

# А&Б

2'2015

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Новые требования  
по расчёту налога  
на прибыль

С. 17

Положение  
об оплате труда  
в банке

С. 38

Деофшоризация —  
изменения  
в налогообложении

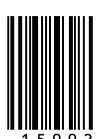
С. 62



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



1 5 0 0 2 >



[Главная](#)

## Новости

24.12.2013 [Установлена уголовная ответственность за нарушение правил регистрации](#)

Федеральный закон от 21.12.13 № 376-ФЗ установил уголовную ответственность за фиктивную регистрацию по месту жительства и пребывания.

24.12.2013 [Установлены новые правила выдачи потребительских кредитов](#)  
Федеральным законом от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» утверждены новые правила потребительского кредитования.

23.12.2013 [Увеличен срок взыскания незначительных долгов по страховым взносам](#)  
Президент подписал закон об увеличении сроков взыскания незначительных задолженностей по страховым взносам, пеням и штрафам на год - до одного года и двух месяцев.

23.12.2013 [Установлен коэффициент индексации выплаты по страховке](#)  
Установлен коэффициент индексации ежемесячной выплаты по страховке от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний

23.12.2013 [Внесены поправки в закон о бухучете](#)  
Федеральным законом от 21.12.13 № 357-ФЗ внесены поправки, обусловленные присоединением России к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок.

20.12.2013 [Обновлены декларации по налогу на имущество организаций](#)  
Также пересмотрены формы расчетов по авансовому платежу.

20.12.2013 [Долгосрочные инвестиции освободят от налогов](#)  
Совет Федерации рассмотрит принятые Госдумой поправки в НК РФ, освобождающие от налогообложения доходы граждан от долгосрочных инвестиций.

20.12.2013 [3-НДФЛ можно заполнить и подать через Интернет](#)  
При наличии электронной цифровой подписи.

18.12.2013 [Законопроект об упрощении процедуры регистрации фирм и предпринимателей внесен в Госдуму](#)  
Распоряжением от 16.12.13 № 2360-р Правительство внесло законопроект, которым исключается необходимость свидетельствования в нотариальном порядке подлинности подписи заявителя на заявлении о государственной регистрации в случае представления документов в регистрирующий орган лично заявителем.

17.12.2013  
Алгоритм вклада

## Новости Минфина и ФНС

24.12.2013 Минфин разъяснил условия получения профессионального налогового вычета

18.12.2013 Налог на прибыли. Как учесть расходы на приобретение питьевой воды и установку кулеров

18.12.2013 Облагается ли НДФЛ оплата выходов для ухода за ребенком-инвалидом

18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству

16.12.2013 Истребование документов. Обязательно ли документ должен относиться к периоду проверки?

[Архив »](#)



1'2014 январь



Январь № 1 [Читать](#)

Доступно на App Store

Загрузите в Google play

Читать в формате pdf

[Архив номеров](#)

Страницы

# Читаем бесплатно на [www.pbu.ru](http://www.pbu.ru)!

Учредитель:

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

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

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

**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: [sladkov@pbu.ru](mailto:sladkov@pbu.ru).

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

**Цены на рекламу в журнале договорные.**

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

**СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ**

**Ирина Благодарова**, [distrib@pbu.ru](mailto:distrib@pbu.ru)

**ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО**

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

**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](mailto: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 19.01.15.

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

**Подписные индексы:**

**71540** — в каталоге «Роспечать»;

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

**ISSN 1561-4476**

© Бухгалтерия и банки, 2015

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



## БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

### МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

### УЧЁТ И АНАЛИЗ

**Надежда АРТЕМЬЕВА**

Отложенные налоги: практика применения ..... 8

### УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с ценными бумагами. Выпущенные ценные бумаги

Выпущенные сберегательные сертификаты ..... 12

1. Учёт бланков и хранение сберегательных сертификатов ..... 12

2. Учёт выпущенных сертификатов ..... 13

3. Погашение выпущенных сертификатов ..... 15

### НАЛОГИ

**Надежда АРТЕМЬЕВА**

Новые требования по расчёту налога на прибыль с 2015 года ..... 17

### УПРАВЛЕНИЕ

**Роман ПАШКОВ, Любовь АКУЛИЧЕВА**

Положение об оплате труда в банке ..... 38

### БАНКОВСКИЕ РИСКИ

**Роман ПАШКОВ**

Внутренний контроль банковских рисков ..... 52

### МАКРОЭКОНОМИКА

**Татьяна НЕФЕДОВА**

Деофшоризация: изменения в налогообложении ..... 62

#### Уважаемый подписчик!

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

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

**февраль 2015**

## **Порядок определения доходов и расходов**

Банком России принято Положение от 22.12.14 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Регулятор устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года.

Предусмотрено, что при применении положения кредитные организации руководствуются МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми фондом МСФО, введёнными в действие на территории РФ, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» определяют особенности отражения в бухгалтерском учёте доходов и расходов, отражаемых на счетах по учёту финансового результата, и прочего совокупного дохода, отражаемого на счетах по учёту добавочного капитала в собственных стандартах экономического субъекта.

Положение подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 января 2016 года.

## **Оформление паспорта сделки**

ЦБ РФ принято Указание от 06.11.14 № 3438-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И „О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учёта уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением“».

Уточнены требования к порядку оформления паспорта сделки по внешнеторговому контракту (кредитному договору). Установлено дополнительное основание для отказа в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) и оформлении по нему ПС, в случае если есть основание полагать, что валютные

операции могут совершаться в целях легализации «преступных» доходов.

Вносимыми поправками уточняется также порядок закрытия паспорта сделки в случае исполнения нерезидентом обязательств по контракту посредством передачи ценных бумаг, включая векселя: ПС закрывается только после получения от нерезидента денежных средств в качестве оплаты таких ценных бумаг либо передачи по их индоссаменту или в связи с уступкой права требования.

Скорректирован порядок отражения информации в справке о валютных операциях, в том числе в части, касающейся операций, связанных с расчётами по оплате товаров, которые подлежат декларированию путём подачи декларации на товары, а также по посредническим договорам.

В новой редакции изложены ведомости банковского контроля по контракту (форма 0406008) и банковского контроля по кредитному договору (форма 0406006). Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2014 года. Регистрационный № 35153.

## **Признание кредитных организаций значимыми**

Банком России принято Указание от 06.11.14 № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платёжных услуг». Регулятор принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платёжных услуг в случае соответствия кредитных организаций установленным критериям, на основании данных форм отчётности 0409250 «Сведения об операциях с использованием платёжных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платёжных карт операций выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)», 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств», установленных Указанием Банка России от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», один раз в год.

Установлено, что Банк России принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платёжных услуг на основании данных отчётности за отчётный календарный год в срок не позднее 1 апреля года, следующего за отчётным. Значимой на рынке платёжных услуг признаётся кредитная организация, включённая Банком России в соответствующий реестр, с даты его опубликования в «Вестнике Банка России». Предусмотрено, что Банк России в течение месяца со дня официального опубликования настоящего указания в «Вестнике Банка России» принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платёжных услуг на основании данных отчётности за первое полугодие 2014 года.

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

Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2014 года. Регистрационный № 35075.

## **Документы по процедуре докапитализации**

ЦБ РФ принято Указание от 20.11.14 № 3448-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2333-У „О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав банка, и о порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение банком привилегированных акций у Российской Федерации в рамках осуществления процедур повышения капитализации“».

Документы, касающиеся осуществления процедур докапитализации банков, могут быть направлены в Банк России в электронной форме. Поправками, внесёнными в Указание Банка России от 12.11.09 № 2333-У, предусмотрено, в частности, что документы для государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав банка и связанных с процедурой повышения капитализации в соответствии с Федеральным законом «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков», могут быть направлены в Банк России (департамент лицензирования деятельности

и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в форме электронных документов.

Кроме того, документы для получения предварительного согласия Банка России на приобретение банком привилегированных акций у РФ в рамках осуществления процедур повышения капитализации могут быть направлены в ЦБ РФ в форме электронных документов. В этом случае взаимодействие между банком, ТУ и Банком России осуществляется в электронном виде.

Зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2014 года. Регистрационный № 35224.

### **Использование рейтингов кредитоспособности**

Банком России принято Указание от 25.11.14 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России».

Рейтинг кредитоспособности, присвоенный международными рейтинговыми агентствами, может использоваться на дату, определённую регулятором. Банком России может быть определена дата, на которую рейтинг, присвоенный агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings либо Moody's Investors Service, используется в рамках конкретного нормативного акта Банка России (далее — дата рейтинга). Рейтинг международных агентств не используется на дату рейтинга в двух случаях: если после даты рейтинга был присвоен рейтинг кредитоспособности, соответствующий требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и если на указанную дату рейтинг кредитоспособности не был присвоен международным рейтинговым агентством.

Зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2014 года. Регистрационный № 35194.

### **Обучение кадров в кредитных организациях**

ЦБ РФ принято Указание от 27.11.14 № 3455-У «О внесении изменения в пункт 2.2 Указания Банка России от 9 августа 2004 года № 1485-У „О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях“».

Работники службы внутреннего аудита кредитных учреждений должны будут пройти обучение по борьбе с легализацией

доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма. В соответствии с действующим законодательством о борьбе с финансированием терроризма и противодействием легализации доходов, полученных преступным путём (далее — ПОД/ФТ), руководителем каждой кредитной организации устанавливается перечень подразделений, сотрудники которых обязаны проходить обязательное обучение по программам ПОД/ФТ.

В перечень должны быть включены: подразделение по ПОД/ФТ, подразделения кредитной организации, участвующие в осуществлении банковских операций и иных сделок, юридическое подразделение, подразделение безопасности и служба внутреннего контроля.

Утверждённым документом данный перечень дополнен службой внутреннего аудита. Зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2014 года. Регистрационный № 35237.

### **Реформация баланса кредитной организации**

Банком России принято Указание от 30.11.14 № 3460-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У „О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности“».

Увеличен срок для отражения в бухгалтерском учёте реформации баланса кредитной организации — акционерного общества. Реформация баланса указанных организаций отражается в бухгалтерском учёте не позднее десяти рабочих дней после даты, на которую по решению годового собрания определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Для кредитных организаций, созданных в форме ООО, порядок не изменился (не позднее двух рабочих дней после оформления протокола собрания).

Поправки также коснулись, в частности, порядка отражения на счетах бухгалтерского учёта переоценки стоимости имущества (увеличения) добавочного капитала на отложенный налог на прибыль).

Дополнительно к корректирующим событиям после отчётной даты теперь может быть отнесено также определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчётного года.

### **Основания для отзыва лицензии**

ЦБ РФ принято Указание от 02.12.14 № 3466-У «О порядке определения наличия оснований, предусмотренных пунктами 5 и 6 части второй статьи 20 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“, для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций».

Банк может лишиться лицензии, если несоответствие требований к размеру капитала будет подтверждено формой отчётности. Основаниями для отзыва лицензии являются случаи, если банк на 1 января 2015 года не достиг минимального размера собственных средств (капитала) в размере 300 млн рублей и если банк в период после 1 января 2015 года в течение трёх месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже указанного минимального размера.

Наличие оснований подтверждается данными отчётности по форме 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала)...» (в первом случае — составленной на 1 января 2015 года, во втором случае — на четыре последовательные отчётные даты (за исключением случаев изменения методики определения размера собственных средств)).

Чтобы не лишиться лицензии, банк должен ходатайствовать об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года. Регистрационный № 35133.

### **Переклассификация ценных бумаг**

Банком России принято Указание от 18.12.14 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Регулятором утверждён порядок переклассификации долговых ценных бумаг и правила отражения соответствующих операций на счетах бухгалтерского учёта. Указанием Банка России определяется порядок переклассификации долговых ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — в категории «имеющиеся в наличии для продажи» или «удерживаемые до погашения», долевых ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»

и долговых ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» — в категорию «удерживаемые до погашения».

Отражение в бухгалтерском учёте переклассификации ценных бумаг осуществляется не позднее 31 декабря 2014 года включительно. В день переклассификации в учёте должны быть отражены процентные доходы, начисленные на дату проведения переклассификации.

Переклассификация ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, в отношении ценных бумаг, приобретённых до этой даты, и на дату приобретения — в отношении ценных бумаг, приобретённых в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

Стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, до окончания I полугодия 2015 года аналогично указанному выше порядку определяется по официальному курсу на 1 октября 2014 года и на дату приобретения ценных бумаг.

#### **Дополнен план счетов**

ЦБ РФ принято Указание от 22.12.14 № 3501-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“».

План счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций дополнен новыми счетами. В плане счетов выделен счёт для учёта вкладов участников в имущество общества с ограниченной ответственностью — счёт 10621.

Кроме того, уточняется порядок бухгалтерского учёта операций, связанных с реализацией (уступкой) кредитной организацией прав требования по заключённым договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещённых средств). Для этого введён счёт 61214.

#### **Порядок проведения тестирования**

Банком России принято Указание от 22.12.14 № 3502-У «О порядке проведения тестирования оборудования для совершения операций с денежной наличностью, предполагаемого к использованию

кредитными организациями при приёме, выдаче и обработке денежной наличности, на соответствие требованиям нормативных актов Банка России».

Установлен порядок проведения в Банке России тестирования счётно-сортировальных машин, программно-технических средств, конструкция которых предусматривает приём банкнот Банка России от клиентов.

