в долях единицы) на основании

индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR), Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), форвардных договоров (контрактов), фьючерсных договоров (контрактов), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы).

Отметим, что в соответствии с пунктом 9 порядка, утверждённого приказом № 10-67/пз-н, кредитная организация вправе самостоятельно устанавливать в учётной политике порядок определения источников данных, а также методики расчёта процентных ставок (процентных кривых), используемых для определения расчётной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на рынке.

Зарезервируем расходы

Налоговое законодательство России предусматривает различные варианты отражения расходов в налоговом учёте. При этом налогоплательщикам, в том числе кредитным организациям, дана возможность отражать в налоговом учёте расходы по созданию резервов. Некоторые кредитные организации охотно используют эту возможность и создают резервы по предстоящим отпускам и выплатам вознаграждений.

Согласно пункту 1 статьи 324.1 части второй НК РФ организация, принявшая решение о равномерном учёте для целей налогообложения предстоящих расходов на оплату отпусков работников, обязана отразить в учётной политике для целей налогообложения принятый им способ резервирования, определить предельную сумму отчислений и ежемесячный процент отчислений в указанный резерв.

Создание резервов фактически является отражением в налоговом учёте текущей рыночной ситуации; ярким примером таких резервов являются резервы под обесценение ценных бумаг, право на создание которых определено статьёй 300 НК РФ. Создание (восстановление) этого резерва позволяет отражать в учёте реальную рыночную ситуацию на конец отчётного (налогового) периода. Кредитные организации отражают в учётной политике соответствующее решение о формировании этих резервов. Рассматривая резервы, создаваемые для целей налогообложения кредитными организациями, нельзя не остановиться на резервах по сомнительным долгам, право на создание которых установлено статьёй 266 НК РФ. Необходимо помнить, что если ранее кредитная организация не создавала таких резервов, то при принятии решения о формировании резерва по сомнительным долгам для целей налогообложения прибыли в учётную политику для целей налогообложения должны быть внесены соответствующие изменения.

Обладателям сетки на заметку

На сегодняшний день в банковской среде наблюдается явная тенденция консолидации различных служб банка

в едином центре, который может располагаться в любом регионе страны. Однако кредитные организации продолжают развивать свою филиальную сеть и расширять зону своего присутствия в неосвоенных регионах. Подобным кредитным организациям и организациям, обладающим не столь разветвлённой филиальной сетью, целесообразно отразить в учётной политике для целей налогообложения порядок уплаты налога на прибыль и определения доли налогооблагаемой базы по обособленным подразделениям. Также необходимо отразить порядок уплаты налога в случае, если кредитная организация имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта РФ (налогоплательщикам предоставлен выбор — уплата налога по каждому подразделению или уплата налога ответственным обособленным подразделением).

Отражая в учётной политике для целей налогообложения основополагающие аспекты по налогу на прибыль, необходимо также закрепить особенности расчёта и уплаты налога на имущество, НДФЛ, транспортного налога и налога на землю.

Также кредитным организациям необходимо обратить внимание на изменения, внесённые с 1 января 2014 года в статью 88 части первой НК РФ, которые затронули, прежде всего, порядок представления пояснений при подаче уточнённой декларации в рамках

камеральной проверки. Пояснения представляются в течение пяти дней по соответствующему запросу налоговых органов. Кредитные организации, принявшие в 2014 году решение о пересдаче налоговой декларации (расчёта) по истечении двух лет со дня, установленного для подачи налоговой декларации (расчёта) по соответствующему налогу за соответствующий отчётный (налоговый) период, в которой уменьшена сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, или увеличена сумма полученного убытка по сравнению с ранее представленной налоговой декларацией (расчётом), должны учитывать, что с 1 января 2014 года налоговые органы вправе запросить у кредитной организации не только пояснения, но и первичные и иные документы, подтверждающие изменение сведений в соответствующих показателях налоговой декларации (расчёта), и аналитические регистры налогового учёта, на основании которых сформированы указанные показатели, до и после их изменений. Эта норма фактически вводит в законодательство норму, которая потребует от кредитных организаций не просто подавать уточнённую декларацию (за период более двух лет), но и одновременно с этим готовить соответствующий «законченный» комплект документов, позволяющих подтвердить обоснованность внесённых в декларацию (расчёт) изменений.

информация

Закон о потребкредитовании порадует заёмщиков

Принят Федеральный закон от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Он регулирует отношения по предоставлению физическим лицам потребительского кредита (не для предпринимательских целей) и касается всех финансовых организаций, которые занимаются потребкредитованием профессионально (т. е. выдают кредиты или займы хотя бы четыре раза в год). Из числа профессиональных кредиторов исключаются лишь работодатели, предоставляющие займы своим работникам.

Законом закрепляется право заёмщика на получение подробной информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита. Эти сведения размещаются в местах приёма заявлений о выдаче кредита. Согласно закону можно будет получить и копии документов с перечисленной информацией.

В документе определены условия договора потребительского кредита, регламентирован порядок его заключения. Так, запрещено взимать с заёмщиков платежи за исполнение обязанностей, возложенных на кредиторов нормативно-правовыми актами, а также за услуги,

оказывая которые, кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создаётся отдельное имущество благо для заёмщика.

Прописан порядок расчёта полной стоимости займа. Она не должна превышать исчисленное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита соответствующей категории более чем на 1/3. Установлен перечень платежей, включаемых в расчёт. Для наглядности закон требует размещать информацию о полной стоимости кредита на первой странице договора чётким, хорошо читаемым шрифтом в квадратной рамке. При выдаче кредита на сумму 100 тыс. руб. и более заёмщика должны предупредить о возможном риске неисполнения им обязательств по договору и взыскания с него штрафных санкций, если в течение года общий размер платежей по всем имеющимся у лица займам превысит 50% его годового дохода. В договоре стороны могут определить суд, который будет рассматривать иск кредитора к заёмщику (в пределах региона нахождения заёмщика).

Закрепляется право гражданина на отказ от получения кредита и его досроч-

ный возврат. Первое допускается до того момента, как кредит предоставлен, достаточно лишь уведомить об этом кредитора. Кроме того, заёмщик может в течение 14 календарных дней после получения денег (по целевым кредитам — 30 календарных дней) вернуть всю сумму, не уведомляя кредитора заранее и уплатив только проценты за время фактического пользования деньгами. В остальных случаях необходимо сообщить кредитору за 30 дней до возврата (в договоре можно прописать и меньший срок). Взыскание каких-либо штрафов за досрочный возврат не предусмотрено.

Закон ограничивает общий размер неустойки по договору. Кредитор может требовать досрочно вернуть кредит с набежавшими процентами лишь в случае просрочки платежей общей продолжительностью свыше 60 календарных дней в течение последних 180.

Закрепляется право кредитора передавать долги коллекторам, если запрет на это не прописан в договоре.

Закон вступает в силу 1 июля 2014 года и применяется к договорам потребительского кредита, заключённым после этой даты.

Ирина РЯБИНИНА

Правовая природа и налоговые особенности прощения долга

С точки зрения правовой природы прощения долга обычно возникают споры при сопоставлении его с договором дарения. Эта же тонкая грань между двумя видами сделок вызывает сомнения и при их налогообложении.

Способ прекращения обязательств

Прощению долга как одному из способов прекращения обязательств посвящена ст. 415 ГК РФ, согласно которой обязательство прекращается освобождением кредитором должника от лежащих на нём обязанностей, если это не нарушает прав других лиц в отношении имущества кредитора. Таким образом, норма о прощении долга не содержит иных ограничений, кроме посягательства на интересы других лиц в отношении имущества кредитора. Ранее Минфин России считал, что прощение долга относится к разновидности договора дарения (письмо от 25.01.2000 № 04-03-08). Однако на дарение, в отличие от прощения долга, наложен ряд других ограничений.

По договору дарения одна сторона (даритель) безвозмездно передаёт или обязуется передать другой стороне (одаряемому) вещь в собственность либо имущественное право (требование) к себе или к третьему лицу либо освобождает или обязуется освободить её от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом. При наличии встречной передачи вещи или права либо встречного обязательства договор не признаётся дарением (п. 1 ст. 572 ГК РФ).

Обстоятельства, обуславливающие запрет на дарение, перечислены в статье 575 ГК РФ. В частности, между коммерческими организациями не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает 3000 руб. (подп. 4 п. 1 ст. 575 ГК РФ). Нарушение этой нормы может повлечь признание недействительной сделки, именуемой по документам прощением долга, но являющейся по существу дарением.

Точного определения, согласно которому прощение долга является двусторонней (стороны должны подписать соглашение) или односторонней (достаточно одностороннего письменного волеизъявления кредитора) сделкой, ГК РФ не содержит. Иногда судьи признают, что прощение долга — это односторонняя сделка, освобождающая должника от ответственности. Должник может не согласиться с прощением долга, но этот отказ следует доказать (определение ВАС РФ от 08.02.10 № ВАС-384/10). Вместе с тем прекращение обязательства по требованию одной из его сто-

рон допускается только в случаях, предусмотренных законом или договором (п. 2 ст. 407 ГК РФ).

В законопроекте № 47538-6 о внесении изменений в ГК РФ предложено дополнить статью 415 ГК РФ частью второй следующего содержания: «Обязательство считается прекращённым с момента получения должником уведомления кредитора о прощении долга, если должник в разумный срок не направит кредитору возражений против прощения долга».

Право должника отказаться от прощения долга обусловлено невозможностью «осчастливить насильно». К тому же при прощении долга могут возникнуть отрицательные последствия не только для третьих лиц, но и для самого «прощёного», например потеря имиджа кредитоспособного должника, отказ кредитора от ответственности за недостатки переданного имущества и т. д.

Дарение однозначно является двусторонней сделкой, которая в обязательном порядке обусловлена договором. Одним из видов дарения является освобождение дарителем одаряемого от имущественной обязанности перед собой. Заметим, что одаряемый вправе в любое время до передачи ему дара от него отказаться. В этом случае договор дарения считается расторгнутым.

Договор дарения движимого имущества должен быть совершен *в письменной форме* в случаях, когда дарителем является юридическое лицо и стоимость дара превышает 3 тыс. руб., когда договор содержит обещание дарения в будущем. Договор дарения недвижимого имущества всегда подлежит государственной регистрации (п. 2, 3 ст. 574 ГК РФ). В некоторых случаях суды настаивают на конкретизации неисполненного обязательства, которое прекращается прощением долга.

Исполненное обязательство уже прекращено (п. 1 ст. 408 ГК РФ), поэтому его прекратить нельзя. Конкретизация прекращаемого прощением обязательства должна быть документально зафиксирована для признания этой сделки действительной (заключённой). В основном подобные проблемы связаны с прощением долга при наличии длящихся договорных отношений со сложными текущими взаиморасчётами.

ФАС Северо-Кавказского округа (постановление от 22.09.05 № Ф08-4312/2005), рассматривая спор между организациями коммунального и энергетического хозяйств, указал, что снижение задолженности предполагает конкретизацию обязательств. Если соответствующие пункты соглашения о прощении долга не содержат ссылок на договоры, по которым прекраще-

ны обязательства, периоды возникновения обязательств, то это влечёт незаключённость данного соглашения.

Прощение долга под «небескорыстным» условием

Разъяснение об отличии прощения долга от дарения содержится в пункте 3 информационного письма Президиума ВАС РФ от 21.12.05 № 104. Дарение не подразумевает никакой выгоды или встречного представления для передающей стороны. А прощение долга может совершаться под каким-либо «небескорыстным» условием.

Президиум ВАС РФ приводит следующий пример. Кредитор-займодавец прощает должнику-заёмщику часть долга — проценты и неустойку за просрочку выплат по договору займа под условием незамедлительного возврата остальной (большей) части долга — основной суммы займа. Судьи указывают, что при выполнении такого условия займодавец экономит время и средства, в том числе на оплату судебных издержек по взысканию с должника всей суммы долга. Прощение долга «с условием» не тождественно дарению должнику суммы процентов и неустойки. Следовательно, в этом случае сумма прощённого долга роли не играет, т. е. подобная сделка независимо от её суммы действительна.