Под тестированием понимается обработка на оборудовании банкнот Банка России и тестовых образцов — полиграфических изделий организации, изготавливающей банкноты Банка России, сходных с банкнотами Банка России по графическому оформлению, бумаге и способам печати, но имеющих отклонения от технических условий изготовления банкнот Банка России и слово «ОБРАЗЕЦ», расположенное на лицевой стороне банкноты Банка России, вместо левого номера. Тестирование оборудования осуществляется Банком России в сервисном центре межрегионального хранилища (г. Санкт-Петербург) центрального хранилища Банка России.

Информация об оборудовании, прошедшем тестирование и рекомендованном к применению кредитными организациями (филиалами), внутренними структурными подразделениями кредитной организации при приёме, выдаче и обработке банкнот Банка России, размещается на официальном сайте Банка России в интернете.

#### **Скорректирован план счетов**

ЦБ РФ принято Указание от 22.12.14 № 3503-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“».

Скорректирован план счетов кредитных организаций. Уточняются наименования отдельных счетов бухгалтерского учёта, их характеристики и назначение, вводятся новые счета, в том числе взамен существующих в настоящее время для учёта отдельных операций.

Так, вводится счёт 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке». Для учёта амортизации основных средств (кроме земли) предусмотрен счёт 60414 (ранее — счета 60601–60603). На счёте 60415 подлежат отражению вло-

жения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств. Исключены, в частности, строки счетов 60406–60413, 606, 60601–60603, 607, 60701, 60702, 60705 и 60706.

#### **Требования к банковской гарантии**

Правительством РФ принято постановление от 09.12.14 № 1339 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 8 ноября 2013 г. № 1005», которым вводятся дополнительные требования к банковской гарантии, используемой для целей закона о контрактной системе.

Ранее предусматривалось одно: она должна быть составлена на бумажном носителе или в форме электронного документа с учётом определённых законодательством требований.

Теперь банковская гарантия должна в том числе предусматривать право заказчика представлять письменное требование об уплате денежной суммы и (или) её части в случае ненадлежащего выполнения или невыполнения поставщиком (подрядчиком, исполнителем) обеспеченных обязательств. Следует отразить условие о том, что расходы по перечислению гарантом средств несёт последний. Нельзя включать требование о предоставлении заказчиком гаранту отчёта об исполнении контракта. Все листы банковской гарантии должны быть пронумерованы, прошиты, подписаны и скреплены печатью гаранта (при оформлении в письменном виде).

Уточнены правила ведения и размещения в единой информационной системе в сфере закупок реестра банковских гарантий.

#### **Регулирование финансового оздоровления**

Принят Федеральный закон от 22.12.14 № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации».

Внесены масштабные изменения в некоторые акты. Цель — усовершенствовать правовое регулирование финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций.

В частности, отдельные нормы законов о банкротстве кредитных организаций

и о дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы до 31 декабря 2014 года перенесены в закон о банкротстве. Введён специальный параграф, оба акта признаны утратившими силу.

Расширены права кредитной организации в период после дня отзыва лицензии и до вступления в силу решения суда о признании несостоятельной (банкротом) или о её ликвидации. Компания может передавать права (требования) и (или) переводить долг по допущенным к клирингу обязательствам, возникшим из договоров, заключённых за счёт клиента (клиентов), а также имущество, являющееся предметом обеспечения исполнения таких обязательств.

Обновлены правила обеспечения финансовой надёжности кредитной организации. Введена статья, посвящённая субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам).

Поправками к закону о Банке России введена обязанность системно значимых кредитных организаций разрабатывать и представлять в мегарегулятор планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить в них изменения.

Агентству по страхованию вкладов предоставлено право участвовать в предупреждении банкротства банка. Речь идёт об оказании финансовой помощи банку или лицам, приобретающим акции (доли в уставном капитале), о взносе в уставный капитал за счёт средств корпорации. Банк России должен будет утвердить необходимый план. Ещё один способ участия агентства — в качестве временной администрации. При этом предусмотрено уменьшение размера уставного капитала банка до величины его собственных средств (капитала) или до 1 рубля, о принятии решений о размещении акций и т. д. Закреплён механизм передачи вкладов и активов проблемного банка в «здоровый».

Предусмотрен ряд мер по усилению ответственности руководителей и владельцев банков и минимизации премиальных выплат руководителям проблемных компаний, в отношении которых применяются процедуры финансового оздоровления.

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

### **Государство докапитализирует банки**

Принят Федеральный закон от 26.12.14 № 448-ФЗ «О внесении изменения в статью 23 Федерального закона „О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов“».

Государство докапитализирует российские банки на триллион рублей. Скорректирован закон о федеральном бюджете на 2014 год и плановый период 2015 и 2016 годов. Правительство РФ наделяется правом осуществить имущественный взнос в госкорпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Его размер — до 1 трлн руб.

Поправки связаны с тем, что корпорации предоставлены полномочия размещать указанные средства в обязательства банков по депозитам, займам (в том числе облигационным), а также в привилегированные акции банков. Цель — повысить капитализацию российских банков.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

\* \* \*

Также принят Федеральный закон от 26.12.14 № 449-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации».

Системообразующие российские банки докапитализируют для финансирования самоокупаемых инфраструктурных проектов. Предусмотрена возможность размещения до 10% средств Фонда национального благосостояния в российских банках с объёмом собственных средств (капитала) не менее 100 млрд руб. на субординированных депозитах либо в субординированные облигации этих банков. Средства размещаются для финансирования самоокупаемых инфраструктурных проектов, перечень которых определяет Правительство РФ.

Кроме того, предусмотрена возможность размещения средств ФНБ на обычных депозитах в кредитных организациях и во Внешэкономбанке, в том числе для финансирования инфраструктурных проектов (их перечень также определяет Правительство РФ).

Данные меры позволят повысить устойчивость отечественной банковской системы и поддержать реализацию инфраструктурных проектов государственного значения.

Также предусмотрена возможность осуществления имущественного взноса РФ в имущество госкорпорации «Агентство

по страхованию вкладов» путём передачи облигаций федерального займа. В этом случае допускается превышение верхних пределов государственного внутреннего и внешнего долга, а также превышение на соответствующую величину общего объёма бюджетных ассигнований, утверждённых сводной бюджетной росписью федерального бюджета, над общим объёмом расходов федерального бюджета, утверждённых законом о федеральном бюджете на текущий финансовый год.

Уточнена процедура внесения изменений в закон о федеральном бюджете на текущий финансовый год и плановый период.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

### **Увеличена страховка по вкладам**

Принят Федеральный закон от 29.12.14 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации“ и статью 46 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“». Предельный размер страхового возмещения по вкладам граждан в банках повышен с 700 тыс. руб. до 1,4 млн руб. Для поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов предусмотрено предоставление Банком России субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) ОАО «Сбербанк России» в размере не более величины собственных средств указанного банка.

Повышением капитализации иных банков займётся Агентство по страхованию вкладов. Оно может передавать облигации федерального займа, внесённые РФ в имущество агентства в качестве имущественного взноса, в субординированные займы банков и (или) оплачивать эти облигациями субординированные облигационные займы банков.

Прописываются условия проведения повышения капитализации.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования. Увеличенный размер страховки по банковским вкладам применяется к банкам, страховой случай в отношении которых наступил после вступления в силу данного закона.

## **Увеличен предельный размер процентов**

Принят Федеральный закон от 29.12.14 № 462-ФЗ «О внесении изменений в статьи 46 и 74.1 части первой и статью 217 части второй Налогового кодекса Российской Федерации».

Предельный размер процентов по банковским вкладам, не облагаемых НДФЛ, временно увеличен. Поправки предусматривают возможность для кредитных организаций, в отношении которых реализуются меры по предупреждению банкротства с участием Агентства по страхованию вкладов, выдавать банковские гарантии уплаты налогов.

Кроме того, временно увеличен предельный размер процентов по банковским вкладам, не облагаемых НДФЛ. Ранее были освобождены от налогообложения доходы в виде процентов в пределах следующей суммы: действующая ставка рефинансирования ЦБ РФ (8,25%) + 5 процентных пунктов.

Согласно поправкам в период с 15 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года не облагаются налогом проценты, если их размер не превышает ставку рефинансирования ЦБ РФ, увеличенную на 10 процентных пунктов.

Также вносятся поправки в связи с консолидацией норм о банкротстве в одном законе.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

## **Пополнение остатков электронных денег**

Принят Федеральный закон от 29.12.14 № 461-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в котором говорится о расширении возможностей пополнить электронный кошелек и об обеспечении финансовой устойчивости системы страхования вкладов.

Поправки касаются расширения возможности увеличения остатков электронных денежных средств, а также обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов.

С 1 марта 2015 года предусмотрена возможность пополнения остатков электронных денежных средств за счёт денежных средств, внесённых в качестве авансового платежа за услуги связи по передаче данных. Для этого между оператором электронных денежных средств и опера-

тором связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования и имеющим право самостоятельно оказывать услуги по передаче данных, должен быть заключён соответствующий договор.

Чтобы минимизировать риски отмывания преступных доходов, вводится условие об обязательной письменной форме договора на оказание услуг по передаче данных между указанным оператором связи и абонентом-физлицом.

На названных операторов связи также распространено действие законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Оператор связи обязан направить абоненту подтверждение увеличения остатка электронных денежных средств с использованием сетей связи способом, указанным в договоре с абонентом.

Также предусмотрены следующие меры обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов на основании актов Правительства РФ может приобретать акции (доли) банков — участников системы страхования вкладов.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, кроме отдельных положений, для которых предусмотрен иной срок введения в действие.

## **Поправки в законы о банках**

Принят Федеральный закон от 29.12.14 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Скорректированы законы о банках, о противодействии легализации преступных доходов, о ЦБ РФ, об открытии банковских счетов и КоАП РФ.

ЦБ РФ может отозвать банковскую лицензию в случае неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных определёнными статьями закона о противодействии.

Поправками к ним отнесены две новые статьи: «Права и обязанности кредитных организаций и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении безналичных расчётов и переводов денежных средств» и «Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом,

при приёме на обслуживание и обслуживании некоторых категорий лиц».

В законе о противодействии установлено, что НПФ обновляет информацию о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации — в течение семи рабочих дней.

Введена статья о предоставлении информации организаторами торговли и клиринговыми организациями.

КоАП РФ предусматривает ответственность за незаконное воспрепятствование деятельности арбитражного управляющего либо временной администрации финансовой организации.

Поправками введена ответственность должностных лиц за данные действия (бездействие) в отношении представителей ЦБ РФ или Агентства по страхованию вкладов. Санкция — штраф от 40 до 50 тыс. руб. или дисквалификация на срок от шести месяцев до одного года. То же касается сокрытия документов и иных носителей информации в отношении указанных субъектов.

Установлена ответственность за неисполнение кредитной организацией требований законодательства о противодействии легализации преступных доходов в части разработки правил внутреннего контроля и (или) назначения должностных лиц, ответственных за реализацию таких правил. Для должностных лиц предусмотрен штраф от 10 до 20 тыс. руб., для юрлиц — от 100 до 200 тыс. руб.

Для должностных лиц установлен штраф за непредставление по запросу уполномоченного органа информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов. Размер — от 30 до 50 тыс. руб. Поправки вступают в силу со дня официального опубликования.

## **Расширены возможности для получения кредитов**

Банком России издан приказ от 10.12.14 № ОД-3463 «О внесении изменения в пункт 1 приказа Банка России от 4 июня 2013 года № ОД-286», которым расширены возможности для получения кредитов Банка России.

С 300 до 150 млрд руб. снижен минимальный размер капитала кредитных органи-

заций для получения кредитов Банка России, обеспеченных правами требования по кредитным договорам, к которым применяется английское право.

Указанные права требования должны соответствовать иным установленным критериям.

### **Письма Банка России**

ЦБ РФ выпущено письмо от 28.11.14 № 199-Т «Об обмене электронными сообщениями, содержащими финансовые сообщения», в котором сообщается о возможности обмена с 15 декабря 2014 года электронными сообщениями, содержащими финансовые сообщения.

Обмен может осуществляться в соответствии с договором об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платёжной системы Банка России, форма которого доведена письмом Банка России от 27.03.13 № 51-Т.

С участниками обмена, обратившимися в письменном виде в произвольной форме в территориальное учреждение Банка России, в Межрегиональный центр обработки информации (МЦОИ) Банка России (для участников обмена, расположенных в Москве и Московской области) с просьбой об осуществлении обмена, заключается дополнительное соглашение об обмене по прилагаемой форме.

При централизованном обмене дополнительное соглашение к договору об обмене заключается с участниками обмена, являющимися уполномоченными филиалами, в соответствии с письмом Банка России от 18.03.13 № 41-Т «О централизованном обмене электронными сообщениями (документами) между Банком России и кредитными организациями» и договором об обмене.

Обмен электронными сообщениями, содержащими финансовые сообщения, осуществляется участниками обмена, информация о которых включена в Справочник пользователей системы передачи финансовых сообщений.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущено письмо от 18.12.14 № 209-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», в котором отмечается, что ссуды, реструктурированные с 1 декабря 2014 года, могут признаваться таковыми без ухудшения оценки качества обслуживания долга.

В письме Банка России сообщается об оценке кредитного риска по ссудам, реструктурированным с 1 декабря 2014 года (изменение валюты, в которой номинирована ссуда, изменение срока погашения ссуды, размера процентной ставки и др.). Даны рекомендации по отражению информации о таких ссудах в отчёте по форме 0409115 «Информация о качестве активов».

Данное письмо действует по 30 июня 2015 года.

\*\*\*

Банком России выпущено письмо от 18.12.14 № 210-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», где отмечается, что просроченные платежи и ухудшение финансового положения заёмщика из-за санкций — не повод досоздавать резервы по ссудам.

В письме, действие которого ограничено 30 июня 2015 года, сообщается, что при классификации ссуд и прочих активов, по которым имеются просроченные платежи и финансовое положение заёмщика ухудшилось в связи с введением ограничительных мер, уполномоченным органом управления кредитной организации может быть принято решение о неухудшении качества обслуживания долга.

В обоснование указанного решения рекомендуется включать документальное подтверждение взаимосвязи между ухудшением финансового положения заёмщика, нарушением сроков платежей, предусмотренных договором, и введением ограничительных мер.

Отменено применение ранее выпущенного письма Банка России по указанным вопросам (от 21.10.14 № 184-Т).

\*\*\*

ЦБ РФ выпущено письмо от 18.12.14 № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

Обязательные нормативы кредитных организаций разрешено рассчитывать исходя из курса валюты, установленного на 1 октября 2014 года.

По причине высокой волатильности валютного курса банком России разрешено до 1 июля 2015 года операции в иностранной валюте, отражённые на счетах бухгалтерского учёта по 31 декабря 2014 года включительно, включать в расчёт обязательных нормативов по курсу, установленному ЦБ РФ по состоянию на 1 октября 2014 года.

\*\*\*

Банком России выпущено письмо от 22.12.14 № 06-31/10245 «О применении пункта 21 Указания Банка России от 22.09.2014 № 3388-У „О дополнительных требованиях к порядку предоставления документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», и порядку предоставления копий таких документов“».

При получении информации, включённой в перечень инсайдерской информации эмитента, акционер приобретает статус инсайдера со всеми вытекающими из данного статуса обязательствами.

В соответствии с пунктом 1 статьи 2 Федерального закона от 27.07.10 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — закон № 224-ФЗ) к инсайдерской информации относится точная и конкретная информация, в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую и иную тайну, предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

Акционер, получивший доступ к инсайдерской информации в порядке, установленном Указанием Банка России от 22.09.14 № 3388-У «О дополнительных требованиях к порядку предоставления документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Федерального закона „Об акционерных обществах“, и порядку предоставления копий таких документов» (далее — Указание № 3388-У), становится инсайдером в силу требований закона № 224-ФЗ.

С учётом изложенного акционер, получивший в порядке, установленном Указанием № 3388-У, информацию, составляющую коммерческую тайну, в случае если данная информация включена в перечень инсайдерской информации эмитента, помимо обязанности по предоставлению расписки о неразглашении конфиденциальной информации также обязан как инсайдер выполнять в полном объёме требования закона № 224-ФЗ и соблюдать установленные данным законом ограничения. ■

# Отложенные налоги: практика применения<sup>1</sup>

## Расчёт отложенного налога на прибыль по объектам недвижимости и земли, временно не используемые в основной деятельности, учитываемые по текущей справедливой стоимости.

Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности, учитываемые по текущей справедливой стоимости, в соответствии с пунктом 11.7 приложения 9 Положения ЦБ РФ № 385-П должны отражать рыночные условия на отчётную дату (т. е. оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год). Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости и земли, временно не используемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308 соответственно).

Таким образом, переоценка данных объектов не влияет на добавочный капитал, а отражается по счетам доходов и расходов. В результате отложенный налог на прибыль по данным объектам будет отнесён по счетам финансового результата, а не по счетам добавочного капитала.

### Пример 1

По состоянию на 1 января 2015 года банк осуществил переоценку недвижимости и земли, которые учитываются на сче-

тах 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» и 60412 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости». Стоимость недвижимости до переоценки составляла 1154 ед., после переоценки — 2115 ед. Стоимость земли до переоценки составляла 378 ед., после переоценки — 568 ед.

В соответствии со статьёй 257 «Порядок определения стоимости амортизируемого имущества» НК РФ восстановительная стоимость амортизируемых основных средств, приобретенных (созданных) до вступления в силу настоящей главы, определяется как их первоначальная стоимость с учётом проведённых переоценок до даты вступления настоящей главы в силу.

При определении восстановительной стоимости амортизируемых основных средств в целях настоящей главы учитывается переоценка основных средств, осуществлённая по решению налогоплательщика по состоянию на 1 января 2002 года и отражённая в бухгалтерском учёте налогоплательщика после 1 января 2002 года. Указанная переоценка принимается в целях налогообложения в размере, не превышающем 30% от восстановительной стоимости соответствующих объектов основных средств, отражённых в бухгалтерском учёте налогоплательщика по состоянию на 1 января 2001 года (с учётом переоценки по состоянию на 1 января 2001 года, произведённой по решению налогоплательщика и отражённой в бухгалтерском учёте в 2001 году). При этом

Таблица 1

### Ведомость расчёта отложенного налога на прибыль по счетам 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» и 60412 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости»

Инвентарный номер	Наименование объекта основных средств	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	ОНО		ОНА	
						Отнесённые на счета по учёту финансового результата	Отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	Отнесённые на счета по учёту финансового результата	Отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
60410	Недвижимость	2115	1154	961	-	192,2	-	-	-
60412	Земля	568	378	190	-	38,0	-	-	-

<sup>1</sup> См. также статью Н. Артемьевой в «Б&Б» № 1 за 2015 г.

величина переоценки (уценки) по состоянию на 1 января 2002 года, отражённой налогоплательщиком в 2002 году, не признаётся доходом (расходом) налогоплательщика в целях налогообложения. В аналогичном порядке принимается в целях налогообложения соответствующая переоценка сумм амортизации.

При проведении налогоплательщиком в последующих отчётных (налоговых) периодах после вступления в силу настоящей главы переоценки (уценки) стоимости объектов основных средств на рыночную стоимость положительная (отрицательная) сумма такой переоценки не признаётся доходом (расходом), учитываемым для целей налогообложения, и не принимается при определении восстановительной стоимости амортизируемого имущества и при начислении амортизации, учитываемым для целей налогообложения в соответствии с настоящей главой.

Таким образом, с 1 января 2002 года переоценка недвижимости не участвует для расчёта налога на прибыль, т. е. стоимость недвижимости в бухгалтерском и налоговом учётах будет отличаться. Возникающая временная разница будет влиять на размер отложенного налога, отнесённого по счетам финансового результата.

Балансовая стоимость по счёту 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» составляет 2115 ед. (графа 3), а налоговая стоимость составляет 1154 ед. (графа 4). Так как счёт является активным и в результате того, что балансовая стоимость больше налоговой базы, то будет налогооблагаемая временная разница, которая составляет 961 ед. (2115 ед. – 1154 ед.) (графа 5). Отложенное налоговое обязательство, отнесённое на счета по учёту финансового результата, будет равно 961 ед.  $\times 20\% = 192,2$  ед. (графа 7).

Балансовая стоимость по счёту 60412 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» составляет 568 ед. (графа 3), а налоговая стоимость составляет 378 ед. (графа 4). Так как счёт является активным и в результате того, что балансовая стоимость больше налоговой базы, то будет налогооблагаемая временная разница, которая составляет 190 ед. (568 ед. – 378 ед.) (графа 5). Отложенное налоговое обя-

зательство, отнесённое на счета по учёту финансового результата, будет равно 190 ед.  $\times 20\% = 38$  ед. (графа 7).

Расчёт отложенного налога представлен в таблице 1.

## Расчёт отложенного налога на прибыль по выбывшим полностью не амортизированным объектам основных средств

Часто бывает, что кредитная организация, реализует объекты основных средств, получает убыток. В бухгалтерском учёте убыток признаётся единовременно, в налоговом учёте данный убыток признаётся в соответствии с пунктом 3 статьи 268 НК РФ.

Согласно этой статье, если остаточная стоимость амортизируемого имущества с учётом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признаётся убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения в следующем порядке. Полученный убыток включается в состав прочих расходов налогоплательщика равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

Таким образом, возникает разница учёта, следовательно, по таким операциям будет возникать налогооблагаемая временная разница. Рассмотрим данную ситуацию на примере 2.

### Пример 2

Банк приобрёл в феврале 2012 года автомобиль за 115 ед. Срок полезной службы автомобиля составляет 36 месяцев.

1 сентября 2014 года данный автомобиль был реализован за 7 ед. Сумма накопленной амортизации за 30 месяцев эксплуатации в бухгалтерском и налоговом учётах составляет 96 ед. Сумма убытка от реализации равна 12 ед. (7 ед. – (115 ед. – 96 ед.)).

В соответствии с требованиями НК РФ убыток в налоговом учёте будет признаваться равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его

Таблица 2

Наименование	Срок полезного использования, мес.	Балансовая стоимость по НУ	Накопленная амортизация в НУ	Срок использования, мес.	Стоимость реализации	Остаточная стоимость	Убыток	Срок отражения убытка в НУ	Кол-во месяцев со дня реализации по отчётную дату	Накопленный убыток	БС в БУ	Налоговая база	Временная разница	Налогооблагаемая временная разница	Вычитаемая временная разница	ОНО		ОНА	
																Отнесённые на счета по учёту финансового результата	Отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	Отнесённые на счета по учёту финансового результата	Отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Автомобиль	36	115	96	30	7	19	12	6	4	8	-	4	4	-	4	-	-	0,8	-

Инвентарный номер	Наименование счёта	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	ОНО		ОНА	
						Отнесённые на счёта по учёту финансового результата	Отнесённые на счёта по учёту добавочного капитала	Отнесённые на счёта по учёту финансового результата	Отнесённые на счёта по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
61008	Материалы	38	23	15	-	3	-	-	-

эксплуатации до момента реализации, т. е. в течение шести месяцев (36 месяцев – 30 месяцев).

По состоянию на 1 января 2015 года в налоговом учёте был признан убыток в размере 8 ед.:

12 ед. : 6 месяцев = 2 ед. в месяц — признаётся в налоговом учёте убыток от реализации автомобиля.

С даты реализации до отчётной даты прошло четыре месяца. Таким образом, в налоговом учёте был признан убыток в размере 8 ед. (2 ед. в месяц × 4 месяца).

Следовательно, в налоговом учёте ещё не признан убыток в размере 4 ед. (12 – 8). Именно на эту сумму и будет возникать вычитаемая временная разница. Отложенный налоговый актив, отнесённый на счёта по учёту финансового результата, будет равен 0,8 ед. (4 ед. × 20%).

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по выбывшим полностью не амортизированным объектам основных средств может выглядеть следующим образом (см. табл. 2).

### Расчёт отложенного налога на прибыль по материальным запасам

Порой возникает ситуация, когда подтверждающие документы приходят после отчётной даты. В результате в бухгалтерском учёте операции проводятся в день получения документов, т. е. после отчётной даты, а в налоговом учёте данные операции признаются в отчётном периоде. В результате такого разного учёта возникает временная разница.

#### Пример 3

По состоянию на 1 октября 2014 года остаток по счёту 61008 «Материалы» составляет 38 ед. 2 октября 2014 года водитель предоставил путевые листы, согласно которым в сентябре 2014 года было израсходовано ГСМ на 15 ед. 2 октября 2014 года сотрудником банка была списана на расходы сумма 15 ед. В налоговом же учёте данная сумма была отражена

на расходах так, как будто она прошла в третьем, а не в четвёртом квартале.

В результате в бухгалтерском учёте сумма на 01.10.14 составляет 38 ед., а в налоговом учёте — на 15 ед. меньше, т. е. 23 ед. Так как счёт 61008 «Материалы» является активным, а остаток в бухгалтерском учёте больше остатка в налоговом учёте, то возникает налогооблагаемая временная разница в размере 15 ед. Отложенное налоговое обязательство, отнесённое на счёта по учёту финансового результата, будет равно 3 ед. (15 ед. × 20%).

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по материальным запасам по состоянию на 01.10.14 может выглядеть следующим образом (см. табл. 3).

Если такая ситуация возникает по состоянию на 1 января 2015 года, то в бухгалтерском учёте данную операцию отразят проводками СПОД в соответствии с требованиями пункта 3.1.2 Положения ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности». Таким образом, сумма в бухгалтерском и налоговом учётах будет совпадать и временной разницы не будет.

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по материальным запасам по состоянию на 01.01.15 может выглядеть следующим образом (см. табл. 4).

### Расчёт отложенного налога на прибыль по комиссиям за выдачу банковской гарантии

1. Одним из видов доходов банка является комиссия за выдачу банковской гарантии. Чаще всего в бухгалтерском учёте данная комиссия признаётся единовременно, когда в налоговом учёте, согласно ряду писем Минфина России, данная комиссия может учитываться равномерно в течение срока предоставления банковской гарантии. В результате разницы учётов бухгалтерского и налогового возникает временная разница.

Таблица 4

Инвентарный номер	Наименование счёта	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	ОНО		ОНА	
						Отнесённые на счёта по учёту финансового результата	Отнесённые на счёта по учёту добавочного капитала	Отнесённые на счёта по учёту финансового результата	Отнесённые на счёта по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
61008	Материалы	23	23	-	-	-	-	-	-

	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	ОНО		ОНА	
					Отнесённые на счета по учёту финансового результата	Отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	Отнесённые на счета по учёту финансового результата	Отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
Гарантия № 1	-	19,67	19,67	-	3,93	-	-	-
Гарантия № 2	-	65,60	65,60	-	13,12	-	-	-
Итого	-	85,27	85,27	-	17,05	-	-	-

#### Пример 4

По состоянию на 1 января 2015 года у банка выдано две гарантии (см. табл. 5).