«Возврат поскорее» нельзя признать услугой займодавцу, а прощённый долг не признаётся платой за услугу. Иначе говоря, выполнение условия прощения долга не должно относиться к какому-либо виду деятельности должника.

В качестве примера прощения долга можно привести скидку, предоставляемую продавцом постфактум при условии осуществления покупателем определённого объёма закупок. Продавец заинтересован в объёмах продаж, поэтому прощение долга не является бескорыстным дарением и в отличие от последнего не ограничивается стоимостными рамками.

В определении ВАС РФ от 28.02.11 № ВАС-255/1 озвучены следующие признаки прощения долга: об отсутствии намерения кредитора одарить должника может свидетельствовать, в частности, взаимосвязь между прощением долга и получением кредитором имущественной выгоды по какому-либо обязательству между теми же лицами.

Споры о переквалификации прощения долга в дарение часто встречаются в судебной практике. К имущественным выгодам кредитора при прощении долга относятся:

- связь прощения долга с последующим зачётом встречного требования, обеспечение возврата суммы долга в соответствии с графиком погашения задолженности, продолжение договорных отношений (постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 09.07.10 по делу № А53-21595/2009);
- возможность дальнейшего сотрудничества с заказчиком (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 12.12.11 по делу № А46-5477/2011, поддер-

жано определением ВАС РФ от 16.04.12 № ВАС-4334/12);

- право получения в аренду помещения с применением льготных ставок арендной платы (постановление ФАС Поволжского округа от 22.03.12 по делу № А06-4937/2010).

Наряду с положительными судебными решениями существуют такие решения, в которых прощение долга признаётся прикрытием дарения, запрещённого между коммерческими организациями, за исключением мелких подарков.

Приведём пример, в котором подобный «сюрприз» должнику постфактум устроил его кредитор. Так, займодавец передал право требования задолженности заёмщика по договору цессии консалтинговой фирме, которая через некоторое время с учётом тяжёлого финансового положения должника подписала с ним соглашение о прощении долга. Позже кредитор неожиданно затребовал погашение долга, а отказ должника обжаловал в суде, заявив иск о признании своего соглашения с должником недействительной сделкой в силу нарушения запрета дарения.

Не обнаружив у заявителя никаких признаков имущественной выгоды от подписания соглашения о прощении долга, суд удовлетворил его иск о признании недействительным (ничтожным) этого соглашения и о взыскании с должника суммы долга, а также процентов за пользование денежными средствами (определение ВАС РФ от 04.12.12 № ВАС-15724/12).

Прощение долга и интересы третьих лиц

Выше мы отмечали, что между коммерческими организациями не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает 3000 руб. (подп. 4 п. 1 ст. 575 ГК РФ). Эта норма направлена, в частности, на защиту прав инвесторов, собственников имущества (активов) организации, которая должна обращаться с ними максимально рачительно.

Аналогичный подход в судебной практике складывается в отношении прощения долга, даже если эта сделка порождена мировым соглашением, утверждённым судом.

В постановлении Президиума ВАС РФ от 15.01.13 № 9597/12 рассмотрена ситуация, в которой мировое соглашение о прощении долга было заключено между организациями под «небескорыстным» условием. Первое общество, кредитор, прощало долг второму обществу, должнику, в обмен на обязательство должника в течение трёх дней после утверждения судом данного мирового соглашения уплатить оставшуюся сумму долга кредитору. Суд утвердил мировое соглашение. Однако учредитель кредитора подал иск об отмене этого судебного решения в связи с тем, что сумма совершённой сделки по прощению долга составила 45,5 % от стоимости всего имущества общества-кредитора.

Президиум ВАС РФ удовлетворил требование учредителя и передал дело в окружной суд на новое рас-

смотрение. Было указано, что при утверждении мирового соглашения на суд возлагается обязанность по проверке заключённого сторонами мирового соглашения на соответствие его положений закону, в том числе в целях защиты прав и законных интересов других лиц.

В качестве примеров указанных положений закона были приведены нормы статей 45, 46 Федерального закона от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» об одобрении сделок с заинтересованностью или крупных сделок общим собранием участников общества. Отмечено, что аналогичные особенности могут устанавливаться иными федеральными законами.

Президиум ВАС РФ указал, что суд проверяет представленное на утверждение либо оспариваемое мировое соглашение на соответствие указанным нормам закона при наличии соответствующих доказательств, представленных заинтересованными лицами. Прощение практически половины имеющегося долга в рамках заключения в суде мирового соглашения организацией, основным видом деятельности которой является оказание услуг, не относится к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности, поскольку влечёт чрезвычайные и чрезмерные расходы для юридического лица, деятельность которого направлена на извлечение прибыли.

Постановление № 9597/12 содержит указание на возможность пересмотра по новым обстоятельствам вступивших в законную силу судебных актов арбитражных судов по делам со схожими фактическими обстоятельствами.

Последствия прощения долга физическому лицу

Подарки от юридических лиц физическим лицам суммой не ограничены, только договор должен быть заключён в письменной форме, если стоимость дара превышает 3 тыс. руб.

При прощении долга физическому лицу контролёры могут попытаться включить сумму неоплаченного долга в качестве полученной им имущественной выгоды в доход, облагаемый НДФЛ и страховыми взносами.

Рассмотрим случаи из судебной практики, когда контролёрам не удалось это сделать.

Определение Пермского краевого суда от 13.06.12 по делу № 33-4698

Банк освободил клиента — физическое лицо от уплаты штрафных санкций по кредитному договору. Взамен ускоряется возврат суммы задолженности в не прощёной части без обращения в суд. Налоговый орган счёл данную сделку дарением денежных средств клиенту-налогоплательщику и пришёл к выводу о появлении у этого гражданина определяемой в соответствии со статьёй 212 НК РФ материальной выгоды в виде оказания ему банком услуг на безвозмездной основе. Суммы комиссий, пени, штрафов,

прощённые банком физическому лицу, налоговый орган включил в доход гражданина, облагаемый НДФЛ по ставке 13 %.

На этот раз суд отказал налоговой инспекции во взыскании с клиента банка НДФЛ и пени, поскольку счёл не доказанным факт получения им материальной выгоды в результате заключения с банком дополнительного соглашения к кредитному договору. По мнению судей, у банка в данном случае отсутствовало намерение одарить должника.

Постановление ФАС Поволжского округа от 29.08.13 по делу № А65-24410/2012

В нём рассмотрена похожая ситуация, но в отношении страховых взносов.

Общество заключило со своими работниками договоры купли-продажи жилья в рассрочку и договоры беспроцентного целевого займа на покупку жилья. Позднее кредитор принял решение о прощении работникам долга в размере непогашенного остатка. Контролёры из ПФР включили в базу для начисления страховых взносов суммы не возвращённого работниками долга и доначислили страховые взносы, а также предъявили обществу штраф и пени.

Суд отметил, что трудовые договоры, заключённые обществом с работниками, а также коллективные договоры не содержат обязательств работодателя предоставить работникам беспроцентный целевой заём либо заключить с ними договор купли-продажи жилья с рассрочкой платежа. В трудовых договорах также отсутствует обязанность сторон заключить соглашение о прощении части долга по спорным договорам. Выделение ссуды работнику не зависит от качества выполнения им своей трудовой функции и от каких-либо иных особенностей труда работника. Таким образом, денежные средства, выплаченные работнику в качестве ссуды, не могут расцениваться в качестве вознаграждения за труд, равно как и после прекращения обязательств по возврату ссуды путём прощения долга.

Прощение долга производилось из чистой прибыли общества, т. е. данные суммы отнесены к выплатам непроизводственного характера. Они относятся к договорам купли-продажи жилья и договоров беспроцентного целевого займа, а не к трудовым договорам.

Суд признал недействительным решение ПФР.

Безвозмездная передача. Налог на прибыль и НДС

В главах 21, 25 НК РФ отсутствуют такие понятия, как «дарение» и «прощение долга». В них упоминаются либо безвозмездная передача, либо списание кредиторской задолженности, либо премии (скидки), выплаченные (предоставленные) продавцом покупателю вследствие выполнения определённых условий договора.

Налог на прибыль

Для целей главы 25 НК РФ имущество (работы, услуги) или имущественные права считаются полученными

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

В безвозмездной передаче участвуют две стороны — передающая и получающая:

- передающая сторона не учитывает расходы в виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходы, связанные с такой передачей (п. 16 ст. 270 НК РФ);
- получающая сторона должна отразить в налоговом учёте внереализационный доход в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав (п. 8 ст. 250 НК РФ).

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

Про рыночную оценку имущественных прав в этой норме не сказано.

При безвозмездной передаче *имущества* предусмотрена льгота по налогу на прибыль (подп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ). Получающая сторона — российская организация не включает в налоговую базу доходы в виде имущества, полученного безвозмездно:

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

Льгота работает при условии, что в течение одного года со дня получения имущества (за исключением денежных средств) оно не передаётся третьим лицам.

НДС

При безвозмездной передаче товаров (работ, услуг) передающая сторона начисляет НДС к уплате в бюджет исходя из *рыночных цен* (подп. 1 п. 1 ст. 146, п. 2 ст. 154 НК РФ). Про безвозмездную передачу имущественных прав в этих нормах ничего не сказано.

Поскольку при безвозмездной передаче товаров передающая сторона не предъявляет их получателю суммы НДС к уплате, правовых оснований для вычета этого налога получателем товаров не имеется, налог учитывается в стоимости товара. В книге покупок не регистрируются счета-фактуры, полученные при без-

возмездной передаче товаров (выполнении работ, оказании услуг) (п. 19 Правил ведения книги покупок, утверждённых постановлением Правительства РФ от 26.12.11 № 1137). Впрочем, само выставление передающей стороной (дарителем) счета-фактуры получающей стороне (одаряемому) при дарении сомнительно, поскольку во всех формулировках НК РФ и постановления № 1137 о выставлении счетов-фактур упоминаются только продавец и покупатель.

Списание задолженности. Должник и кредитор

Для списания задолженности в главе 25 НК РФ нет полностью «зеркальных» норм для кредитора и должника. Кроме того, разделить нормы по налогу на прибыль и НДС для должника сложно, так как они взаимосвязаны.

Должник. Для списания *кредиторской* задолженности в главе 25 НК РФ предусмотрена «полная» норма, которая носит общий характер для разных видов кредиторских задолженностей.

Суммы кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или *по другим основаниям*, в налоговом учёте должника за некоторыми исключениями признаются внереализационными доходами (п. 18 ст. 250 НК РФ). В качестве «другого основания» как раз можно представить прощение долга.

Как видим, в отличие от внереализационного дохода при безвозмездном получении товаров (работ, услуг) при списании должником «кредиторки» доход определяется в *фактической* сумме задолженности, а не по рыночной стоимости неоплаченного. Кроме того, должник вправе одновременно с отражением в налоговом учёте указанных доходов признать внереализационные расходы в сумме налогов (в частности, НДС), относящихся к списанному долгу (подп. 14 п. 1 ст. 265 НК РФ).

У плательщиков НДС, которые до момента списания кредиторской задолженности уже приняли к вычету НДС, возникает спорная ситуация. В пункте 3 статьи 170 НК РФ приведён закрытый перечень случаев обязательного восстановления НДС. Такого основания для восстановления НДС, как списание прощёной кредиторской задолженности (или её части, к которой относится этот НДС), указанная норма не содержит.

Кредитор не найдёт для себя в главе 25 НК РФ конкретной нормы для всех случаев списания *дебиторской* задолженности при прощении долга. Есть только одна норма (частный случай) — это выплата (предоставление) продавцом премии (скидки) покупателю вследствие выполнения последним определённых условий договора, в частности объёма покупок. Продавец сумму скидки (прощения долга) признаёт в составе внереализационных расходов (подп. 19.1 п. 1 ст. 265 НК РФ), причём в размере *фактической суммы скидки* (с учётом НДС), а не рыночной стоимости неоплаченного покупателем-должником.