Таблица 5

	Дата начала действия гарантии	Дата окончания действия гарантии	Общая сумма комиссии за выдачу банковской гарантии	Срок действия гарантии (в днях)
Гарантия № 1	05.12.13	05.02.15	240	427
Гарантия № 2	09.04.14	30.09.15	130	539

В налоговом учёте комиссия признаётся равномерно в течение срока предоставления гарантии, а в бухгалтерском учёте — единовременно.

В 2013 году в налоговом учёте по гарантии № 1 была признана комиссия в размере 15,18 ед. (240 ед. : 427 дней × 27 дней). В 2014 году размер комиссии составил 205,15 ед. (240 ед. : 427 дней × 365 дней). Таким образом, в налоговом учёте по состоянию на 01.01.15 была учтена комиссия в размере 220,33 ед. (15,18 + 205,15). А размер непризнанной комиссии составляет 19,67 ед. (240 – 220,33).

В 2014 году в налоговом учёте по гарантии № 2 была признана комиссия в размере 64,4 ед. (130 ед. : 539 дней × 267 дней). В результате в налоговом учёте ещё не признана сумма в размере 65,6 ед. (130 – 64,4).

Так как в бухгалтерском учёте данная комиссия уже учтена, то значение будет равно нулю. А в налоговом учёте по гарантиям ещё не признана сумма в размере 85,27 ед. (19,67 + 65,6), именно на эту сумму возникает налогооблагаемая временная разница. Отложенное налоговое обязательство, отнесённое на счета по учёту финансового результата, будет равно 85,27 ед. × 20% = 17,05 ед. (см. табл. 6).

2. Порой бывает иная ситуация. В бухгалтерском учёте банк признаёт комиссию за выдачу банковской

гарантии равномерно сроку действия гарантии, а в налоговом учёте — единовременно. В этом случае возникает временная разница, но уже вычитаемая.

#### Пример 5

По состоянию на 1 января 2015 года у банка выдано две гарантии (см. табл. 7).

Таблица 7

	Дата начала действия гарантии	Дата окончания действия гарантии	Общая сумма комиссии за выдачу банковской гарантии	Срок действия гарантии (в днях)
Гарантия № 1	05.12.13	05.02.15	240	427
Гарантия № 2	09.04.14	30.09.15	130	539

В бухгалтерском учёте комиссия признаётся равномерно в течение срока предоставления гарантии, а в налоговом учёте — единовременно.

В 2013 году в бухгалтерском учёте по гарантии № 1 была признана комиссия в размере 15,18 ед. (240 ед. : 427 дней × 27 дней). В 2014 году размер комиссии составил 205,15 ед. (240 ед. : 427 дней × 365 дней). Таким образом, в бухгалтерском учёте по состоянию на 01.01.15 была учтена комиссия в размере 220,33 ед. (15,18 + 205,15). А размер непризнанной комиссии составляет 19,67 ед. (240 – 220,33).

В 2014 году в бухгалтерском учёте по гарантии № 2 была признана комиссия в размере 64,4 ед. (130 ед. / 539 дней × 267 дней). В результате в бухгалтерском учёте ещё не признана сумма в размере 65,6 ед. (130 – 64,4).

Так как в налоговом учёте данная комиссия уже учтена, то значение будет равно нулю. А в бухгалтерском учёте по гарантиям ещё не признана сумма в размере 85,27 ед. (19,67 + 65,6), именно на эту сумму возникает вычитаемая временная разница. Отложенный налоговый актив, отнесённый на счета по учёту финансового результата, будет равен 85,27 ед. × 20% = 17,05 ед. (см. табл. 8).

Таблица 8

	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	ОНО		ОНА	
					Отнесённые на счета по учёту финансового результата	Отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	Отнесённые на счета по учёту финансового результата	Отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
Гарантия № 1	19,67	-	-	19,67	-	-	3,93	-
Гарантия № 2	65,60	-	-	65,60	-	-	13,12	-
Итого	85,27	-	-	85,27	-	-	17,05	-

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

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



## Операции с ценными бумагами. Выпущенные ценные бумаги

### Выпущенные сберегательные сертификаты

#### 1. Учёт бланков и хранение сберегательных сертификатов

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Оприходование бланков сберегательных сертификатов, предназначенных для размещения</b>	90701	99999	Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. В аналитическом учёте по счёту 90701 ведутся лицевые счета по видам бланков ценных бумаг с указанием их номеров и серий и по ответственным за хранение должностным лицам. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.2; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 7.1
<b>Выдача кредитной организацией бланков сертификатов под отчёт для распространения</b>	90705	90701	— суммы сертификатов, выданных под отчёт. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Аналитический учёт по счёту 90705 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе сертификатов, бланков и ценных бумаг адресатам, которым они отправлены, и подотчётным лицам, которым они выданы. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.2, 9.6; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 7.1
	99999	90705	— суммы бланков распространённых подотчётными лицами ценных бумаг на основании представленных авансовых отчётов. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.6; Положение ЦБР от 30.12.99 № 103-П, п. 7.1
<b>Передача кредитной организацией бланков сертификатов своим подразделениям</b>	90705	90701	— передача бланков под отчёт подразделениям кредитной организации. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.2, 9.6; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 7.2
	90701	99999	— получение бланков подразделением кредитной организации. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.2; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 7.2

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

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	99999	90705	— списание в головном офисе переданных бланков на основании извещений о получении и оприходовании в хранилищах обособленных подразделений. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.6; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 7.2
<b>Списание дефектных и испорченных бланков сертификатов</b>	90702	90701 90705	— списаны бланки сертификатов, подлежащие уничтожению. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.2, 9.3, 9.6
	99999	90702	— списаны уничтоженные бланки сертификатов. Способ, порядок и процедура уничтожения бланков определяются кредитной организацией. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.3
<b>Хранение выпущенных сертификатов по договорам хранения</b>	90803	99999	— на номинальную стоимость выпущенных сертификатов, принятых кредитной организацией на хранение на основании договоров хранения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.9; Положение ЦБР от 30.12.99 № 103-П, п. 7.3
	99999	90803	— на номинальную стоимость снятых с хранения сертификатов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.9; Положение ЦБР от 30.12.99 № 103-П, п. 7.3

## 2. Учёт выпущенных сертификатов

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Учёт выпущенных кредитной организацией сберегательных сертификатов</b>	20202 30102 30109 30110 30111 30114 30232 40817 40820 42301– 42307 42601– 42607	52201– 52206	— на номинальную стоимость выпущенных кредитной организацией сертификатов по срокам погашения. Учёт выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада, оформленного сертификатом на счета второго порядка балансового счёта 522 по срокам погашения. Аналитический учёт ведётся в разрезе серий и номеров. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.42, 4.44, 4.55, 5.13; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 3
<b>Внебалансовый учёт</b>	99999	90705 90701	— одновременно списывается сумма бланков выданных сертификатов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.2, 9.6
<b>Отражение расходов при начислении обязательств по процентам</b>	70606	52501	— на сумму начисленных процентов за отчётный месяц, символ 21803. Проценты на сумму сертификата исчисляются со дня, следующего за датой поступления вклада (депозита) в кредитную организацию, по день востребования суммы вклада (депозита) включительно. При этом за базу берутся фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) и величина процентной ставки (в процентах годовых), указанной на бланке сертификата.

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			<p>Кредитная организация начисляет проценты по сертификатам, исходя из суммы, указанной в реквизитах сертификата.</p> <p>Отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчётного месяца.</p> <p>Проценты за последние календарные дни отчётного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, должны быть отражены по соответствующим счетам бухгалтерского учёта в балансе кредитной организации за последний рабочий день отчётного месяца.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.12, 5.13, 5.17, 7.1, приложение 3, п. 4.2; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 4.3</p>
<b>Учёт обязательств банка по истечении установленного срока погашения сберегательных сертификатов</b>			<p>В конце операционного дня, являющегося последним рабочим днём перед датой востребования по сертификату, кредитной организации — эмитенту сертификата необходимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— доначислить проценты до суммы, указанной в реквизитах сертификата. В случае когда дата востребования по сертификату приходится на нерабочий день, проводки по доначислению процентов осуществляются в конце операционного дня последнего рабочего дня перед датой востребования по сертификату;</li> <li>— осуществить перенос выпущенных банком долговых ценных бумаг с истекшим сроком погашения на счета по учёту обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.</li> </ul> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.14; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 5.1, 5.2</p>
	52201–52206	52404	<p>— на номинальную стоимость сберегательных сертификатов.</p> <p>Выпущенные банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком погашения переносятся на счета по учёту обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счёта осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания установленного срока погашения ценной бумаги.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.13, 5.15; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 5.1</p>
<b>Отражение расходов при начислении процентов</b>	70606	52501	<p>— на сумму доначисленных процентов до суммы, указанной в сертификате, символ 21803.</p> <p>В конце операционного дня, являющегося последним рабочим днём перед датой востребования по сертификату, кредитной организации — эмитенту сертификата необходимо доначислить проценты до суммы, указанной в реквизитах сертификата.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.12, 5.13, 5.17, 7.1, приложение 3, п. 4.2; Положение ЦБР от 30.12.99 № 103-П, п. 4.3</p>
	52501	52405	<p>— на сумму начисленных процентов.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.15; Положение ЦБР от 30.12.99 № 103-П, п. 5.1</p>

 вернуться к началу статьи

 вернуться к содержанию

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Отражение расходов при начислении процентов</b>	70606	52405	— на сумму доначисленных процентов, в случае если доначисление происходит непосредственно на счёте 52405, символ 21803. Выбранный вариант учёта утверждается в составе учётной политики. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.14, 5.15, 7.1, приложение 3, п. 4.2

### 3. Погашение выпущенных сертификатов

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Внебалансовый учёт сертификатов, предъявленных к погашению</b>	90704	99999	— на сумму номинальной стоимости сертификата. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.5; Положение ЦБР от 30.12.99 № 103-П, п. 5.3
<b>Погашение сертификатов</b>	52404	20202 30102 30109 30110 30111	— на номинальную стоимость сберегательных сертификатов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.42, 4.44, 4.55, 5.13, 5.15; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 5.4
	52405	30114 30232 40817 40820 42301– 42307 42601– 42607	— на сумму процентов, удостоверенную сертификатом. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.42, 4.44, 4.55, 5.15; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 5.4
	99999	90704	— на сумму погашенных сертификатов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.5; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 5.4
<b>Досрочное предъявление сертификатов к оплате</b>			
— оплата в день предъявления	52201– 52206 52501	20202 30102 30109 30110 30111 30114 30232 40817 40820 42301– 42307 42601– 42607	— на сумму выплаты по сертификату. При условии оплаты досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления перенос подлежащих выплате сумм на счёт 524 может не осуществляться. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.42, 4.44, 4.55, 5.15; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 6.3
— без оплаты в день предъявления	52404 52405	20202 30102 30109 30110 30111 30114 30232 40817 40820 42301– 42307	— на сумму выплаты по сертификату. В случае досрочного предъявления сертификата к оплате, если по каким-либо причинам он не был оплачен в день предъявления, причитающиеся к выплате суммы (номинальная стоимость сертификата и проценты) в конце дня подлежат переносу на счета по учёту обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.42, 4.44, 4.55, 5.15; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 6.3

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
		42601– 42607	
<b>Пересчёт процентов при досрочном предъявлении</b>			Кредитная организация пересчитывает сумму ранее начисленных процентов по предусмотренной реквизитами сертификата ставке процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате. Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 6
<b>Отражение расходов (излишне начисленные проценты текущего года)</b>	52501	70606	— на сумму излишне начисленных процентов (в части, относящейся к текущему году), символ 21803. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.17, 7.1, приложение 3, п. 4.2; Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 6.2
<b>Отражение доходов (излишне начисленные проценты предшествующего года)</b>	52501	70601	— на сумму излишне начисленных процентов в части, признанной расходами в предшествующие годы, символ 17201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.17, 7.1, приложение 3, п. 5.2 Положение ЦБ РФ от 30.12.99 № 103-П, п. 6.2

## информация

### Банкиры требуют принятия срочных мер

Ассоциация региональных банков России направила письмо председателю ЦБ РФ Эльвире Набуллиной с настоятельной просьбой принять меры по поддержанию ликвидности кредитных организаций, рассмотреть возможность снижения ключевой ставки, внести изменения в нормативную базу ЦБ РФ, оказывающие существенное влияние на выполнение нормативов и капитал, а также обеспечить широкий доступ к финансовой помощи на докапитализацию банков, планируемой к предоставлению через госкорпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

В письме отмечается, что совет ассоциации «Россия» по итогам внеочередного заседания выразил крайнюю озабоченность ситуацией, сложившейся на рынке банковских услуг страны. Несмотря на определённую стабилизацию на валютном рынке и ожидаемые притоки налоговых и бюджетных ресурсов, банки испытывают острый дефицит ликвидности. По мнению банкиров, галопирующий рост процентных ставок уже запустил процесс потери платёжеспособности компаний. Банки — члены ассоциации уверены, что сохранение текущего положения дел вызовет волну банкротств не только кредитных организаций, но и целого ряда предприятий и организаций.

В числе мер по поддержанию ликвидности предлагается ввести в действие положение о беззалоговых аукционах, необходимость которых остро ощущается всеми кредитными организациями. Данная мера позволит остановить «войну» ставок по депозитам, которую прежде всего развернули крупнейшие государственные банки. Для недопущения перетока этих средств на валютный рынок кредитные организации предлагают Банку России ввести фиксацию валютной позиции без возможности её увеличения и усиленный валютный контроль (оперативную отчётность) для банков, получивших данные средства.