Таким образом, получается, что, не считая предоставления скидки, которая считается расходом, в ос-

тальных случаях кредитор при дарении и при прощении долга в налоговом учёте применяет одну и ту же норму — расход не признаёт (п. 16 ст. 270 НК РФ).

В письме от 09.04.10 № 03-03-06/1/248 Минфин России утверждает, что подпункт 19.1 пункта 1 статьи 265 НК РФ о налогообложении скидок применяется только в отношении договоров купли-продажи, а в отношении договоров оказания услуг его положения не действуют. Аргумент представляется спорным. Ведь для краткости выражение «покупатели и продавцы товаров (выполненных работ, оказанных услуг)» используется в нескольких статьях разных глав НК РФ, а также в счетах-фактурах.

Так, в письме ФНС России от 21.10.13 № ММВ-20-3/96, согласованном с Минфином России, в котором предложена форма универсального передаточного документа (УПД), представляющего собой гибрид счёта-фактуры и передаточного документа (накладной, акта приёма-передачи работ, услуг и т. д.), есть приложение 2 с таблицей. В ней приведены различные факты хозяйственной жизни (передача товаров, результатов работ и услуг, имущественных прав и т. д.) и толкование терминов «продавец» и «покупатель» применительно к каждому такому факту. Из данного толкования ФНС России следует, что термины «продавец» и «покупатель» для целей НДС носят универсальный характер и применяются не только для случаев купли-продажи.

Договор займа

Прежде чем рассматривать налоговые последствия прощения долга по договору займа, необходимо определиться с ответом на вопрос: *что в результате передаётся должнику безвозмездно — деньги или имущественное право?*

В разное время на этот вопрос предлагались разные ответы. К примеру, в письмах ФНС России от 25.01.05 № 02-1-08/8, МНС России от 17.09.03 № 02-5-11/210-АЖ859 сказано, что заёмщику при прощении долга передаётся право требования к нему самому, т. е. имущественное право. В последних письмах официальных органов больше декларируется версия о том, что в распоряжении заёмщика остаются деньги.

Вопрос далеко не праздный. Ведь безвозмездная передача имущественных прав не подпадает под льготу по налогу на прибыль, установленную подпунктом 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ, а имущество (деньги) подпадает. Да ещё на дарёные деньги не распространяется запрет о передаче их третьим лицам.

Рассмотрим эту льготу применительно к договору займа более подробно. При прощении долга по договору займа в соглашении сторон (в уведомлении кредитора) могут фигурировать разные суммы: «тело» займа, проценты по нему, штрафные санкции по хозяйственному договору.

Минфин России в последнее время настаивает на следующем порядке налогообложения данной опера-

ции. «Тело» займа подпадает под норму о безвозмездной передаче имущества (пункт 8 статьи 250 НК РФ). Вот только обязанность оценивать безвозмездно полученное по рыночной стоимости Минфин России из этой нормы по умолчанию исключает. Списание процентов по займу ведомство предлагает должнику учитывать по норме о списании кредиторской задолженности (пункт 18 статьи 250 НК РФ). Льготу по налогу на прибыль, установленную подпунктом 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ, Минфин России применяет только к «телу» займа, выводя из-под неё проценты.

В письме Минфина России от 30.09.13 № 03-03-06/1/40367 разъяснено следующее. В соответствии с пунктом 8 статьи 250 НК РФ доходы в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или прав, за исключением доходов, перечисленных в статье 251 НК РФ, для целей налогообложения прибыли относятся к внереализационным доходам отчётного (налогового) периода. Согласно статье 130 ГК РФ деньги признаются движимым имуществом. Поэтому имущество в виде суммы обязательства по предоставленному займу, в случае если это обязательство впоследствии прекращено прощением долга займодавцем, уставный капитал которого более чем на 50 % состоит из вклада организации-заёмщика, в составе доходов для целей налогообложения налогом на прибыль не учитывается. Проценты по займу, списываемые путём прощения долга, в налоговом учёте не могут рассматриваться в качестве безвозмездно полученного имущества в связи с отсутствием факта передачи данных средств налогоплательщику, и поэтому нет оснований для применения в отношении таких сумм положений подпункта 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ. На основании пункта 18 статьи 250 НК РФ указанные суммы процентов подлежат включению в состав внереализационных доходов организации-должника.

Аналогичный подход прослеживается в письмах Минфина России от 06.07.11 № 03-03-06/1/405, от 14.01.11 № 03-03-06/1/11 и др. Разницу подходов к применению подпункта 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ в отношении «тела» займа и процентов по нему Минфин России объясняет тем, что претендующий на льготу налогоплательщик-должник уже учитывал начисленные, но не уплаченные проценты в составе расходов в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 272 НК РФ, т. е. на конец месяца соответствующего отчётного периода (письмо от 27.03.09 № 03-03-05/55).

Прощение долга и комбинированная сделка

Если заём возник в результате новации или иной сделки, а затем эта задолженность списывается её прощением, то Минфин России возражает против применения льготы, установленной подпунктом 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ. Так, в частности, в письме от 10.09.13 № 03-03-06/1/37235 рассмотрен случай, в котором учредитель прощает дочерней организации заём, возникший в результате последовательности сделок: вначале была реализация имущества и оказа-

ние услуг дочерней организации по лицензионному соглашению, позднее долг учредителю был заменён заёмным обязательством, которое в конце концов было списано по соглашению о списании (прощении) долга дочерней организации.

Минфин России возражает против применения льготы даже к «телу» займа, поскольку, по его мнению, в рамках договора новации никакой безвозмездной передачи денежных средств не было. В письме Минфина России от 20.06.12 № 03-03-06/1/315 рассмотрен случай, когда материнская организация приобрела задолженность дочерней организации у третьих лиц по договору уступки права требования, а затем простила «дочке» задолженность. И здесь финансовое ведомство при совершении указанных операций между дочерней и материнской организациями настаивает на том, что, поскольку отсутствовала передача имущества, оснований для применения подпункта 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ не имеется.

Сбережение денежных средств равноценно их получению

Приведённые в предыдущем разделе статьи утверждения Минфина России представляются спорными.

По мнению ВАС РФ, сбережение средств в результате освобождения организации от платы, в частности, за пользование имуществом расценивается как получение данных средств от собственника имущества (п. 3 информационного письма Президиума ВАС РФ от 22.12.05 № 98). Правда, в этом письме высшие арбитры толковали другую льготу (подп. 26 п. 1 ст. 251 НК РФ), но сама мысль о том, что сбережение денежных средств в результате неоплаты задолженности равноценно их получению, в других судебных решениях применяется не только к льготе, установленной этим подпунктом.

Так, ФАС Западно-Сибирского округа (постановление от 22.12.11 по делу № А27-4570/2011) применил тезис ВАС РФ о приравнивании сбережения денежных средств к их получению, рассматривая прощение учредителем своей «дочки» долга, образованного в результате передачи оборудования, материалов, оказания услуг. По мнению суда, в этом случае дочернее общество вправе применить льготу по налогу на прибыль, установленную подпунктом 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ, установленную только для передачи имущества.

Этот же тезис ВАС РФ судьи применили в целом ряде решений, признавая право дочерней организации на применение льготы в случае прощения материнской компанией «дочернего» долга, выкупленного у третьих лиц по цессии. Судьи указывают, что прощение долга является освобождением дочерней организации от обязанности, в результате которого происходит сбережение этой организацией денежных средств (постановления ФАС Московского округа от 16.07.13 № А40-117066/12-116-238, ФАС Западно-Сибирского округа от 22.12.11 № А27-4570/2011 и др.).

Напомним, что письмом от 26.11.13 № ГД-4-3/21097 ФНС России направила для использования в работе письмо Минфина России от 07.11.13 № 03-01-13/01/47571, в котором ведомство в очередной раз подтверждает, что его письма имеют информационно-разъяснительный характер. Поэтому в случае, когда письменные разъяснения Минфина России (рекомендации, разъяснения ФНС России) не согласуются с решениями, постановлениями, информационными письмами ВАС РФ, а также решениями, постановлениями, письмами ВС РФ, налоговые органы 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 при реализации своих полномочий руководствуются указанными актами и письмами судов. ■

информация

Кредиты дисциплинируют заёмщиков

Большая часть россиян ответственно подходят к кредитованию: выплаты по кредитам помогают им контролировать свои расходы, однако они не делают жизнь проще и приятнее — таковы результаты исследования, посвящённого кредитному поведению заёмщиков, проведённого Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ).

По его данным, большинство опрошенных согласны с тем, что обязательные выплаты по кредиту заставляют их контролировать свои расходы (60%). Среди респондентов, пользующихся потребительскими кредитами и кредитными картами, таковых 84%. При этом более половины опрошенных (57%) не стали бы

пользоваться кредитом, если бы не оказались в стеснённых обстоятельствах. Около половины респондентов (46%) скептически относятся к мнению, что возможность взять кредит делает их жизнь намного проще и приятнее. Не согласны с тем, что кредит может облегчить жизнь и получить приятные эмоции, в основном клиенты кредитно-финансовых учреждений, оформившие депозит (66%), а также непользователи банковских продуктов (48%), а 36%, наоборот, согласны с тем, что кредиты — это замечательная возможность получить понравившуюся вещь.

Значительная часть россиян рационально подходят к выбору банка и кредитного продукта. Так, 65% опрошенных считают нормальной практикой перед выбо-

ром кредитно-финансовой организации сравнивать по крайней мере два предложения. Каждый второй опрошенный (48%) указал, что предпочитает искать банк для оформления кредита самостоятельно, нежели обращаться в банк, предлагающий свои услуги в торговых точках, автосалонах и т. д. Половина наших сограждан обычно оценивают общую сумму переплаты за кредит, а не процентную ставку (49%). Об этом чаще сообщают те опрошенные, у которых оформлены потребительские кредиты или карты (71%). Более четверти респондентов (27%) всё же полагают, что нужно ориентироваться на процентную ставку. Это мнение склонны высказывать, прежде всего, держатели дебетовых карт (36%).

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

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



Истребование документов при проведении налоговой проверки

При необходимости получения документов (информации), касающихся деятельности проверяемого налогоплательщика, а также информации относительно конкретной сделки налоговый орган, проводящий налоговую проверку или иные мероприятия налогового контроля, вправе истребовать указанные документы (информацию) у контрагента проверяемого налогоплательщика или у лица, располагающего документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика (к которым, в частности, относятся банки).

Истребование документов (информации), касающихся деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), может проводиться также при рассмотрении материалов налоговой проверки на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа при назначении дополнительных мероприятий налогового контроля. В случае если вне рамок проведения налоговых проверок у налоговых органов возникает обоснованная необходимость получения информации относительно конкретной сделки, должностное лицо налогового органа вправе истребовать эту информацию у участников этой сделки или у иных лиц, располагающих информацией об этой сделке.

При этом НК РФ не содержит конкретный перечень истребуемых налоговыми органами у банков документов. По мнению Минфина России, к таким документам относится любой документ, содержащий вышеуказанную информацию.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.05.10 № 03-02-07/1-243)

Таким образом, перечень документов, которые налогоплательщики обязаны представлять в налоговые органы для целей налогового контроля, не является исчерпывающим. Налоговые органы при проведении налоговой проверки вправе истребовать указанные документы, а также ознакомиться с архивной базой налогоплательщика.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.02.12 № 03-02-08/16)

Банк обязан выдавать налоговому органу документы (информацию) по мотивированному запросу налогового органа в случае проведения мероприятий налогового контроля, если в данном запросе указано конкретное мероприятие налогового контроля.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.04.11 № 03-02-07/1-129)

Банки вправе обжаловать требования налоговых органов о представлении документов в случае, если, по мнению банков, указанные документы не связаны с осуществлением налогового контроля.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.07.12 № 03-02-07/2-98)

В случае направления налоговыми органами в кредитные организации надлежащим образом оформленных требований о представлении документов (информации) у кредитных организаций отсутствуют основания для непредставления в налоговые органы таких документов (информации).