Для исключения недобросовестной конкурентной борьбы со стороны отдельных игроков банкиры предлагают ввести ограничения по максимальной ставке доходности средств, привлекаемых от юридических лиц, по аналогии со вкладами населения.

Члены ассоциации «Россия» также, в частности, предлагают снизить до нуля нормы отчислений обязательных резервов, создать так называемый «каскад ликвидности» по аналогии с прошлым кризисным периодом, довести до завершения процедуру рефинансирования Банком России сделок со страховкой ЭКСАР (Экспортного страхового агентства России), ввести механизм валютного

рефинансирования по Положению ЦБ РФ № 312-П валютных кредитов для широкого круга банков и предприятий, механизм рефинансирования под залог пулов ипотечных кредитов с низким уровнем просрочки, выданных по стандартам АИЖК, под залог пулов кредитов малому и среднему бизнесу с низким уровнем просрочки, выданных под гарантии Агентства кредитных гарантий, МСП Банка и региональных гарантийных фондов.

В числе изменений в нормативную базу ЦБ РФ, оказывающих существенное влияние на выполнение нормативов и капитал, банкиры предлагают снизить требования к величине регуляторного капитала на покрытие операционного риска (ОР), рассчитываемого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П, принять изменения в расчёт собственных средств (капитала), исключающие влияние валютной переоценки на капитал, зафиксировав курс на определённую дату, принять изменения в расчёт капитала в части учёта отрицательной переоценки долговых обязательств, временно отменить амортизацию субординированных кредитов и облигаций, привлечённых без учёта норм Базельского комитета по банковскому надзору, для снижения отрицательного влияния текущих событий на капитал, а также ряд других мер.

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

# Новые требования по расчёту налога на прибыль с 2015 года

Начался 2015 год, и необходимо рассмотреть, какие изменения, внесённые в Налоговый кодекс РФ по расчёту налога на прибыль, вступают в силу. Как показал анализ, изменений много. Часть изменений вносит корректировки в неточности в НК РФ, другая часть наконец-то даёт разъяснения наболевшим вопросам в налоговом учёте. Рассмотрим подробно.

1. Изменения в порядке учёта процентов по долговым обязательствам (статья 269 «Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам»)

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
1	<p>В целях настоящей главы под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.</p> <p>При этом расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце — для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объёмах, под аналогичные обеспечения. При определении среднего уровня процентов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.</p> <p>При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.</p> <p>При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашению сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, — при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам — по долговым обязательствам в иностранной валюте, если иное не предусмотрено пунктом 1.1 настоящей статьи.</p> <p>В целях настоящей статьи под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается: в отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, — ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств; в отношении прочих долговых обязательств — ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов</p>	<p>В целях настоящей главы под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от способа их оформления.</p> <p>При этом расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце — для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объёмах, под аналогичные обеспечения. При определении среднего уровня процентов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.</p> <p>При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.</p> <p>При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашению сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, — при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам — по долговым обязательствам в иностранной валюте, если иное не предусмотрено пунктом 1.1 настоящей статьи.</p> <p>В целях настоящей статьи под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается: в отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, — ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств; в отношении прочих долговых обязательств — ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов.</p> <p><b>По долговым обязательствам любого вида дохода (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, если иное не установлено настоящей статьёй.</b></p>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
		<i>По долговым обязательствам любого вида, возникшим в результате сделок, признаваемых в соответствии с настоящим Кодексом контролируруемыми сделками, доходом (расходом) признаётся процент, исчисленный исходя из фактической ставки с учётом положений раздела V.1 настоящего Кодекса, если иное не установлено настоящей статьёй</i>
1.1	<p>При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается: с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно — равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам — по долговым обязательствам в иностранной валюте, если иное не предусмотрено настоящим пунктом;</p> <p>с 1 января 2011 года по 31 декабря 2014 года включительно — равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 — по долговым обязательствам в иностранной валюте.</p> <p>В отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам, возникшим до 1 ноября 2009 года, при отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), с 1 января по 30 июня 2010 года включительно принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в два раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам — по долговым обязательствам в иностранной валюте</p>	<p>При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается: с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно — равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам — по долговым обязательствам в иностранной валюте, если иное не предусмотрено настоящим пунктом;</p> <p>с 1 января 2011 года по 31 декабря 2014 года включительно — равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 — по долговым обязательствам в иностранной валюте.</p> <p>В отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам, возникшим до 1 ноября 2009 года, при отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), с 1 января по 30 июня 2010 года включительно принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в два раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам — по долговым обязательствам в иностранной валюте.</p> <p><b>По долговому обязательству, возникшему в результате сделки, признаваемой в соответствии с настоящим Кодексом контролируемой сделкой, одной из сторон которой является банк, налогоплательщик вправе:</b></p> <p><b>признать доходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговым обязательствам, если эта ставка превышает минимальное значение интервала предельных значений, установленного пунктом 1.2 настоящей статьи;</b></p> <p><b>признать расходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговым обязательствам, если эта ставка менее максимального значения интервала предельных значений, установленного пунктом 1.2 настоящей статьи.</b></p> <p><b>При несоблюдении условий, установленных абзацами первым-третьим настоящего пункта, по долговым обязательствам, возникшим в результате сделок, признаваемых в соответствии с настоящим Кодексом контролируемым сделками, одной из сторон которых является банк, доходом (расходом) признаётся процент, исчисленный исходя из фактической ставки с учётом положений раздела V.1 настоящего Кодекса.</b></p>
1.2	X	<p><b>В целях пункта 1.1 настоящей статьи устанавливаются следующие интервалы предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам:</b></p> <p><b>1) по долговому обязательству, оформленному в рублях, — от 75 до 180 процентов (на период с 1 января по 31 декабря 2015 года), от 75 до 125 процентов (начиная с 1 января 2016 года) ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации;</b></p> <p><b>2) по долговому обязательству, оформленному в евро, — от Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR) в евро, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки EURIBOR в евро, увеличенной на 7 процентных пунктов;</b></p>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
		<p>3) по долговому обязательству, оформленному в китайских юанях, — от Шанхайской межбанковской ставки предложения (SHIBOR) в китайских юанях, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки SHIBOR в китайских юанях, увеличенной на 7 процентных пунктов;</p> <p>4) по долговому обязательству, оформленному в фунтах стерлингов, — от ставки ЛИБОР в фунтах стерлингов, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в фунтах стерлингов, увеличенной на 7 процентных пунктов;</p> <p>5) по долговому обязательству, оформленному в швейцарских франках или японских йенах, — от ставки ЛИБОР в соответствующей валюте, увеличенной на 2 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в соответствующей валюте, увеличенной на 5 процентных пунктов;</p> <p>6) по долговому обязательству, оформленному в иных валютах, не указанных в подпунктах 1–5 настоящего пункта, — от ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 7 процентных пунктов.</p>
1.3	X	<p><b>В целях применения пункта 1.2 настоящей статьи:</b></p> <p>1) в отношении долговых обязательств, по которым ставка является фиксированной и не изменяется в течение всего срока действия долгового обязательства, под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации (ставкой ЛИБОР, ставкой EURIBOR, ставкой SHIBOR) понимается соответствующая ставка, действовавшая на дату привлечения денежных средств или иного имущества в виде долгового обязательства;</p> <p>2) в отношении долговых обязательств, не указанных в подпункте 1 настоящего пункта, под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации (ставкой ЛИБОР, ставкой EURIBOR, ставкой SHIBOR) понимается соответствующая ставка, действующая на дату признания доходов (расходов) в виде процентов в соответствии с настоящей главой;</p> <p>3) в отношении интервалов предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам, установленных подпунктами 2–6 пункта 1.2 настоящей статьи, принимается ставка ЛИБОР (ставка EURIBOR, ставка SHIBOR) на срок, в наибольшей степени соответствующий сроку долгового обязательства, указанного в пункте 1.1 настоящей статьи</p>

2. Изменения в порядке учёта расходов на приобретение имущества, не являющегося амортизируемым (статья 254 «Материальные расходы»)

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
1	<p>К материальным расходам, в частности, относятся следующие затраты налогоплательщика:</p> <p>1) на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг);</p> <p>2) на приобретение материалов, используемых: для упаковки и иной подготовки произведённых и (или) реализуемых товаров (включая предпродажную подготовку); на другие производственные и хозяйственные нужды (проведение испытаний, контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);</p> <p>3) на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и других средств индивидуальной и коллективной защиты, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию</p>	<p>К материальным расходам, в частности, относятся следующие затраты налогоплательщика:</p> <p>1) на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг);</p> <p>2) на приобретение материалов, используемых: для упаковки и иной подготовки произведённых и (или) реализуемых товаров (включая предпродажную подготовку); на другие производственные и хозяйственные нужды (проведение испытаний, контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);</p> <p>3) на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и других средств индивидуальной и коллективной защиты, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию. <b>В целях списания стоимости имущества, указанного в настоящем подпункте, в течение более одного отчётного периода налогоплательщик вправе самостоятельно определить порядок признания материальных расходов в виде стоимости такого имущества с учётом срока его использования или иных экономически обоснованных показателей</b></p>

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

**3. Уменьшение на рыночную стоимость доходов от реализации полученного безвозмездно имущества (статья 254 «Материальные расходы»)**

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
2, абзац 2	Стоимость материально-производственных запасов, прочего имущества в виде излишков, выявленных в ходе инвентаризации, и (или) имущества, полученного при демонтаже или разборке выводимых из эксплуатации основных средств, а также при ремонте, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации основных средств, определяется как сумма дохода, учтённого налогоплательщиком в порядке, предусмотренном пунктами 13 и 20 части второй статьи 250 настоящего Кодекса	Стоимость материально-производственных запасов, прочего имущества в виде излишков, выявленных в ходе инвентаризации, и (или) имущества, полученного <b>безвозмездно, и (или) имущества, полученного</b> при демонтаже или разборке выводимых из эксплуатации основных средств, ремонте, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении либо частичной ликвидации основных средств, определяется как сумма дохода, учтённого налогоплательщиком в порядке, предусмотренном <b>пунктами 8, 13 и 20</b> части второй статьи 250 настоящего Кодекса

**4. Исключение метода ЛИФО (статья 254 «Материальные расходы», статья 268 «Особенности определения расходов при реализации товаров и (или) имущественных прав», статья 329 «Порядок ведения налогового учёта при реализации ценных бумаг»)**

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
Статья 254, пункт 8	При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг), в соответствии с принятой организацией учётной политикой для целей налогообложения применяется один из следующих методов оценки указанного сырья и материалов: метод оценки по стоимости единицы запасов; метод оценки по средней стоимости; метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО); метод оценки по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО)	При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг), в соответствии с принятой организацией учётной политикой для целей налогообложения применяется один из следующих методов оценки указанного сырья и материалов: метод оценки по стоимости единицы запасов; метод оценки по средней стоимости; метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО); <b>метод оценки по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО)</b>
Статья 268, пункт 1, подпункт 3	При реализации товаров и (или) имущественных прав налогоплательщик вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость реализованных товаров и (или) имущественных прав, определяемую в следующем порядке: при реализации покупных товаров — на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой организацией учётной политикой для целей налогообложения одним из следующих методов оценки покупных товаров: по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО); по стоимости последних по времени приобретения (ЛИФО); по средней стоимости; по стоимости единицы товара	При реализации товаров и (или) имущественных прав налогоплательщик вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость реализованных товаров и (или) имущественных прав, определяемую в следующем порядке: при реализации покупных товаров — на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой организацией учётной политикой для целей налогообложения одним из следующих методов оценки покупных товаров: по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО); <b>по стоимости последних по времени приобретения (ЛИФО);</b> по средней стоимости; по стоимости единицы товара

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
Статья 329, абзац 3	При реализации ценных бумаг расходом признаётся цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учётом установленного налогоплательщиком метода учёта ценных бумаг (ФИФО, ЛИФО, по стоимости единицы)	При реализации ценных бумаг расходом признаётся цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учётом установленного налогоплательщиком метода учёта ценных бумаг (ФИФО, <b>ЛИФО</b> , по стоимости единицы)

**5. Изменение в учёте убытков от уступки прав требований (статья 279 «Особенности определения налоговой базы при уступке (переуступке) права требования»)**

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
1	При уступке налогоплательщиком — продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу до наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признаётся убытком налогоплательщика. При этом размер убытка для целей налогообложения не может превышать суммы процентов, которую налогоплательщик уплатил бы с учётом требований статьи 269 настоящего Кодекса по	При уступке налогоплательщиком — продавцом товаров (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу до наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) признаётся убытком налогоплательщика. При этом размер убытка для целей налогообложения не может превышать сумму процентов, которую налогоплательщик уплатил бы исходя <b>из максимальной ставки процента, установ-</b>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
	долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг). Положения настоящего пункта также применяются к налогоплательщику-кредитору по долговому обязательству	<b>ленной для соответствующего вида валюты пунктом 1.2 статьи 269 настоящего Кодекса, либо по выбору налогоплательщика исходя из ставки процента, подтвержденной в соответствии с методами, установленными разделом V.1 настоящего Кодекса по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования</b> , за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг). Положения настоящего пункта и абзаца первого пункта 4 настоящей статьи также применяются к налогоплательщику-кредитору по долговому обязательству. <b>Порядок учёта убытка в соответствии с настоящим пунктом должен быть закреплён в учётной политике налогоплательщика</b>
4	X	<b>При уступке права требования долга до наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа в случае, если сделка по уступке признаётся контролируемой согласно разделу V.1 настоящей Кодекса, фактическая цена такой сделки признаётся рыночной с учётом положений пункта 1 настоящей статьи. Если предусмотренная пунктом 2 или 3 настоящей статьи сделка по уступке права требования долга признаётся контролируемой согласно разделу V.1 настоящего Кодекса, цена такой сделки определяется с учётом положений раздела V.1 настоящего Кодекса</b>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
2	При уступке налогоплательщиком — продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признаётся убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализационных расходов налогоплательщика. При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке: 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования; 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования. Положения настоящего пункта также применяются к налогоплательщику-кредитору по долговому обязательству	При уступке налогоплательщиком — продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признаётся убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализационных расходов налогоплательщика. При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке: 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования; 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования <b>на дату уступки права требования.</b> Положения настоящего пункта также применяются к налогоплательщику-кредитору по долговому обязательству

## 6. Уточнение порядка налогообложения дивидендов

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 Федерального закона от 23.06.14 № 167-ФЗ «О внесении изменений в главы 23 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» российские организации, фактически получившие в 2014 году доход в виде дивидендов по акциям, с которого не был удержан налог на прибыль организаций налоговым агентом, обязаны самостоятельно исчислить налог на прибыль организаций в порядке, установленном пунктом 5 статьи 275 НК РФ, и уплатить его в бюджет в срок, установленный абзацем первым пункта 1 статьи 287 НК РФ, т. е. не позднее 28 марта 2015 года. Так как это не рабочий день и, согласно пункту 7 статьи 6.1 НК РФ, в случаях, когда последний день срока приходится на день, признаваемый в соответствии с законодательством РФ выходным и (или) нерабочим праздничным днём, днём окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, то оплата должна пройти 30 марта 2015 года.