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.10.12 № 03-02-07/2-136)

В некоторых регионах России судебная практика складывается так, что запрос в банк может делать только та инспекция, в которой лицо, располагающее документами или информацией, стоит на учёте. Поэтому ФНС России рекомендует нижестоящим налоговикам сначала изучить региональную судебную практику и в случае необходимости делать запрос в банк через местную налоговую инспекцию.

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

Налоговые органы вправе истребовать документы, связанные с проведением налогоплательщиками валютных операций, в ходе мероприятий налогового контроля на основании должным образом оформленных требований о представлении документов (информации).

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.08.12 № 03-02-07/1-136)

В случае если истребуемые налоговым органом документы указаны в перечне документов, подлежащих представлению налоговому органу для целей валютного контроля (п. 13 ст. 23 Федерального закона от 10.12.03 № 173-ФЗ), то это не является основанием для отказа лица, которому направлено соответствующее требование, от представления налоговому органу таких документов для целей налогового контроля.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.11.12 № 03-02-07/1-280)

Документы, которые были истребованы в ходе налоговой проверки, представляются в течение 10 дней со дня вручения соответствующего требования.

В случае нахождения должностного лица налогового органа, проводящего налоговую проверку, на территории налогоплательщика требование о представлении документов передаётся руководителю (законному или уполномоченному представителю) организации или физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку. Если указанным способом требование о представлении документов передать невозможно, оно направляется налоговым органом лицу, которому они адресованы, или его представителю непосредственно под расписку, направлены по почте заказным письмом или переданы в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота, если порядок их передачи прямо не предусмотрен НК РФ.

(Изменения и дополнения вступили в силу 24 августа 2013 года, Федеральный закон от 23.07.13 № 248-ФЗ, ст. 1, п. 28, ст. 6, п. 1)

При этом указанный срок не ставится в зависимость от фактической даты получения налогоплательщиком данного требования.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.05.11 № 03-02-07/1-159)

Истребуемые при проведении выездной налоговой проверки у налогоплательщика документы могут быть представлены в налоговый орган на бумажном носителе в виде заверенных проверяемым лицом копий, а также в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, если такие документы составлены в электронном виде по установленным форматам. Документы на бумажном носителе могут быть представлены в налоговый орган лично или через представителя, направлены по почте заказным письмом.

НК РФ не предусмотрены особенности представления налогоплательщиком истребуемых документов на бумажном носителе в виде заверенных копий документов при проведении выездной налоговой проверки.

Ознакомление должностных лиц налоговых органов с подлинниками документов проверяемого налогоплательщика допускается только на территории этого налогоплательщика, за исключением случая, когда

выездная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.08.12 № 03-02-07/1-209)

Документ, оформленный в электронной форме и подписанный квалифицированной электронной подписью (электронной цифровой подписью), может являться документом, подтверждающим расходы, осуществлённые налогоплательщиком, в случаях, если федеральными законами или иными нормативными правовыми актами не устанавливается требование о составлении такого документа на бумажном носителе.

В случае если истребуемые у налогоплательщика документы составлены в электронной форме по установленным форматам, налогоплательщик вправе направить их в налоговый орган в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

Порядок направления требования о представлении документов и порядок представления документов по требованию налогового органа в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи утверждены приказом ФНС России от 17.02.11 № ММВ-7-2/168.

Если истребуемый у налогоплательщика документ составлен в электронной форме не по установленным форматам, представление документа производится на бумажном носителе в виде заверенной налогоплательщиком копии с отметкой о подписании документа квалифицированной электронной подписью (электронной цифровой подписью).

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.06.11 № 03-02-07/1-190, от 13.09.11 № 03-02-07/1-325, от 03.11.11 № 03-07-11/297, от 11.01.12 № 03-02-07/1-2)

Сведения о лице, которому открыт лицевой счёт (счёт депо), а также информация о таком счёте, включая операции по нему, могут быть предоставлены лицу, которому открыт лицевой счёт (счёт депо), или его представителю, а также иным лицам в соответствии с федеральными законами.

(Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 8.6, п. 2)

Учитывая изложенное, по запросу налогового органа в целях налогового контроля депозитарием представляются сведения о счетах депо, открытых налогоплательщику в данной депозитарии, и об операциях по счетам депо.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.07.13 № 03-02-07/1/26410)

Форматы документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий, установлены приказом ФНС России от 28.12.10 № ММВ-7-6/773.

Лицо, которому адресовано требование о представлении документов, исполняет его в течение пяти дней со дня получения или в тот же срок сообщает, что не располагает истребуемыми документами (информацией).

Если истребуемые документы (информация) не могут быть представлены в указанный срок, налоговый орган по ходатайству лица, у которого истребованы документы, вправе продлить срок представления этих документов (информации).

При проведении налоговой проверки филиала в рамках выездной налоговой проверки налогоплательщика-организации должностное лицо территориального налогового органа вправе вручить требование о представлении документов, относящихся к деятельности филиала, его руководителю, уполномоченному проверяемой организацией представлять её интересы в отношениях с налоговыми органами.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.07.09 № 03-02-07/1-389)

Истребуемые документы могут быть представлены в налоговый орган лично или через представителя, направлены по почте заказным письмом или переданы в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

Представление документов на бумажном носителе производится в виде заверенных проверяемым лицом копий. Не допускается требование нотариального удостоверения копий документов, представляемых в налоговый орган (должностному лицу).

В случае если истребуемые у налогоплательщика документы составлены в электронной форме по установленным форматам, налогоплательщик вправе направить их в налоговый орган в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

В случае необходимости налоговый орган вправе ознакомиться с подлинниками документов.

Листы многостраничных копий нумеруются, отметка о заверении копии дополняется указанием количества листов копии: «Всего в копии _____ л.». Допускается заверять отметкой «Верно» каждый лист многостраничной копии документа. При этом заверена должна быть каждая копия документа, а не подшивка документов.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.11.10 № 03-02-07/1-549, от 24.10.11 № 03-02-07/1-374)

Если проверяемое лицо не имеет возможности представить истребуемые документы в течение 10 дней, оно в течение дня, следующего за днём получения требования о представлении документов, письменно уведомляет проверяющих должностных лиц налогового органа о невозможности представления в указанные сроки документов с указанием причин, по которым истребуемые документы не могут быть представлены в установленные сроки, и о сроках, в течение которых проверяемое лицо может представить истребуемые документы.

В течение двух дней со дня получения такого уведомления руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе на основании этого уведомления продлить сроки представления документов или отказать в продлении сроков, о чём выносится отдельное решение.

Отказ налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента от представления запрашиваемых при проведении налоговой проверки документов или непредставление их в установленные сроки признаётся налоговым правонарушением.

В случае отказа должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку, производит выемку необходимых документов.

Налогоплательщик обязан представить налоговому органу те документы, которые были запрошены до момента приостановления проверки, в сроки, установленные в требовании о представлении документов.

(Постановление пленума ВАС РФ от 30.07.13 № 57; письмо ФНС России от 21.11.13 № ЕД-3-2/4395)

Неоднократное приостановление выездной проверки для истребования документов у одного и того же лица не является основанием для отмены решения, вынесенного по её итогам.

(Постановление ФАС Северо-Западного округа от 02.08.11 № А05-10896/2010;

НК РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 93, 93.1; письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.02.11 № 03-02-08/9)

В поручении об истребовании документов должно содержаться:

- полное наименование организации, ИНН/КПП (Ф. И. О. физического лица, ИНН), у которой поручается истребовать документы;
- местонахождение организации (местожительство физического лица);
- основание направления поручения (указывается статья 93.1 НК РФ и вид мероприятий налогового контроля, при проведении которых возникла необходимость получения информации о деятельности проверяемого налогоплательщика, плательщика сборов, налогового агента и (или) информации относительно конкретной сделки);
- полное наименование организации, ИНН/КПП (Ф. И. О. физического лица, ИНН), документы, касающиеся деятельности, о которой необходимо получить информацию при проведении мероприятий налогового контроля;
- перечень истребуемых документов с указанием периода, к которому они относятся, либо указание на подлежащую истребованию информацию и (или) указание на информацию относительно конкретной сделки, а также сведения, позволяющие идентифицировать указанную сделку.

В течение пяти дней со дня получения поручения об истребовании документов налоговый орган по месту учёта лица, у которого подлежат истребованию документы, направляет этому лицу требование о представлении документов. К данному требованию прилагается копия поручения об истребовании документов.

Подписание требования о представлении документов не руководителем (заместителем руководителя) налогового органа, а иными принимающими соответствующее решение должностными лицами налогово-

вого органа не меняет правовую природу этого акта как ненормативного, возлагающего на налогоплательщика определённые обязанности.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.03.10 № 03-02-07/1-122)

При постановке на учёт организации в качестве крупнейшего налогоплательщика в межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам не производится снятия этой организации с учёта в налоговом органе по месту её нахождения и идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный в инспекции ФНС России по местонахождению организации, не изменяется.

Учитывая изложенное, истребование документов (информации), касающейся деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) у контрагента или у иного лица, располагающего такими документами (информацией), может осуществляться через налоговый орган, в котором такой контрагент или иное лицо — организация состоит на учёте по местонахождению.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.12.10 № 03-02-07/1-585)

Предполагаемое местонахождение истребуемого документа налоговый орган определяет, исходя из имеющейся информации о сделке или операции, которая оформлена этим документом, иных имеющихся сведений. Необходимо отметить, что правильное определение местонахождения документа способствует своевременности исполнения требования лицом, у которого он истребуется, а также своевременности получения его налоговым органом, т. е. в интересах обеих сторон.

В случае если обособленное подразделение организации не располагает истребуемым документом, полученное им требование о представлении документов (информации) может быть передано на исполнение в другое обособленное подразделение организации. Во всяком случае ответственной за исполнение требования налогового органа является организация в целом, обстоятельства, связанные с внутренними процедурами документооборота в организации, во внимание не должны приниматься. Отказ в представлении документа на указанном основании будет являться неправомерным.

(Письмо ФНС России от 08.08.13 № АС-4-2/14488)

Если истребуемые документы не могут быть представлены в указанный срок, налоговый орган по ходатайству лица, у которого они истребованы, вправе продлить срок представления этих документов. Продление срока представления документов осуществляется налоговым органом по месту учёта лица, у которого истребованы документы.

Если срок представления документов был продлён, о таком продлении налоговый орган по месту учёта лица, у которого истребованы документы, в трёхдневный срок сообщает в налоговый орган, который направил поручение об истребовании документов.

В трёхдневный срок со дня представления истребуемых документов и (или) сообщения лица, у которого истребованы документы, об отсутствии истребуемых документов указанные документы и (или) сообщение направляются в адрес налогового органа, который направил поручение об истребовании документов.

В ходе проведения налоговой проверки, иных мероприятий налогового контроля налоговые органы не вправе истребовать у проверяемого лица документы, ранее представленные в налоговые органы при проведении камеральных или выездных налоговых проверок данного проверяемого лица. Указанное ограничение не распространяется на случаи, когда документы ранее представлялись в налоговый орган в виде подлинников, возвращённых впоследствии проверяемому лицу, а также на случаи, когда документы, представленные в налоговый орган, были утрачены вследствие непреодолимой силы.

Указанное ограничение на повторное истребование налоговым органом документов у организации применимо и в случае истребования документов в отношении контрагентов организации.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.08.13 № 03-02-07/1/35025;

приказ ФНС России от 25.12.06 № САЭ-3-06/892)

Выездные налоговые проверки с участием свидетелей

В качестве свидетеля для дачи показаний может быть вызвано любое физическое лицо, которому могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для осуществления налогового контроля. Показания свидетеля заносятся в протокол. Не могут допрашиваться в качестве свидетеля:

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

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

(Часть 1 ст. 51 Конституции РФ)

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

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

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

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

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

В повестку о вызове на допрос свидетеля рекомендуется включать сведения:

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

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

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

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

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

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

Так как проведение допросов работников проверяемой организации, вызов представителей организации для дачи пояснений в налоговый орган могут осуществляться вне помещений (территорий) проверяемого налогоплательщика, такие действия в период приостановления проведения выездной налоговой проверки будут правомерными.

(Письмо ФНС России от 21.11.13 № ЕД-3-2/4395)

Камеральные налоговые проверки. Истребование документов

При проведении камеральных налоговых проверок:

- налоговые органы вправе истребовать у налогоплательщиков, использующих налоговые льготы, документы, подтверждающие их право на это;
- налоговый орган не вправе истребовать у налогоплательщика дополнительные сведения и документы или представление таких документов вместе с налоговой декларацией (расчётом).

Документы, которые были истребованы в ходе налоговой проверки, представляются в течение 10 дней со дня вручения соответствующего требования.

В случае если проверяемое лицо не имеет возможности представить истребуемые документы в течение 10 дней, оно в течение дня, следующего за днём получения требования о представлении документов, письменно уведомляет проверяющих должностных лиц налогового органа о невозможности представления в указанные сроки документов с указанием причин, по которым истребуемые документы не могут быть представлены в установленные сроки, и о сроках, в течение которых проверяемое лицо может представить истребуемые документы.

В течение двух дней со дня получения такого уведомления руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе на основании этого уведомления продлить сроки представления документов или отказать в продлении сроков, о чём выносится отдельное решение.

При проведении камеральной налоговой проверки налоговой декларации (расчёта), в которой заявлена сумма полученного в соответствующем отчётном (налоговом) периоде убытка, налоговый орган вправе требовать у налогоплательщика представить в течение пяти дней необходимые пояснения, обосновывающие размер полученного убытка.

Кроме того, налоговый орган при проведении камеральной налоговой проверки на основе уточнённой налоговой декларации (расчёта) вправе требовать у налогоплательщика пояснения, если в декларации указана сумма, подлежащая уплате в бюджет, меньше той, что была прописана в ранее представленной налоговой декларации (расчёте). Такие пояснения также должны быть представлены в налоговый орган в течение пяти дней.

При этом налогоплательщик вправе дополнительно представить в налоговый орган выписки из регистров налогового и (или) бухгалтерского учёта и (или) иные документы, подтверждающие достоверность данных,

а налоговые органы — истребовать у налогоплательщика счета-фактуры, первичные и иные документы.

(Внесены дополнения и изменения, вступающие в силу

1 января 2014 года, Федеральный закон от 28.06.13

№ 134-ФЗ, ст. 10, п. 8, ст. 24, п. 3)

Отказ проверяемого лица от представления запрашиваемых при проведении налоговой проверки документов или непредставление их в установленные сроки признаются налоговым правонарушением и влекут за собой ответственность.

(НК РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 88, 93)

Особенности истребования документов при камеральной проверке декларации по НДС

Налоговые органы вправе требовать документы, подтверждающие правомерность применения налоговых вычетов, лишь тогда, когда налогоплательщик представляет налоговую декларацию по НДС с суммой налога к возмещению.

Перечень документов, которые налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика для подтверждения правомерности применения налоговых вычетов по НДС, не является закрытым, налоговый орган при проведении камеральной проверки декларации по НДС, в которой заявлены суммы этого налога к возмещению, вправе истребовать у налогоплательщика необходимые документы, подтверждающие правомерность применения налоговых вычетов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.08.11 № 03-07-14/85)

При проведении камеральной налоговой проверки налоговый орган не вправе истребовать у налогоплательщика дополнительные сведения и документы, ес-

ли иное не предусмотрено НК РФ или если представление таких документов вместе с налоговой декларацией не предусмотрено НК РФ.

(Постановление Президиума ВАС РФ от 26.04.11

№ 17393/10;

письмо ФНС России от 12.08.11 № СА-4-7/13193)

Для применения ответственности, предусмотренной пунктом 1 статьи 126 НК РФ, необходимо, чтобы в требовании ИФНС были указаны конкретные документы, находящиеся у налогоплательщика. В ином случае размер штрафа по результатам анализа требования, в котором запрашиваемые документы не конкретизированы, является необоснованным, поскольку штраф в данном случае налагается за предположительное количество непредставленных документов.

Довод налогового органа, что он перед проверкой не располагал сведениями о наличии у налогоплательщика конкретных документов, поэтому в требовании они не были конкретизированы, не является основанием для привлечения налогоплательщика к ответственности, поскольку закон не допускает привлечения к ответственности за непредставление документов, количество которых определяется расчётным путём.

(Постановление ФАС Центрального округа от 31.01.06

№ А62-797/2005)

Должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку, вправе истребовать у проверяемого налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента необходимые для проверки документы. Непредставление в установленный срок налогоплательщиком (налоговым агентом) в налоговые органы документов и (или) иных сведений влечёт взыскание штрафа.

(Постановление ФАС Московского округа от 13.03.06,

09.03.06 № КА-А40/1386-06 по делу А40-50320/05-33-431)

информация

Рынок просроченной задолженности растёт

По итогам 2013 года банки передадут в работу коллекторов долгов на общую сумму 185 млрд руб., что на 15,6% больше по сравнению с 2012 годом, когда рынок аутсорсинга просроченной задолженности оценивался примерно в 160 млрд руб., сообщает коллекторское агентство «Секвойя кредит консолидейшн».

Традиционно в работе коллекторов преобладает банковская просроченная задолженность: в 2013 году на неё приходится около 85% всего рынка просроченной задолженности. На сегодня структура портфеля по банковской задолженности, находящейся в работе у профессиональных взыскателей, представлена следующим образом: 78% приходится на потребитель-

ские ссуды (в том числе кредитные карты и кредиты наличными), 14% — на автокредиты и 3% — на ипотеку. Стоит отметить, что в прошлом году на потребительские кредиты приходилось 75%, на автокредиты — 8–10%.

Преобладание потребительских кредитов в общей структуре задолженности эксперты агентства объясняют тем, что, прежде всего, это наиболее доступный и массовый вид кредита на сегодня в России. Кроме того, подход заёмщика, например, при ипотечном кредитовании в корне отличается от других видов кредитования: наличие жилья обычно является высоким приоритетом и, несмотря на трудности, заёмщик старается производить выплаты в срок и в полном объёме. В результате доля ипотеки в общем

объёме проблемной задолженности остаётся незначительной.

По словам заместителя генерального директора по продажам и маркетингу агентства Елены Тереховой, прогнозируется, что по итогам 2014 года просроченная задолженность вырастет ещё на 10–15%. Одна из причин заключается в текущем уровне долговой нагрузки как на душу населения, так и на реальных заёмщиков. Так, сейчас средний банковский заёмщик в России 45% своего ежемесячного дохода тратит на оплату ежемесячного взноса по потребительскому кредиту, при этом критическим считается показатель 50%, а доля этого платежа в размере 35–36% в ежемесячном доходе существенно повышает риск выхода заёмщика на просрочку.

Конфликт интересов в банке

В данной статье мы рассмотрим такую проблему в сфере корпоративного управления в банках, как конфликт интересов, дадим практические рекомендации в виде мер по предотвращению такого конфликта. Также затронем вопросы урегулирования конфликта интересов.

Виды конфликтов интересов

При осуществлении деятельности банка возможно возникновение конфликтов интересов в силу противоречия между имущественными или иными интересами банка (его органов управления, должностных лиц, сотрудников) и имущественными или иными интересами кредиторов, контрагентов, вкладчиков и иных клиентов, когда в результате действия (бездействия) органов управления банка и (или) его сотрудников могут быть допущены случаи нарушения прав и законных интересов клиента.

Кроме того, возможно возникновение конфликтов интересов (корпоративного конфликта) между интересами участников банка, между интересами органов управления банка и участником (участниками).

В настоящей статье рассматриваются следующие случаи возникновения конфликтов интересов:

- между участниками банка;
- органами управления банка и его участниками;
- органами управления, должностными лицами, сотрудниками банка и клиентами;
- банком и должностными лицами, сотрудниками банка при осуществлении ими служебных обязанностей.

Причины (условия) возникновения конфликтов интересов

Корпоративные конфликты могут возникать между участниками банка, между органами управления банка и участниками в результате:

- несоблюдения требований законодательства, нормативных актов и внутренних документов банка;
- неспособности участников оказывать существенное влияние на деятельность банка и на принимаемые общим собранием участников и советом директоров решения;
- заключения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного согласования уполномоченными органами;
- принятия органами управления решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния банка;
- нераскрытия информации в соответствии с действующим законодательством либо предоставления неполной информации лицами, входящими в органы управления банка, о должностях, занимаемых в орга-

нах управления других организаций, о владении долями (акциями) других компаний.

Конфликты интересов, которые могут возникать между органами управления, должностными лицами, сотрудниками и клиентами в результате:

- несоблюдения законодательства, учредительных и внутренних документов банка;
- несоблюдения принципа приоритета интересов клиента перед интересами банка;
- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- неисполнения договорных обязательств как со стороны банка, так и со стороны клиентов.

Конфликты интересов, которые могут возникнуть между банком и должностными лицами, сотрудниками в результате:

- нарушения требований законодательства и внутренних документов общества;
- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- несоблюдения внутрибанковских лимитов при проведении сделок со связанными с кредитной организацией лицами, а также льготных сделок;
- ведения коммерческой деятельности как собственной, так и членами семьи;
- наличия финансовых интересов в другой компании, с которой банк поддерживает деловые отношения;
- работы по совместительству в другой компании руководителем, должностным лицом или участия в её органах управления;
- предоставления деловых возможностей другим компаниям в ущерб интересам общества в силу личных интересов.

Предотвращение конфликтов интересов

Возможны следующие меры по предотвращению конфликтов интересов, обязательные для выполнения органами управления, должностными лицами и сотрудниками банка.

В целях предотвращения любых видов конфликтов интересов органы управления, должностные лица и сотрудники банка должны (общие меры):

- соблюдать требования законодательства, нормативных актов, устава и внутренних документов банка;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций;
- обеспечивать эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;

- исключить возможность вовлечения банка в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- обеспечивать максимально возможную результативность при совершении банковских операций и других сделок;
- осуществлять контроль за соблюдением внутрибанковских лимитов при совершении банковских операций и сделок, а также сделок со связанными с банком лицами и льготных сделок;
- осуществлять внутренний и внешний контроль в соответствии с уставом и внутренними документами банка;
- предоставлять на рассмотрение совета директоров отдельные сделки или ряд взаимосвязанных сделок, суммы которых превышают размеры установленных внутрибанковских лимитов на эти сделки;
- предоставлять совету директоров информацию обо всех сделках со связанными с банком лицами и льготных сделках банка;
- осуществлять проверки службой внутреннего контроля и внешнего аудитора условий совершения сделок со связанными лицами и льготных сделок;
- обеспечивать учёт информации об аффилированных лицах, об участниках банка и их аффилированных лицах, об инсайдерах банка;
- обеспечить соблюдение порядков совершения сделок:
 - 1) с аффилированными лицами;
 - 2) участниками банка и их аффилированными лицами;
 - 3) инсайдерами банка;
 - 4) лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях либо характеризовались регулярными убытками для банка, а также лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов банка с оплатой векселями либо продаже (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей);
- не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их уполномоченными органами банка;
- осуществлять раскрытие информации о деятельности банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и дополнительной информации согласно внутренним документам банка;
- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчётности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам и клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации;
- своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о банке в средствах массовой информации и иных источниках. Осуществлять своевременное реагирование по каждому

факту появления негативной или недостоверной информации;

- обеспечивать устойчивое достижение доходности банка в среднесрочном и долгосрочном периоде;
- участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля банка;
- обеспечивать адекватность выплачиваемого вознаграждения членам органов управления финансовому состоянию банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности банка соответствуют запланированным показателям;
- соблюдать принципы профессиональной этики.