В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Федерального закона от 23.06.14 № 167-ФЗ «О внесении изменений в главы 23 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» депозитарии, перечислявшие в 2014 году российским организациям доход в виде дивидендов по акциям, права на которые учитываются этим депозитарием, налог по которому не был удержан, обязаны представить информацию о таких выплатах в налоговые органы до 31 января 2015 года.

## 7. Уточнение особенности определения налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом (статья 276 «Особенности определения налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом»)

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
1	<p>Определение налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом осуществляется: в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи в случае, если по условиям указанного договора выгодоприобретателем является учредитель управления;</p> <p>в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи в случае, если по условиям указанного договора учредитель управления не является выгодоприобретателем</p>		<p>Определение налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом осуществляется: в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи в случае, если по условиям указанного договора выгодоприобретателем является учредитель управления;</p> <p>в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи в случае, если по условиям указанного договора учредитель управления не является выгодоприобретателем</p>
2	<p>Для целей настоящей главы имущество (в том числе имущественные права), переданное по договору доверительного управления имуществом, не признаётся доходом доверительного управляющего. Вознаграждение, получаемое доверительным управляющим в течение срока действия договора доверительного управления имуществом, является его доходом от реализации и подлежит налогообложению в установленном порядке. При этом расходы, связанные с осуществлением доверительного управления, признаются расходами доверительного управляющего, если в договоре доверительного управления имуществом не предусмотрено возмещение указанных расходов учредителем доверительного управления.</p> <p>Доверительный управляющий обязан определять ежемесячно нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению имуществом и представлять учредителю управления (выгодоприобретателю) сведения о полученных доходах и расходах для их учёта учредителем управления (выгодоприобретателем) при определении налоговой базы в соответствии с настоящей главой. При доверительном управлении ценными бумагами доверительный управляющий определяет доходы и расходы в порядке, предусмотренном статьёй 280 настоящего Кодекса</p>	1	<p>Для целей настоящей главы имущество (в том числе имущественные права), переданное по договору доверительного управления имуществом, не признаётся доходом доверительного управляющего.</p> <p>Вознаграждение, получаемое доверительным управляющим в соответствии с договором доверительного управления имуществом, является его доходом от реализации и подлежит налогообложению в установленном порядке. При этом расходы, связанные с осуществлением доверительного управления, признаются расходами доверительного управляющего, если в договоре доверительного управления имуществом не предусмотрено возмещение указанных расходов учредителем доверительного управления.</p> <p>Доверительный управляющий обязан определять ежемесячно нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению имуществом и представлять учредителю доверительного управления (выгодоприобретателю) сведения о полученных доходах и расходах для их учёта учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем) при определении налоговой базы в соответствии с настоящей главой.</p> <p>При доверительном управлении ценными бумагами доверительный управляющий определяет доходы и расходы в порядке, предусмотренном статьёй 280 настоящего Кодекса</p>
3	<p>Доходы учредителя доверительного управления в рамках договора доверительного управления имуществом включаются в состав его выручки или внереализационных доходов в зависимости от полученного вида дохода.</p> <p>Расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом (включая амортизацию имущества, а также вознаграждение доверительного управляющего), признаются расходами, связанными с производством, или внереализационными расходами учредителя управления в зависимости от вида осуществлённых расходов</p>	2	<p><b>В случае если по условиям договора доверительного управления имуществом учредитель доверительного управления является выгодоприобретателем, определение налоговой базы такого учредителя осуществляется с учётом следующих особенностей:</b></p> <p>1) доходы учредителя доверительного управления в рамках договора доверительного управления имуществом включаются в состав его выручки или внереализационных доходов в зависимости от полученного вида дохода;</p> <p>2) расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом (включая амортизацию имущества, а также вознаграждение доверительного управляющего), признаются расходами, связанными с производством и реализацией, или внереализационными расходами учредителя доверительного управления в зависимости от вида осуществлённых расходов;</p> <p>3) <b>доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (за исключением вознаграждения доверительного управляющего) включаются в состав доходов (расходов) по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок соответствующей категории или внереализационных доходов (расходов) у учредителя договора доверительного управления в порядке, установленном статьями 275, 280–282.1, 301–305 настоящего Кодекса.</b></p> <p><b>При этом расходы на вознаграждение доверительного управляющего учитываются отдельно и признаются расходами учредителя доверительного управления в составе внереализационных расходов</b></p>
4	<p>Доходы выгодоприобретателя в рамках договора доверительного управления включаются в состав его внереализационных доходов и подлежат налогообложению в установленном порядке.</p> <p>При этом расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом (за исключением вознаграждения доверительного управляющего в случае, если указанным договором предусмотрена выплата вознаграждения не за счёт уменьшения доходов, полученных в рамках исполнения этого договора), не учитываются учредителем управления при определении налоговой базы, но учитываются для целей налогообложения в составе расходов у выгодоприобретателя.</p>	3	<p><b>В случае если по условиям договора доверительного управления имуществом учредитель доверительного управления не является выгодоприобретателем либо установлено более одного выгодоприобретателя, определение налоговой базы участников такого договора осуществляется с учётом следующих особенностей:</b></p> <p>1) доходы выгодоприобретателя по договору доверительного управления имуществом включаются в состав его доходов от реализации или внереализационных доходов в зависимости от полученного вида дохода и подлежат налогообложению в установленном порядке;</p> <p>2) расходы, связанные с осуществлением договора дове-</p>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
			рительного управления имуществом (за исключением вознаграждения доверительного управляющего в случае, если указанным договором предусмотрена выплата вознаграждения не за счёт уменьшения доходов, полученных в рамках исполнения этого договора), не учитываются учредителем управления при определении налоговой базы, но учитываются для целей налогообложения в составе расходов у выгодоприобретателя. <b>При этом расходы на вознаграждение доверительного управляющего (за исключением вознаграждения доверительного управляющего в случае, если указанным договором предусмотрена выплата вознаграждения за счёт уменьшения доходов, полученных в рамках исполнения этого договора) учитываются отдельно и признаются расходами учредителя доверительного управления в составе внереализационных расходов;</b>
4.1	Убытки, полученные в течение срока действия договора доверительного управления, по условиям которого учредитель управления не является выгодоприобретателем, от использования имущества, переданного в доверительное управление, не учитываются при определении налоговой базы по налогу учредителем управления и выгодоприобретателем		3) убытки, полученные в течение срока действия договора доверительного управления, по условиям которого учредитель управления не является выгодоприобретателем; от использования имущества, переданного в доверительное управление, не учитываются при определении налоговой базы по налогу учредителем управления и выгодоприобретателем; <b>4) при наличии нескольких выгодоприобретателей по договору доверительного управления доходы и расходы учитываются у них в соответствии с настоящим пунктом пропорционально причитающейся им доле</b>
5	При прекращении договора доверительного управления имущество (в том числе имущественные права), переданное в доверительное управление, по условиям указанного договора может быть либо возвращено учредителю управления, либо передано иному лицу. В случае возврата имущества у учредителя управления не образуется дохода (убытка) независимо от возникновения положительной (отрицательной) разницы между стоимостью переданного в доверительное управление имущества на момент вступления в силу и на момент прекращения договора доверительного управления имуществом	4	При прекращении договора доверительного управления имущество (в том числе имущественные права), переданное в доверительное управление, по условиям указанного договора может быть либо возвращено учредителю управления, либо передано иному лицу. В случае возврата имущества у учредителя управления не образуется дохода (убытка) независимо от возникновения положительной (отрицательной) разницы между стоимостью переданного в доверительное управление имущества на момент вступления в силу и на момент прекращения договора доверительного управления имуществом
6	Положения настоящей статьи (за исключением положений абзаца первого пункта 2 настоящей статьи) не распространяются на управляющую компанию и участников (учредителей) договора доверительного управления имуществом, составляющим обособленный имущественный комплекс — паевой инвестиционный фонд	5	Положения настоящей статьи (за исключением положений абзаца первого пункта 21 настоящей статьи) не распространяются на управляющую компанию и участников (учредителей) договора доверительного управления имуществом, составляющим обособленный имущественный комплекс — паевой инвестиционный фонд

## 8. Уточнение порядка учёта ценных бумаг (статья 280 «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами»)

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
1	Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством. Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то налогоплательщик самостоятельно выбирает порядок налогообложения такой операции. По операциям с складными налоговая база определяется в соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 279 настоящего Кодекса	1	Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам, <b>а также порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным ценным бумагам</b> устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством. <b>При этом ценные бумаги, выпущенные в соответствии с применимым законодательством иностранных государств, относятся к эмиссионным ценным бумагам в случае их соответствия критериям, установленным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».</b> В случае если операция с ценными бумагами соответствует критериям операции с финансовыми инструментами срочных сделок, налогоплательщик самостоятельно относит указанную операцию в целях налогообложения к операции с ценными бумагами либо к операции с финансовыми инструментами срочных сделок. По операциям с складными налоговая база определяется в соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 279 настоящего Кодекса.