В дополнение к общим мерам в целях предотвращения конфликтов интересов между участниками банка, а также между органами управления, должностными лицами, сотрудниками банка и его участниками органы управления, должностные лица, сотрудники банка должны:

- соблюдать права участников, закреплённые законом об обществах с ограниченной ответственностью, нормативными актами, уставом и внутренними документами банка;
- обеспечить своевременное доведение до участников чёткой и обоснованной позиции банка в вопросах обеспечения законных прав участников;
- предоставлять участникам исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;
- выявлять сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов органов управления банка при приобретении акций (долей) конкурирующего общества, а также участие в органах управления таких лиц;
- стремиться к тому, чтобы в состав совета директоров выдвигались независимые директора для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений.

В дополнение к общим мерам в целях предотвращения конфликтов интересов между органами управления, должностными лицами, сотрудниками банка и клиентами органы управления, должностные лица, сотрудники банка должны:

- обеспечить сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных банку клиентами и корреспондентами;
- обеспечить своевременность расчётов по поручениям клиентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчётов по иным сделкам;
- обеспечить условия, при которых на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении, может быть наложен арест или обращено взыскание только в порядке, предусмотренном законодательством и нормативными актами;
- обеспечить предоставление информации по операциям и счетам юридических и физических лиц в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами;
- обеспечивать строгое соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам клиентов банка и его коррес-

- пондентов, а также иной коммерческой тайны банка;
- взимать с клиента комиссии, вознаграждения и иные платежи в размере, установленном на взаимно согласованной основе в договоре, или по тарифам, информация о которых полностью раскрыта;
- не допускать совершения сделок, не отвечающих интересам клиентов банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых банком;
- выполнять операции (сделки) для своих клиентов профессионально, тщательно и добросовестно, а также выполнять поручения клиентов по возможности наилучшим образом с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;
- совершать от имени клиента операции (сделки) строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре или в иных документах;
- исключить сознательное использование сотрудниками ситуации в личных целях при очевидной ошибке клиента (в том числе при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном клиентом). В случае наличия такой ошибки в поручении клиента сотрудник банка должен принять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом клиента;
- обеспечить, чтобы выданные клиенту рекомендации основывались на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу;
- неукоснительно выполнять нормативы обязательных резервов по привлечённым денежным средствам в порядке, определённом Банком России;
- совершенствовать систему сохранения созданной, приобретённой и накопленной в процессе деятельности банка информации, с тем чтобы без согласия органов управления банка или уполномоченных должностных лиц информация, отнесённая к служебной или составляющей коммерческую тайну, находящаяся в банке на бумажных, магнитных и других видах её носителей, не стала предметом продажи, передачи, копирования, размножения, обмена и иного распространения и тиражирования.

В дополнение к общим мерам в целях предотвращения конфликтов интересов между банком и должностными лицами, сотрудниками при исполнении ими служебных обязанностей должностные лица и сотрудники обязаны:

- соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;
- заключать договоры в пределах установленных лимитов;
- поставить в известность вышестоящее должностное лицо или органы управления о намерении приобрести долю (акции) конкурирующей с банком компании;
- своевременно информировать вышестоящее должностное лицо о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;
- письменно уведомить вышестоящее должностное лицо о компании (компаниях), в которой (ко-

торых) должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес и с которой банк ведёт или предполагает вести коммерческую деятельность;

- воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между банком и компанией (компаниями), в которой должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами;
- предварительно получить разрешение председателя совета директоров на участие в органах управления другой компании, интересы которой могут противоречить интересам банка;
- заблаговременно сообщить вышестоящему должностному лицу о своём намерении работать по совместительству в другой компании и предоставить информацию, подтверждающую, что предполагаемая работа не противоречит интересам банка.

Руководство банка должно обеспечить распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, который может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов, и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учёте;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заёмщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Урегулирование конфликтов интересов

Для урегулирования конфликтов интересов, возникающих в банке, органы управления, должностные лица и сотрудники банка осуществляют досудебные процедуры с целью поиска такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам банка.

Должностные лица обязаны обеспечить учёт и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований (в том числе устных) участников и клиентов, поступающих на имя органов управления, секретаря и в структурные подразделения.

Учёт корпоративных конфликтов обычно возлагается на секретаря банка, который готовит предваритель-

ную оценку корпоративному конфликту, необходимые документы по существу вопроса и по согласованию с председателем правления банка передаёт их в тот орган банка, к компетенции которого отнесено рассмотрение данного корпоративного конфликта.

Секретарь банка анализирует часто встречающиеся вопросы и требования участников, принимает решения о необходимости предоставления дополнительной информации всем участникам по этим вопросам или вносит предложение председателю правления банка по изменению внутренних порядков и инструкций, проведению иных мероприятий с целью устранения причин, порождающих данного рода обращения.

Сотрудник, получивший от клиента или из иных источников информацию о конфликтной ситуации, обязан незамедлительно информировать об этом вышестоящее должностное лицо. В случае невозможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения руководитель подразделения представляет председателю правления банка или его заместителю информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были приняты. Председатель правления банка или его заместитель определяет порядок урегулирования конфликта, назначает уполномоченное лицо. При необходимости председатель правления банка создаёт комиссию для урегулирования конфликта интересов.

Уполномоченное лицо (комиссия) принимает все меры для урегулирования конфликта интересов. При невозможности урегулирования конфликта интересов председатель правления банка вносит вопрос на рассмотрение правления, направляет сведения о конфликте председателю совета директоров. На основании решения правления вопрос о конфликте интересов может быть вынесен для рассмотрения совета директоров банка.

Сведения о конфликте, который на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы председателя правления банка, передаются для принятия решения о порядке урегулирования конфликта совету директоров банка.

Совет директоров может образовать из числа своих членов специальный комитет по урегулированию корпоративных конфликтов.

Если в результате рассмотрения конфликта возникает необходимость в разработке или внесении изменений в действующие внутренние документы банка, совет директоров или правление принимает решение о разработке документа либо внесении соответствующих изменений.

Должностные лица банка для урегулирования любого вида конфликта интересов, возникающего в банке, должны:

- максимально быстро выявлять возникающие конфликты интересов, определять их причины;
- чётко разграничивать компетенцию и ответственность органов управления банка;
- определять уполномоченное лицо банка или, в случае такой необходимости, создавать комиссию по урегулированию конфликта;

- в максимально короткие сроки определить позицию банка по существу конфликта, принять соответствующее решение и довести его до сведения другой стороны конфликта;
- направить другой стороне конфликта полный и обстоятельный ответ, чётко обосновывающий позицию банка в конфликте, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование участника конфликта мотивировать на основании законодательства, нормативных актов, устава и внутренних регламентирующих документов, утверждённых общим собранием участников банка;
- обеспечить возможность сообщения уполномоченным лицом, участвующим в разрешении конфликта, немедленно о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы или интересы членов его семьи;
- обеспечить возможность отстранения лиц, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, от участия в разрешении и принятии решения по этому конфликту.

В дополнение к вышеизложенному для урегулирования корпоративных конфликтов между участниками, между органами управления банка и участниками:

- по предложению совета директоров или исполнительных органов уполномоченное лицо банка может выступить в качестве посредника при урегулировании конфликта, возникшего между участниками банка;
- уполномоченное лицо либо уполномоченный орган банка может участвовать в переговорах между участниками, предоставлять участникам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства, устава и внутренних документов банка;
- уполномоченные органы или уполномоченные лица банка дают советы и рекомендации участникам, готовят проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания участниками, от имени банка в пределах своей компетенции принимают обязательства перед участниками в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта;
- органы управления банка в соответствии со своей компетенцией должны организовать реализацию решения по урегулированию корпоративного конфликта и содействовать исполнению соглашений, подписанных от имени банка с участником конфликта. В случаях, когда между стороной конфликта и банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, банк должен предложить участнику конфликта урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых банк готов удовлетворить требование участника;
- если согласие банка удовлетворить требование участника сопряжено с необходимостью совершения этой стороной каких-либо действий, предусмотренных законодательством, уставом или иными внутренними документами банка, то в ответе банка исчерпывающим образом указываются такие условия, а также сообщается необходимая для их выполнения информация (например, размер платы за

изготовление копий запрошенных участником документов или банковские реквизиты банка и т. д.).

В отличие от заинтересованности или процедур одобрения крупных сделок конфликт интересов сла-

бо урегулирован в законодательстве. Однако он является одним из обязательных вопросов при оценке корпоративного управления в ходе проверок Банка России. Важно, по мнению ЦБ РФ, всячески избегать причин возникновения такого конфликта интересов даже потенциально.

информация

Оценка признаков наличия обесценения активов

Банк России в письме от 30.12.13 № 265-Т «О Методических рекомендациях „О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение“» на конкретных примерах проиллюстрировал порядок оценки кредитными организациями наличия признаков возможного обесценения активов.

При подготовке финансовой отчётности в соответствии с требованиями международных стандартов кредитные организации обязаны проводить оценку признаков наличия возможного обесценения активов с периодичностью, установленной законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами кредитной организации.

Подготовленные Банком России в соответствии с международными стандартами, в том числе МСФО (IAS 36) «Обесценение активов», методические рекомендации не распространяются на финансовые активы, материальные запасы, отложенные налоговые активы, активы, возникающие по вознаграждениям работникам, недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, учитываемую по справедливой стоимости, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также на порядок проверки обесценения деловой репутации.

В рекомендациях приведён примерный перечень признаков возможного обесценения активов, определяемых на основе внешних и внутренних источников информации (средства массовой информации, внутренняя отчётность, информационно-аналитические системы и т. д.).

Для случаев выявления любого признака обесценения актива (снижение рыночной стоимости актива, изменение технологи-

ческих, экономических и правовых условий, моральное устаревание актива и др.) приведён порядок определения возмещаемой стоимости актива (справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу или ценность его использования).

Данные о заёмщиках будут передаваться без их согласия

Федеральным законом от 21.12.13 № 363-ФЗ приняты поправки к ряду законодательных актов в сфере потребительского кредитования, что связано с принятием Федерального закона от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

В частности, уточняется, что при заключении с гражданином договора кредита (займа), не связанного с ведением бизнеса и обеспеченного ипотекой, определяется полная стоимость кредита, которая размещается на первой странице договора. На такие кредиты распространён и ряд иных требований закона о потребительском кредитовании (например, в части предоставления информации, передачи долгов коллекторам).

За микрофинансовыми организациями и ломбардами закрепляется право выдавать потребительские займы. Кредитные кооперативы могут предоставлять их своим членам.

Существенные изменения касаются порядка формирования и использования кредитных историй. Во-первых, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обязаны предоставлять сведения о заёмщиках в бюро кредитных историй. Во-вторых, в кредитной истории физического лица появится ещё одна часть — информационная, в которой будут аккумулироваться все дополнительные данные о заёмщике, сведения о пре-

доставлении ему кредитов и отказе в этом (включая основания и дату отказа), информация о просрочке платежей по кредиту в течение 180 дней. И, в-третьих, самое главное: кредитные, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обязаны предоставлять сведения в бюро кредитных историй в отношении всех заёмщиков без их согласия (ранее оно было обязательно). Информационная часть кредитной истории заёмщика предоставляется бюро по запросам кредиторов также без согласия заёмщика.

Ряд поправок направлен на дополнительную защиту прав потребителей. Так, согласие гражданина на выполнение дополнительных работ, услуг за плату должно оформляться продавцом (исполнителем) письменно в виде отдельного документа (если иное не предусмотрено законом). При возврате покупателем некачественного товара, приобретённого за счёт потребительского кредита, продавец должен возместить ему не только уплаченную за товар сумму, но и проценты по кредиту.

Устанавливается порядок обжалования предписания Роспотребнадзора. Его можно оспорить в арбитражном суде в течение трёх месяцев со дня вынесения. На время рассмотрения жалобы исполнение предписания приостанавливается. Вводится административная ответственность за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, за нарушение коллекторами законодательства при возврате долгов, а также за включение в договор условий, ущемляющих права потребителя.

Федеральный закон вступает в силу 1 июля 2014 года.

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

**Размещение
рекламы в журналах**

(495) 778-91-20



Роман ПАШКОВ, зам. начальника юридического департамента КБ «Старый Кремль»,
Дмитрий ДОЛОТИН, зам. руководителя службы внутреннего контроля ОАО «ОФК Банк»

Порядок последующего контроля в банке

Вопросам последующего контроля за бухгалтерскими и кассовыми операциями в российских банках уделяется достаточное внимание. Но во многих случаях дело ограничивается обязательным введением контрольной подписи на кассовых и бухгалтерских документах, как того минимально требует банковское законодательство. Данному вопросу и посвящена настоящая статья.

Несмотря на общую базу (первичные документы), используемую для проведения проверок службой внутреннего контроля (СВК) и проверок в рамках последующего контроля, существует множество характерных отличий. Ниже рассмотрим специфику проведения проверок, осуществляемых СВК банка и главным бухгалтером в рамках последующего контроля (см. табл. 1).

Порядок проведения последующих проверок

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения бухгалтерских и кассовых операций и ведения бухгалтерского учёта и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки должны проводиться с таким расчётом, чтобы работа каждого работника банка, осуществляющего бухгалтерские и кассовые операции, проверялась в сроки, установленные руководителем подразделения банка (филиала), но не реже одного раза в год. При этом сроки, периодичность проверки устанавливаются банком индивидуально, в зависимости от масштаба осуществляемых операций в общем объёме деятельности банка.

Проверки осуществляются в соответствии с планами проведения последующих проверок подразделений банка, составленными на квартал руководителями структурных подразделений (см. форму 1).

Составленные руководителями подразделений банка планы проверок бухгалтерских и кассовых операций на следующее полугодие представляются на согласование главному бухгалтеру банка (филиала).

Если проверки, предусмотренные планами, не выполнены в установленный срок, то они автоматически переходят на следующий проверяемый период.

Форма 1

План проведения проверок

(наименование подразделения банка (филиала))

на ____ полугодие 20__ г.

№ п/п	Тема проведения проверки	Ф. И. О. проверяемого работника	Ф. И. О. проверяющего работника	Месяц проведения проверки

(руководитель подразделения) (подпись) (Ф. И. О. руководителя)

Главный бухгалтер (подпись)

Результаты последующих проверок

Результаты последующих проверок оформляются справками, в которых указывается:

- тема проводимой проверки;
- наименование проверяемого подразделения;
- Ф. И. О. сотрудника (сотрудников), осуществляющего (осуществляющих) операции;
- проверяемый период;
- документы, по которым осуществлялась проверка;
- проверяемые операции;
- операции, по которым выявлены ошибки и нарушения;
- подписи проверяющего и проверяемого работников банка (см. форму 2).

Сотрудники, допустившие ошибки и нарушения, отмеченные в справке, составляют объяснительные записки, в которых дают объяснения по допущенным ошибкам и нарушениям. Стоит отметить, что в случае обнаружения ошибок в бухучёте выписываются исправительные ордера.

Таблица 1

	Орган проверок	
Кто руководит проверкой	Служба внутреннего контроля	Главный бухгалтер банка (филиала)
Кто проводит проверку	Сотрудник СВК (рабочая группа)	Лицо, обладающее правом контрольной подписи
На какой основе	По мере необходимости (в соответствии с утверждённым планом проверок на год (внеплановая проверка))	Постоянно и систематически

Справка по проверке в рамках последующего контроля

Тема: _____

Наименование проверяемого подразделения: _____

Сотрудники (Ф. И. О.), осуществляющие операции

Проверяемый период: _____

Документы, по которым осуществлялась проверка: _____

Проверяемые операции: _____

Операции, по которым выявлены ошибки и нарушения: _____

(руководитель подразделения)

(подпись)

(Ф. И. О. руководителя)

«__» _____ 20__ г.

Главный бухгалтер

(подпись)

Мероприятия по устранению нарушений

(наименование подразделения банка (филиала))

на ____ полугодие 20__ г.

№ п/п	Пункт справки	Выявленная ошибка и нарушение	Мероприятия по устранению нарушения	Срок	Ответственный

(руководитель подразделения)

(подпись)

(Ф. И. О. руководителя)

«__» _____ 20__ г.

Главный бухгалтер

(подпись)

филиалом). Планы, справки последующих проверок, мероприятия по устранению нарушений и отчёты об их исполнении хранятся у главного бухгалтера банка (филиала) в отдельном деле.

Особенности проведения проверок СВК

Проверки порядка проведения кассовых операций и бухгалтерского учёта осуществляются службой внутреннего контроля с периодичностью, необходимой для целей эффективного контроля деятельности этих процессов.

В соответствии со спецификой деятельности СВК осуществляет плановые проверки в соответствии с утверждённым годовым планом проверок. При этом в случае необходимости (т. е. при наличии дополнительных факторов, способных повысить приемлемый уровень банковских рисков) проводятся внеплановые проверки.

Следует обратить внимание, что проверки бухгалтерских и кассовых операций, проводимые СВК, включают в себя не только контроль соблюдения норм действующего законодательства и установленных внутренних процедур (описаны выше), но и проверки, не имеющие прямого отношения к организации указанного процесса, но подлежащие обязательному контролю и постоянному мониторингу со стороны СВК. К таким процедурам могут относиться:

- проверка соблюдения процедур внутреннего контроля, включая процедуры по управлению банковскими рисками;
- проверка исполнения подразделением требований в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- проверка исполнения подразделением требований информационной безопасности.

Справки вместе с объяснительными записками работников представляются на согласование руководителям подразделений банка (филиала). Руководители подразделений банка рассматривают справки и объяснительные записки и при необходимости составляют пояснительные записки с объяснениями о допущенных ошибках и нарушениях, а также о внесённых исправлениях.

После ознакомления руководители подразделений передают справки и пояснительные записки на рассмотрение главному бухгалтеру банка (филиала), который их рассматривает и при необходимости даёт распоряжения руководителям отделов банка для подготовки планов мероприятий по устранению ошибок и нарушений.

По фактам выявленных нарушений руководители подразделений составляют планы мероприятий по их устранению (приложение № 2). Планы мероприятий представляются на согласование главному бухгалтеру банка (филиала) (см. форму 3).

Справки последующих проверок, мероприятия по устранению нарушений главный бухгалтер банка (филиала) передаёт для рассмотрения председателю правления (управляющему филиалом). После устранения выявленных в ходе проведения проверок нарушений руководители подразделений предоставляют главному бухгалтеру банка (филиала) отчёт об устранении нарушений, после чего отчёт для ознакомления передаётся председателю правления (управляющему

Таким образом, проверки, осуществляемые СВК, носят более специализированный (часто по правилам аудиторской выборки), хотя и менее регулярный характер по сравнению с проверками, осуществляемыми главным бухгалтером банка (филиала), отделом (подразделением) последующего контроля.

Исходя из лучших банковских практик при проведении проверки СВК следует рассматривать, в частности:

- организационные вопросы кассовой работы (на основании внутренних документов банка, приказов и распоряжений руководителя банка (филиала), различных форм отчётности и договоров, договоров о материальной ответственности);
- порядок и правильность сверки главным бухгалтером (его заместителем) остатка наличных денег, наличной иностранной валюты, иных ценностей, указанных в книге хранилища ценностей, с данными бухгалтерского учёта не позднее утра следующего рабочего дня;
- порядок закрытия и опечатывания (опломбирования) (при необходимости) хранилища ценностей (сейфовой комнаты);
- порядок и место хранения пакета с дубликатами ключей от хранилища ценностей (сейфовой комнаты), установленные распорядительным документом банка (филиала);
- ведение книги хранилища ценностей;
- ведение книги учёта принятых и выданных ценностей;

- необходимо проверить и соблюдение суммы минимального остатка хранения наличных денег в кассе банка (филиала);
 - организацию работы по осуществлению контроля уровня радиоактивного излучения денежных знаков и порядок работы с радиационными денежными знаками;
 - наличие специальной подготовки кассовых работников по работе с денежными знаками с радиоактивным загрязнением (ДЗРЗ), наличие помещения (сейфа) для временного хранения ДЗРЗ, наличие специальных приборов, которыми осуществляется радиационный контроль поступающей денежной наличности;
 - проведение ревизии ценностей банка (филиала), по результатам которой составляется акт проведения ревизии;
 - проверку обучения сотрудников кассового подразделения в рамках требований закона № 115-ФЗ;
 - проверку проведения идентификации клиентов при проведении кассовых операций;
 - проверку исполнения кассовыми работниками требований по информационной безопасности, установленных внутренними документами банка по вопросам обеспечения информационной безопасности.
- При осуществлении проверки следует также обратить внимание на организацию внутреннего контроля и управления рисками. Для этого можно воспользоваться следующими чек-листами (чек-лист (Chek-list) описывает механизм выполнения операции и позволяет добиться соблюдения стандартных требований к операции).

1. Организация внутреннего контроля

Организация внутреннего контроля	Да	Нет	Комментарий
Определены ли состав и периодичность управленческой отчётности о рисках, присущих кассовым операциям и операциям с наличной иностранной валютой и чеками, органам управления банка			
Определены ли порядок и периодичность пересмотра внутренних документов, регламентирующих процесс проведения кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками, порядок и процедуры управления рисками, присущими кассовым операциям и операциям с наличной иностранной валютой и чеками, в связи с изменением экономической ситуации или практики работы банка			
Определены ли органы, процедуры и методы контроля со стороны органов управления за проведением кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Определены ли органы, процедуры контроля за распределением полномочий при совершении кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Определены ли органы, процедуры и методы контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности при проведении кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Определены ли органы, процедуры, методы мониторинга за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки её соответствия масштабам и характеру кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Соответствует ли организационная структура масштабам и характеру проводимых кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Соблюдаются ли состав и периодичность информирования органов управления банка о рисках, возникающих при проведении кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Являются ли достаточными для принятия решений органами управления банка состав и периодичность отчётности об объёмах и характере кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Осуществляется ли пересмотр внутренних документов, регламентирующих проведение кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками и порядок и процедуры управления рисками, присущими кассовым операциям и операциям с наличной валютой и чеками, в связи с изменением экономической ситуации или практики работы банка			
Соответствуют ли масштабам и характеру проводимых операций и деятельности банка процедуры контроля за распределением полномочий при проведении кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Достаточны и адекватны ли реализованные процедуры и методы контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности при проведении кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Соответствует ли характеру и масштабам деятельности банка мониторинг за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки её соответствия масштабам и характеру кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

2. Организация управления рисками

Управление рисками	Да	Нет	Комментарий
Определены ли внутренними документами процедуры и параметры идентификации рисков, возникающих при проведении кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Внедрены ли в банке необходимые процедуры и процессы, направленные на выявление, отслеживание изменения рисков, возникающих при проведении кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Определены ли внутренними документами основные методы контроля, не позволяющие превысить установленные уровни риска			
Реализованы ли требования внутренних документов в части установления системы лимитов при проведении кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Применяются ли в необходимом объёме процедуры и параметры идентификации рисков, возникающих при проведении кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Реализованы ли основные методы контроля, не позволяющие превысить установленные уровни рисков, присущих кассовым операциям и операциям с наличной иностранной валютой и чеками			
Применяются ли в необходимом объёме порядок и параметры оценки рисков, присущих кассовым операциям и операциям с наличной иностранной валютой и чеками			
Соблюдаются ли порядок и процедуры управления рисками, возникающими в процессе кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками, в соответствии с требованиями внутренних документов			
Соблюдаются ли установленные лимиты при проведении кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками			
Внесены ли события (случаи реализации операционного, правового, репутационного рисков при проведении кассовых операций и операций с наличной валютой и чеками) в Единый реестр рисков			

Особое внимание хочется обратить на характер выявляемых СВК нарушений. Все нарушения, установленные в ходе проверки, следует классифицировать по степени существенности и влияния на деятельность банка. В качестве примера можно использовать следующую градацию (см. табл. 2).