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
			<p><i>В целях настоящей статьи под общей налоговой базой понимается налоговая база по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в пункте 1 статьи 284 настоящего Кодекса, и по такой налоговой базе в соответствии с настоящей главой не предусмотрен отличный от общего порядок учёта прибыли и убытка.</i></p> <p><i>В целях настоящей статьи под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно установить в своей учётной политике порядок определения применимого законодательства. При этом, если ценные бумаги признаются обращающимися на российском организованном рынке ценных бумаг, под применимым законодательством понимается законодательство Российской Федерации</i></p>
2	<p>Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтённые при налогообложении.</p> <p>Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения</p>	2	<p>Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения <b>или частичного погашения их номинальной стоимости</b>) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщику покупателем, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтённые при налогообложении.</p> <p>Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения <b>или частичного погашения их номинальной стоимости</b>), цена реализации которых выражена в иностранной валюте, определяются по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату фактического погашения <b>или фактического получения налогоплательщиком сумм частичного погашения номинальной стоимости</b></p>
Продолжение пункта 2	<p>Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на её приобретение), затрат на её реализацию, размера скидок с расчётной стоимости инвестиционных паёв, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтённые при налогообложении.</p> <p>При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на её приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учёту. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится</p>	3	<p>Расходы <b>налогоплательщика</b> при реализации или ином выбытии (<b>в том числе при погашении или частичном погашении номинальной стоимости</b>) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на её приобретение), затрат на её реализацию, размера скидок с расчётной стоимости инвестиционных паёв, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтённые при налогообложении.</p> <p>При определении расходов при реализации или ином выбытии (<b>в том числе при погашении или частичном погашении номинальной стоимости</b>) ценных бумаг, цена приобретения которых выражена в иностранной валюте (включая расходы на их приобретение), такая цена определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату принятия указанной ценной бумаги к учёту <b>с учётом положений пункта 10 статьи 272 настоящего Кодекса.</b></p> <p>Расходы по реализации ценных бумаг определяются в соответствии с настоящим пунктом также в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ликвидация организации — эмитента ценных бумаг;</li> <li>ликвидация организации — заёмщика, в целях финансирования займа (кредита) которого выпускались облигации;</li> <li><b>отсутствие по иным основаниям, предусмотренным условиями выпуска ценных бумаг, обязательств организации — эмитента ценных бумаг производить платежи по таким ценным бумагам при их погашении</b></li> </ul>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
		4	<b>В целях налогообложения текущая переоценка ценных бумаг, номинированных (выраженных) в иностранной валюте, по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации не производится</b>
Продолжение пункта 2	При реализации акций, полученных акционерами при реорганизации организаций, ценой приобретения таких акций признаётся их стоимость, определяемая в соответствии с пунктами 4–6 статьи 277 настоящей главы	5	При реализации акций, полученных акционерами при реорганизации организаций, ценой приобретения таких акций признаётся их стоимость, определяемая в соответствии с пунктами 4–6 статьи 277 настоящего Кодекса
		6	<b>Суммы, уплаченные налогоплательщиком при приобретении ценных бумаг, в отношении которых условиями выпуска предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период её обращения, признаются расходами на дату фактического получения налогоплательщиком частичного погашения номинальной стоимости пропорционально доле выплат, фактически полученных при частичном погашении номинальной стоимости, подлежащих погашению по условиям выпуска ценной бумаги после даты приобретения налогоплательщиком ценной бумаги</b>
Продолжение пункта 2	В целях настоящей главы ценные бумаги также признаются реализованными (приобретёнными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачётом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации	7	В целях настоящей главы ценные бумаги также признаются реализованными (приобретёнными) в следующих случаях: 1) прекращение обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачётом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации; 2) зачёт встречных требований, вытекающих из договоров, заключённых на условиях генерального соглашения (единого договора), которое соответствует примерным условиям договоров, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», если такой зачёт произведён в целях определения суммы нетто-обязательства; 3) зачёт встречных требований, вытекающих из договоров, заключённых на условиях правил организованных торгов или правил клиринга, если такой зачёт произведён в целях определения суммы нетто-обязательства
		8	<b>Расходы налогоплательщика при реализации или ином выбытии представляемых ценных бумаг, полученных при погашении депозитарных расписок, определяются исходя из цены приобретения депозитарных расписок (включая расходы, связанные с их приобретением), а также расходов, связанных с реализацией (выбытием) представляемых ценных бумаг. При этом в случае, если депозитарные расписки были приобретены налогоплательщиком при размещении на условиях передачи представляемых ценных бумаг, цена приобретения таких депозитарных расписок определяется исходя из цены приобретения представляемых ценных бумаг (включая расходы, связанные с их приобретением), а также расходов, связанных с передачей представляемых ценных бумаг.</b> <b>Расходы налогоплательщика при реализации или ином выбытии депозитарных расписок, полученных в результате их размещения, определяются исходя из цены приобретения представляемых ценных бумаг, переданных при размещении депозитарных расписок (включая расходы, связанные с их приобретением), расходов, связанных с такой передачей, а также расходов, связанных с реализацией (выбытием) депозитарных расписок. При этом в случае, если представляемые ценные бумаги были приобретены налогоплательщиком при погашении депозитарных расписок, цена приобретения таких представляемых ценных бумаг определяется исходя из цены приобретения депозитарных расписок, расходов, связанных с таким приобретением, а также расходов, связанных с погашением депозитарных расписок.</b> <b>В целях настоящей главы не признаётся реализацией или иным выбытием ценных бумаг: погашение депозитарных расписок при получении представляемых ценных бумаг;</b>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
3	<p>В целях настоящей главы ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;</li> <li>2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трёх лет после даты совершения операций с ценными бумагами;</li> <li>3) если по ним в течение последних трёх месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.</li> </ol> <p>В целях настоящего пункта под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учётной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг</p>	9	<p><b>передача представляемых ценных бумаг при размещении депозитарных расписок, удостоверяющих права на представляемые ценные бумаги</b></p> <p>В целях настоящей главы ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (<b>обращающимися ценными бумагами</b>) при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с применимым законодательством;</li> <li>2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трёх лет после даты совершения операций с ценными бумагами;</li> <li>3) если по ним в течение последовательных трёх месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, <b>хотя бы один раз</b> рассчитывалась рыночная котировка (<b>за исключением случая расчёта рыночной котировки при первичном размещении ценных бумаг эмитентом</b>).</li> </ol> <p>В целях настоящего пункта под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учётной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг</p>
4	<p>Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях настоящей главы понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершённым в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, — для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершённым в течение торгового дня через такую биржу, — для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи.</p> <p>Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях настоящей главы за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершённых в течение торгового дня через этого организатора торговли.</p> <p>Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги)</p>	10	<p>Рыночной котировкой ценной бумаги в целях настоящей главы признаётся:</p> <p><b>для ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли (включая биржу)</b>, — средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершённым в течение торгового дня через такого организатора торговли;</p> <p>для ценных бумаг, допущенных к торгам <b>иностранного организатора торговли (включая биржу)</b>, — цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая таким организатором торговли по сделкам, совершённым через него в течение торгового дня.</p> <p>Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, в целях настоящей главы средневзвешенной ценой признаётся половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершённых в течение торгового дня через этого организатора торговли.</p> <p>Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги)</p>
5	<p>Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признаётся фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.</p> <p>В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с цен</p>	11	<p>Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признаётся фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки:</p>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
	<p>ной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора</p>		<p>В случае совершения сделки с обращающимися ценными бумагами через российского или иностранного организатора торговли:</p> <p>1) датой совершения сделки признаётся дата проведения торгов, на которых была заключена соответствующая сделка с ценной бумагой;</p> <p><b>2) для целей налогообложения признаётся фактическая цена реализации (приобретения) или иного выбытия ценных бумаг</b></p>
<p>Продолжение пункта 5</p>	<p>Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.</p> <p>При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трёх месяцев.</p> <p>При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены</p>	<p>12</p>	<p><b>В случае совершения сделки с обращающимися ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг (без участия российского или иностранного организатора торговли):</b></p> <p><b>1) датой совершения сделки признаётся дата договора, определяющего все существенные условия передачи ценной бумаги;</b></p> <p><b>2) если иное не установлено настоящей статьёй, рыночной ценой обращающейся ценной бумаги для целей налогообложения признаётся фактическая цена реализации (приобретения) или иного выбытия ценной бумаги при соблюдении одного из следующих условий:</b></p> <p>если на дату совершения сделки было зарегистрировано более одной сделки с ценной бумагой, её рыночной ценой признаётся фактическая цена совершённой сделки при условии, что эта цена на дату совершения сделки находится в интервале <b>между максимальной и минимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором (организаторами) торговли на эту дату;</b></p> <p><b>если на дату совершения сделки была зарегистрирована одна сделка с ценной бумагой, её рыночной ценой признаётся фактическая цена совершённой сделки, если она соответствует цене одной другой сделки с указанной ценной бумагой на дату совершения сделки, в отношении которой определяется рыночная цена;</b></p> <p><b>3) в целях применения подпункта 2 настоящей статьи:</b></p> <p><b>максимальная и минимальная цены сделок (цена одной сделки), зарегистрированные организатором торговли, определяются по сделкам, совершённым на основании безадресных заявок;</b></p> <p>при отсутствии информации об интервале цен (цене одной сделки) у организаторов торговли на дату совершения сделки в целях настоящего пункта принимается интервал цен (цена одной сделки) при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение трёх последовательных месяцев, предшествующих дате совершения сделки;</p> <p><b>если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен (цена одной сделки) которого будут использованы для определения её цены для целей налогообложения, если иное не установлено настоящим пунктом.</b></p> <p>При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.</p> <p><b>При этом в случае, если у некоторых из организаторов торговли, указанных в настоящем абзаце, было зарегистрировано более одной сделки с этой ценной бумагой, а у других организаторов торговли была зарегистрирована только одна сделка с этой ценной бумагой, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для определения её цены для целей налогообложения, из числа тех организаторов торговли, у кого было зарегистрировано более одной сделки с этой ценной бумагой</b></p>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
	X	13	В случае приобретения обращающихся эмиссионных ценных бумаг при их размещении, а также при первом после размещения предложении этих ценных бумаг неограниченному кругу лиц, в том числе у брокера, оказывающего услуги по такому предложению этих ценных бумаг, фактическая цена приобретения таких ценных бумаг признаётся рыночной ценой и принимается для целей налогообложения
Продолжение пункта 5	В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг	14	В случае реализации обращающихся ценных бумаг по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг. <b>В случае приобретения обращающихся ценных бумаг по цене выше максимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается максимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.</b> <b>В целях настоящего пункта при совершении единственной сделки на организованном рынке ценных бумаг цена такой сделки признаётся максимальной (минимальной) ценой</b>
Продолжение пункта 5	По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если она соответствует расчётной стоимости инвестиционного пая, определённой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах	15	По операциям с <b>обращающимися</b> инвестиционными паями открытого паевого инвестиционного фонда, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий открытый паевой инвестиционный фонд, фактическая цена сделки <b>признаётся рыночной</b> и принимается для целей налогообложения, если она равна расчётной стоимости инвестиционного пая, определённой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах
6	По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определёнными исходя из расчётной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено настоящим пунктом. В целях настоящей статьи предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчётной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определённой исходя из расчётной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определённая исходя из расчётной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. Порядок определения расчётной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в целях настоящей главы Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации	16	По необращающимся ценным бумагам фактическая цена сделки <b>признаётся рыночной ценой</b> и принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между максимальной и минимальной ценами, определёнными исходя из расчётной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено настоящим пунктом. В целях настоящей статьи предельное отклонение цен необращающихся ценных бумаг устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчётной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) необращающихся ценных бумаг по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определённой исходя из расчётной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная цена, определённая исходя из расчётной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. <b>В случае приобретения необращающихся ценных бумаг по цене выше максимальной цены, определённой исходя из расчётной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается максимальная цена, определённая исходя из расчётной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.</b> Порядок определения расчётной цены необращающихся ценных бумаг устанавливается в целях настоящей главы Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации
Продолжение пункта 6	По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, в целях налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчётной стоимости инвестиционного пая, определённой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.	17	По операциям с необращающимися инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий открытый паевой инвестиционный фонд, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она равна расчётной стоимости инвестиционного пая, определённой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
	<p>По операциям с инвестиционными паями закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в случае их приобретения у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчётной стоимости инвестиционного пая, определённой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.</p> <p>Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчётной стоимости инвестиционного пая, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует сумме денежных средств, на которую выдаётся один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом без учёта предельной границы колебаний</p>		<p>По операциям с необращающимися инвестиционными паями закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, <b>в том числе</b> в случае их приобретения у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она равна расчётной стоимости инвестиционного пая, определённой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.</p> <p>Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача, погашение или обмен инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчётной стоимости инвестиционного пая, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она равна сумме денежных средств, на которую выдаётся один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом без учёта предельной границы колебаний</p>
		18	<p><b>Расчётная цена необращающихся ценных бумаг для целей налогообложения определяется на дату договора, устанавливающего все существенные условия передачи ценной бумаги.</b></p> <p><b>Расчётная цена необращающихся инвестиционных паёв для целей налогообложения определяется на предшествующую дату, на которую определяется расчётная стоимость инвестиционного пая, ближайшую к дате совершения сделки</b></p>
		19	<p><b>Налогоплательщик вправе принять для целей налогообложения расчётную цену сделки, определяемую с применением методов, установленных главой 14.3 настоящего Кодекса, при определении финансового результата по сделкам (в том числе не признаваемым контролируруемыми) с обращающимися ценными бумагами и не применять правила определения цены ценной бумаги для целей налогообложения, установленные настоящей статьёй, при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>1) покупатель ценных бумаг (совместно с аффилированными лицами) становится владельцем более 5 процентов соответствующего выпуска ценных бумаг;</b></li> <li><b>2) количество ценных бумаг превышает 1 процент соответствующего выпуска ценных бумаг;</b></li> <li><b>3) цена ценных бумаг установлена по решению органов государственной власти или органов местного самоуправления;</b></li> <li><b>4) покупатель (продавец) ценных бумаг является эмитентом этих ценных бумаг, в том числе по оферте</b></li> </ol>
7	Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учётом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала	20	Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учётом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала
		21	<p><b>Доходы (расходы) по операциям с обращающимися ценными бумагами учитываются в общеустановленном порядке в общей налоговой базе.</b></p> <p><b>Если иное не установлено настоящей статьёй или статьёй 304 настоящего Кодекса, доходы, полученные от операций с обращающимися ценными бумагами за отчётный (налоговый) период, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с необращающимися ценными бумагами, а также на расходы либо убытки от операций с необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок</b></p>
		22	<p><b>Налоговая база по операциям с необращающимися ценными бумагами и необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок определяется совокупно в порядке, установленном статьёй 304 настоящего Кодекса, и отдельно от общей налоговой базы, если иное не предусмотрено настоящей статьёй и статьёй 304 настоящего Кодекса</b></p>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
9	<p>При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учётной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:</p> <p>1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);</p> <p>2) по стоимости единицы</p>	23	<p><b>Если иное не установлено настоящей главой</b>, при реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учётной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:</p> <p>1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);</p> <p>2) по стоимости единицы</p>
		24	<p>Убытки, определённые в соответствии со статьёй 274 настоящего Кодекса с учётом всех доходов (расходов), формирующих общую налоговую базу, могут быть направлены на уменьшение налоговой базы (прибыли) по операциям с обращающимися ценными бумагами и обращающимися финансовыми инструментами срочных сделок</p>
		25	<p><b>Убыток в виде фактически понесённых затрат на приобретение эмиссионных ценных бумаг (акций и облигаций), организация-эмитент которых была ликвидирована (в том числе в результате применения процедуры банкротства), учитывается в полном объёме на дату ликвидации организации-эмитента в соответствующей налоговой базе в зависимости от категории таких ценных бумаг.</b></p> <p><b>Указанный убыток увеличивается на сумму накопленного процентного (купонного) дохода по таким ценным бумагам, ранее учтённую при определении налоговой базы в соответствии со статьями 271 и 328 настоящего Кодекса, но фактически не полученную налогоплательщиком вследствие ликвидации организации-эмитента, если под него не создавался резерв по сомнительным долгам, и учитывается при определении налоговой базы, в которой учитывался соответствующий накопленный процентный (купонный) доход, на дату ликвидации организации-эмитента.</b></p> <p><b>Правила учёта убытка при ликвидации организации, установленные настоящим пунктом, применяются также в отношении убытка, полученного при ликвидации: организации-заёмщика в случае прекращения обязательств по ценным бумагам, выпущенным в целях финансирования займа (кредита); организации — эмитента базовых ценных бумаг, если по условиям выпуска ценных бумаг исполнение обязательств по ним, включая их погашение, поставлено в зависимость от исполнения обязательств по базовым ценным бумагам</b></p>
		26	<p><b>Профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торговли, биржи, а также управляющие компании и клиринговые организации, осуществляющие функции центрального контрагента, определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок в порядке, предусмотренном пунктом 21 настоящей статьи, настоящим пунктом и статьёй 304 настоящего Кодекса.</b></p> <p><b>Управляющими компаниями для целей настоящего Кодекса признаются управляющие компании, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».</b></p> <p><b>Клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, для целей настоящего Кодекса признаются клиринговые организации, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».</b></p> <p><b>К профессиональным участникам рынка ценных бумаг в целях настоящей главы приравниваются кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, выданную Центральным банком Российской Федерации.</b></p> <p><b>Налогоплательщики, указанные в абзаце первом настоящего пункта, уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с обращающимися ценными бумагами и обращающимися финансовыми инструментами срочных сделок.</b></p>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
			<i>В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных налогоплательщиками, указанными в абзаце первом настоящего пункта, в соответствующем отчётном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлён только в пределах суммы полученной ими прибыли</i>
		27	<i>В целях настоящей главы накопленным процентным (купонным) доходом признаётся часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты передачи ценной бумаги</i>
		28	<i>По операциям с закладными налоговая база определяется в соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 279 настоящего Кодекса</i>
8	<p>Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. 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.</p> <p>При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определённые в соответствии с настоящей главой</p>		<p>Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. 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.</p> <p>При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определённые в соответствии с настоящей главой</p>
10	<p>Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчётном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 283 настоящего Кодекса.</p> <p>При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определённой в отчётном (налоговом) периоде.</p> <p>При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.</p> <p>В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесённых в соответствующем отчётном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.</p> <p>Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.</p>		<p>Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчётном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 283 настоящего Кодекса.</p> <p>При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определённой в отчётном (налоговом) периоде.</p> <p>При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.</p> <p>В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесённых в соответствующем отчётном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.</p> <p>Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.</p>