Результаты проверки

По результатам проверки СВК заполняется отчёт о проверке, в котором отражаются следующие вопросы:

- оценка организации кассовой работы и проведения операций с наличной валютой и чеками на предмет соответствия требованиям законодательных актов и нормативных документов Банка России, внутренних документов банка;
- оценка эффективности осуществления бизнес-процесса по данному направлению;
- оценка влияния нарушений, выявленных в ходе про-

верки за проверяемый период, на финансовый результат;

- оценка качества работы структурных подразделений банка (филиала) при осуществлении кассовых операций, операций с наличной валютой и чеками;
- оценка эффективности внутреннего контроля и выводы по результатам проверки.

Последующий контроль

Последующий контроль по принятым мерам для устранения выявленных нарушений, ошибок и недостатков производится СВК до их полного исправления. Для этого может быть проведена повторная проверка либо могут быть применены иные методы контроля эффективности принятых мер по устранению нарушений, снижению уровня выявленных рисков.

С целью обобщения недостатков в деятельности структурных подразделений банка, выявленных в результате проверок, а также с целью избегания повторе-

Таблица 2

1	Нарушения, ведущие к претензиям (санкциям) со стороны надзорных органов
2	Нарушения банком гражданского, трудового законодательства, инструктивных документов Банка России, Минфина России, постановлений Правительства РФ, указов Президента РФ
3	Нарушения банковского законодательства, инструктивных документов Банка России, Минфина России, постановлений Правительства РФ, указов Президента РФ
4	Нарушение лимитов (нормативов), установленных надзорными органами
5	Несоблюдение внутриванковских нормативных документов (порядков, инструкций, стандартов, протоколов и т. д.)
6	Несоответствие лучшим практикам и рекомендациям
7	Нарушения в учёте и (или) отчётности
8	Нарушения в оформлении внутренних документов банка
9	Отсутствие (недействительность, несоответствие) срока действия документов, неполнота досье, комплекта документов
10	Нарушения правил ПОД/ФТ
11	Нарушение требований безопасности, в том числе информационной
12	Ошибки в программном обеспечении
13	Нарушения полномочий или прав доступа
14	Нарушение лимитов, установленных внутри банка
15	Ненадлежащая организация деятельности (неадекватно организованные процессы и процедуры)
16	Несовершенство контроля в бизнес-процессе
17	Ошибки (нарушения, несовершенства) во внутренней нормативной базе
18	Конфликт интересов (сотрудники, клиенты, подразделения банка)
19	Иное

ния данных недостатков в деятельности ещё не проверенных подразделений банка СВК рекомендуется составлять обзорные информационные письма, методические рекомендации, которые описывают виды выявленных недостатков без указания конкретных подразделений и раскрытия конкретной конфиденциальной информации. Данные обзорные материалы следует на постоянной основе (например, не реже одного раза в полгода) направлять в структурные подразделения в соответствии с видами описанных недостатков. В адрес управляющих и главных бухгалтеров филиалов рассылается сводная информация о видах выявленных недостатков по результатам обобщения всех проверок операций, осуществляемых филиалами.

Вместе с тем указанная технология осуществления проверки СВК основана на лучших зарубежных и отечественных практиках. Стоит отметить, большей частью проверки СВК носят формальный характер, а именно — соблюдение минимальных требований действующего законодательства.

Таким образом, рассмотренный в настоящей статье вопрос последующего контроля за бухгалтерскими и кассовыми документами является актуальной проблемой для российских банков. Нужно подчеркнуть, что такой контроль должен осуществляться последовательно и систематически наряду с контролем со стороны СВК.

информация

Новое в переводе электронных денежных средств

Федеральным законом от 28.12.13 № 403-ФЗ скорректированы законы о национальной платёжной системе и о противодействии легализации преступных доходов.

Так, введён термин «предоплаченная карта», под которым понимается платёжная карта, предоставляемая клиенту оператором электронных денежных средств, используемая для перевода таких средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных законом. Перевод средств с использованием предоплаченной карты осуществляется в срок не более трёх рабочих дней после принятия оператором распоряжения клиента. Речь идёт о случаях, когда более короткий срок не предусмотрен договором оператора с клиентом либо правилами платёжной системы.

Закреплено, что клиент — физическое лицо может предоставлять оператору деньги за счёт средств, предоставляемых третьими лицами оператору в пользу такого клиента. Такая возможность должна быть предусмотрена договором между оператором и клиентом.

Оператор не вправе предоставлять клиенту суммы для увеличения остатка электронных денежных средств. Уточнено, что речь идёт о предоставлении на основании договора потребительского кредита (займа).

До внесения изменений средства, учитываемые оператором в качестве остатка клиента, использующего неперсонифицированное электронное средство платежа, помимо электронного перевода

могли быть перечислены только на банковский счёт клиента.

Поправки дополнительно предусматривают их расходование на исполнение обязательств клиента перед оператором, а также выдачу наличными в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых средств не превышает 5 тыс. руб. в течение одного календарного дня и 40 тыс. руб. в течение одного календарного месяца.

В случае идентификации оператором клиента в соответствии с законом о противодействии легализации преступных доходов использование клиентом электронного средства платежа возможно, если остаток в любой момент не превышает определённую сумму. Её размер увеличен со 100 тыс. до 600 тыс. руб.

Граждане могут включаться в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Закреплено, что при внесении в него по определённым основаниям гражданин вправе осуществлять операции с деньгами или иным имуществом, направленные на получение и расходование зарплаты в размере не более 10 тыс. руб. в месяц из расчёта на каждого проживающего с ним члена его семьи, не имеющего самостоятельных источников дохода.

Поправки к закону о противодействии легализации преступных доходов вступают в силу со дня их официального опубликования, а к закону о национальной платёжной системе — с 1 августа 2014 года. Кроме того, в информации Банка России «О требованиях статьи 9 Федерального

закона „О национальной платёжной системе“» говорится, что банковские карты не будут блокироваться кредитными организациями по причине отсутствия информации для связи с клиентом. Соответствующее разъяснение подготовлено Банком России в связи с публикацией в СМИ сообщений о возможной блокировке с 1 января 2014 года банковских карт клиентов в связи с вступлением в силу требований статьи 9 Федерального закона «О национальной платёжной системе», предусматривающих, в частности, обязанность информирования клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа, включая банковские карты, путём направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном договором. Так, выражались опасения, что данное требование может привести к массовой блокировке пластиковых карт из-за отсутствия у банков информации для связи с клиентами.

Регулятор сообщает, что в соответствии с указанной статьёй банковская карта может быть заблокирована по инициативе кредитной организации только при нарушении клиентом порядка использования банковской карты, определённого договором.

Обращено внимание также на то, что в целях реализации клиентом права на получение возмещения от кредитной организации суммы совершённой без его согласия операции клиенту следует предоставлять кредитной организации достоверную информацию для связи, а в случае её изменения — предоставлять обновлённую информацию.

? Банк в соответствии с договорами по финансово-хозяйственной деятельности уплачивает контрагенту санкции за нарушение условий договора. В разъяснительных письмах Минфина России (в частности, от 19.07.13 № 03-03-06/1/28377), касающихся возможности признать сумму штрафа внереализационным расходом в целях налогообложения прибыли, даётся положительный ответ: налогоплательщик вправе включить штраф в расчёт налоговой базы в соответствии с подпунктом 13 пункта 1 статьи 265 НК РФ, но при условии соблюдения требований пункта 1 статьи 252 НК РФ, а также в том случае, если это не штрафы, перечисленные в пункте 2 статьи 270 НК РФ.

Достаточно ли банку для признания расходом суммы уплаченного штрафа наличия договора, в соответствии с условиями которого он рассчитывается и уплачивается, или ему могут потребоваться дополнительные документы для подтверждения экономической оправданности затрат?

**На вопрос отвечают консультанты
аудиторско-консультационной группы
«Коллегия налоговых консультантов»**

В соответствии с пунктом 2 статьи 307 ГК РФ обязательства¹ возникают из договора² вследствие причинения вреда и из иных оснований, указанных в настоящем кодексе. Обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований — в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Об этом сказано в статье 309 ГК РФ.

Способы обеспечения исполнения обязательств перечислены в пункте 1 статьи 329 ГК РФ, согласно которому исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Толкование неустойки (штрафа, пени) приведено в пункте 1 статьи 330 ГК РФ: «*Неустойкой (штрафом, пеней) признаётся определённая законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения*». При этом в силу положения статьи 331 ГК РФ соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства.

Как следует из вопроса, договорами, заключаемыми банком в рамках финансово-хозяйственной де-

ятельности, за нарушение их условий, т. е. при неисполнении или ненадлежащем исполнении им обязательств, предусматриваются штрафные санкции. Таким образом, соблюдение положения статьи 331 ГК РФ о письменной форме соглашения о неустойке (штрафе, пене) обеспечено.

В соответствии со статьёй 247 НК РФ полученная налогоплательщиком — российской организацией, не являющейся участником консолидированной группы налогоплательщиков, прибыль, т. е. полученные доходы, уменьшенные на величину произведённых расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ, признаётся объектом обложения налогом на прибыль организаций. О том, что в целях главы 25 НК РФ налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведённых расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 настоящего кодекса), говорится и в абзаце первом пункта 1 статьи 252 НК РФ.

Расходами признаются обоснованные и документально подтверждённые затраты (а в случаях, предусмотренных статьёй 265 НК РФ, — убытки), осуществлённые (понесённые) налогоплательщиком (абз. 2 п. 1 ст. 252 НК РФ). Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме (абз. 3 п. 1 ст. 252 НК РФ). Под документально подтверждёнными расходами понимаются затраты, подтверждённые документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведённые расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчётом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода (абз. 4 п. 1 ст. 252 НК РФ).

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы (п. 2 ст. 252 НК РФ). Одним из видов внереализационных расходов согласно подпункту 13 пункта 1 статьи 265 НК РФ являются «*расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причинённого ущерба*».

В соответствии с подпунктом 8 пункта 7 статьи 272 НК РФ датой осуществления внереализационных расходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств является дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание должником (бан-

¹ «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определённое действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определённого действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» (п. 1 ст. 307 ГК РФ).

² На основании пункта 3 статьи 420 ГК РФ к обязательствам, возникшим из договора, применяются общие положения об обязательствах, если иное не предусмотрено правилами главы 27 ГК РФ и правилами об отдельных видах договоров, содержащимися в ГК РФ.

[↑
вернуться
к началу статьи](#)

 [вернуться к содержанию](#)

ВОПРОС • ОТВЕТ

Упомянутое в вопросе письмо Минфина России от 19.07.13 № 03-03-06/1/28377, по нашему мнению, не содержит каких-либо особенностей в части соблюдения критерия экономической обоснованности расходов в виде именно штрафов. В нём приведена стандартная норма о том, что «на основании п. 1 ст. 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтверждённые затраты (а в случаях, предусмотренных в ст. 265 НК РФ, убытки), осуществлённые (понесённые) налогоплательщиком», а также вывод о том, что «таким образом, штраф за нарушение условий договора об оказании услуг (ненадлежащее исполнение договорных обязательств), уплата которого предусмотрена договором, налогоплательщик вправе учесть в составе внереализационных расходов в соответствии с подп. 13 п. 1 ст. 265 НК РФ». ■

B&B 2'2014

[illegible]

iPad

www.pbu.ru



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

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

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



Подписные индексы по каталогам:

71540 11470

«Роспечать»

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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