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	№ пункта	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Положения второго-шестого абзацев настоящего пункта не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность		Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Положения второго-шестого абзацев настоящего пункта не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность
11	Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 283 настоящего Кодекса, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учётом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчётном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлён в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности		Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 283 настоящего Кодекса, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учётом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчётном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлён в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности

**9.** Новый порядок учёта курсовых и суммовых разниц (статья 250 «Внереализационные доходы», статья 265 «Внереализационные расходы», статья 271 «Порядок признания доходов при методе начисления», статья 272 «Порядок признания расходов при методе начисления», статья 316 «Порядок налогового учёта доходов от реализации»)

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
Пункт 11 статьи 250	Внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы: в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте (за исключением авансов, выданных (полученных), в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации. Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признаётся курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств	Внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы: в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте (за исключением авансов, выданных (полученных), в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации; за исключением положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки выданных (полученных) авансов. Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признаётся курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте, или при уценке обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте. <b>Положения настоящего пункта применяются в случае, если указанная дооценка или уценка производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации, либо с изменением курса иностранной валюты (условных денежных единиц) к рублю Российской Федерации, установленного законом или соглашением сторон, если выраженная в этой иностранной валюте (условных денежных единицах) стоимость требований (обязательств), подлежащих оплате в рублях, определяется по курсу, установленному законом или соглашением сторон соответственно</b>
Пункт 11.1 статьи 250	...В виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях	...В виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию



№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
Пункт 9 статьи 272	Суммовая разница признаётся расходом: у налогоплательщика-продавца — на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты — на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав; у налогоплательщика-покупателя — на дату погашения кредиторской задолженности за приобретённые товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты — на дату приобретения товаров (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав	Суммовая разница признаётся расходом: у налогоплательщика-продавца — на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты — на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав; у налогоплательщика-покупателя — на дату погашения кредиторской задолженности за приобретённые товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты — на дату приобретения товаров (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав
Пункт 10 статьи 272	Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последнее число отчётного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше. В случае перечисления аванса, задатка расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перечисления аванса, задатка (в части, входящей на аванс, задаток)	Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего расхода, <b>если иное не установлено настоящим пунктом</b> . Требования (обязательства), стоимость которых выражена в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на указанное имущество, прекращения (исполнения) требований (обязательств) и (или) на последнее число текущего месяца в зависимости от того, что произошло раньше. <b>Если при пересчёте выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах) стоимости требований (обязательств), подлежащих оплате в рублях, применяется иной курс иностранной валюты, установленный законом или соглашением сторон, пересчёт расходов, требований (обязательств) в соответствии с настоящим пунктом производится по такому курсу.</b> В случае перечисления аванса, задатка расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перечисления аванса, задатка (в части, входящей на аванс, задаток)
Абзац 4 статьи 316	В случае если цена реализуемого товара (работ, услуг), имущественных прав выражена в условных единицах, то сумма выручки от реализации пересчитывается в рубли по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату реализации. При этом возникшие суммовые разницы включаются в состав внереализационных доходов (расходов) в зависимости от возникшей разницы	В случае если цена реализуемого товара (работ, услуг), имущественных прав выражена в условных единицах, то сумма выручки от реализации пересчитывается в рубли по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату реализации. При этом возникшие суммовые разницы включаются в состав внереализационных доходов (расходов) в зависимости от возникшей разницы

**10.** Установлены особенности налогового учёта депозитарных расписок (статья 214.1 «Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках», статья 299.5 «Особенности определения доходов и расходов эмитентов российских депозитарных расписок»)

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
Пункт 6.1 статьи 214.1	X	<b>В целях настоящего Кодекса под депозитарными расписками понимаются российские депозитарные расписки, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, удостоверяющие права на ценные бумаги российских и (или) иностранных эмитентов, а под представляемыми ценными бумагами понимаются ценные бумаги, права на которые удостоверяют депозитарные расписки. В целях настоящей главы не признаётся реализацией или иным выбытием ценных бумаг:</b> 1) погашение депозитарных расписок при получении представляемых ценных бумаг; 2) передача представляемых ценных бумаг при размещении депозитарных расписок, удостоверяющих права на представляемые ценные бумаги
Статья 299.5	X	1. К доходам налогоплательщиков — эмитентов российских депозитарных расписок относятся доходы, предусмотренные статьями 249 и 250 настоящего Кодекса, определяемые с учётом особенностей, предусмотренных настоящей статьёй. 2. При определении налоговой базы эмитентов российских депозитарных расписок не учитываются следующие доходы: 1) денежные средства и иное имущество, имущественные права, которые получены эмитентом российских депозитарных расписок в связи с размещением таких расписок, за

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
		<p><i>исключением денежных сумм, имущества, имущественных прав, полученных эмитентом российских депозитарных расписок в качестве вознаграждения за его услуги;</i></p> <p><i>2) денежные средства и иное имущество, имущественные права, которые получены эмитентом российских депозитарных расписок в связи с осуществлением им прав, закреплённых представляемыми ценными бумагами.</i></p> <p><i>3. К расходам налогоплательщиков – эмитентов российских депозитарных расписок относятся расходы, предусмотренные статьями 254–269 настоящего Кодекса, определяемые с учётом особенностей, предусмотренных настоящей статьёй.</i></p> <p><i>4. При определении налоговой базы эмитентов российских депозитарных расписок не учитываются следующие расходы:</i></p> <p><i>1) денежные средства и иное имущество, имущественные права, переданные (уплаченные) эмитентом российских депозитарных расписок эмитенту или владельцам представляемых ценных бумаг в связи с размещением российских депозитарных расписок;</i></p> <p><i>2) денежные средства и иное имущество, имущественные права, которые переданы эмитентом российских депозитарных расписок владельцам российских депозитарных расписок в связи с осуществлением прав по российским депозитарным распискам</i></p>

**11.** Изменение в порядке учёта операций с финансовыми инструментами срочных сделок (статья 304 «Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок»)

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
1	Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, исчисляются отдельно	<b><i>Доходы (расходы) по операциям с обращающимися финансовыми инструментами срочных сделок учитываются при определении налоговой базы по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в пункте 1 статьи 284 настоящего Кодекса, в отношении которой в соответствии с настоящей главой не предусмотрен отличный от общего порядок учёта прибыли и убытка</i></b>
2	Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчётный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчётный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признаётся убытком от таких операций. Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу, определяемую в соответствии со статьёй 274 настоящего Кодекса	Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчётный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчётный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признаётся убытком от таких операций. Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу, определяемую в соответствии со статьёй 274 настоящего Кодекса
3	Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчётный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признаётся убытками от таких операций. Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу, определённую в соответствии со статьёй 274 настоящего Кодекса (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи)	<b><i>Если иное не предусмотрено настоящей главой, при определении налоговой базы по операциям с необразающимися ценными бумагами и необразающимися финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы и расходы по всем указанным операциям за отчётный (налоговый) период со всеми базисными активами</i></b>
4	Убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы, образующейся по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, в последующие налоговые периоды в порядке, установленном настоящей главой (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи)	Убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы, образующейся по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, в последующие налоговые периоды в порядке, установленном настоящей главой (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи)
5	При осуществлении операции хеджирования с учётом требований пункта 5 статьи 301 настоящего Кодекса доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчёте	При осуществлении операции хеджирования с учётом требований пункта 5 статьи 301 настоящего Кодекса доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчёте

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
	<p>которой в соответствии с положениями статьи 274 настоящего Кодекса учитываются доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования.</p> <p>Банки вправе уменьшить налоговую базу, исчисленную в соответствии со статьёй 274 настоящего Кодекса, на сумму убытка, полученного по операциям с поставочными срочными сделками, которые не обращаются на организованном рынке и базисным активом которых выступает иностранная валюта.</p> <p>Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе уменьшить налоговую базу, исчисленную в соответствии со статьёй 274 настоящего Кодекса, на сумму убытка, полученного по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.</p> <p>В целях настоящей главы под профессиональными участниками рынка ценных бумаг понимаются в том числе кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации.</p> <p>При заключении своп-контрактов и опционных контрактов, не обращающихся на организованном рынке, стороной по которым выступает центральный контрагент, который осуществляет свои функции в соответствии с законодательством о клиринговой деятельности и правилами клиринга и качество управления которого признано удовлетворительным в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, налогоплательщик вправе учитывать доходы (расходы) по таким контрактам при определении налоговой базы по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в пункте 1 статьи 284 настоящего Кодекса, в отношении которой в соответствии с настоящей главой не предусмотрен отличный от общего порядок учёта прибыли и убытка</p>	<p>которой в соответствии с положениями статьи 274 настоящего Кодекса учитываются доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования.</p> <p>Банки вправе уменьшить налоговую базу, исчисленную в соответствии со статьёй 274 настоящего Кодекса, <b>по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в пункте 1 статьи 284 настоящего Кодекса, в отношении которой в соответствии с настоящей главой не предусмотрен отличный от общего порядок учёта прибыли и убытка</b>, на сумму убытка, полученного по операциям с поставочными срочными сделками, которые не обращаются на организованном рынке и базисным активом которых выступает иностранная валюта.</p> <p>Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе уменьшить налоговую базу, исчисленную в соответствии со статьёй 274 настоящего Кодекса, <b>по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в пункте 1 статьи 284 настоящего Кодекса, в отношении которой в соответствии с настоящей главой не предусмотрен отличный от общего порядок учёта прибыли и убытка</b>, на сумму убытка, полученного по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.</p> <p>В целях настоящей главы под профессиональными участниками рынка ценных бумаг понимаются в том числе кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации.</p> <p><b>При заключении своп-контрактов и опционных контрактов, не обращающихся на организованном рынке, стороной по которым выступает центральный контрагент, который осуществляет свои функции в соответствии с законодательством о клиринговой деятельности и правилами клиринга и качество управления которого признано удовлетворительным в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, налогоплательщик вправе учитывать доходы (расходы) по таким контрактам при определении налоговой базы по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в пункте 1 статьи 284 настоящего Кодекса, в отношении которой в соответствии с настоящей главой не предусмотрен отличный от общего порядок учёта прибыли и убытка.</b></p> <p><b>Если налогоплательщик не воспользовался правом, предусмотренным предыдущим абзацем настоящего пункта, он вправе учитывать доходы (расходы) по всем базисным активам, причитающимся к получению за отчётный (налоговый) период по таким контрактам, при определении налоговой базы по необрачающимся ценным бумагам и необрачающимся финансовым инструментам срочных сделок.</b></p> <p>При заключении своп-контрактов и опционных контрактов, не обращающихся на организованном рынке, стороной по которым выступает центральный контрагент, который осуществляет свои функции в соответствии с законодательством о клиринговой деятельности и правилами клиринга и качество управления которого признано удовлетворительным в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, налогоплательщик вправе учитывать доходы (расходы) по таким контрактам при определении налоговой базы по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в пункте 1 статьи 284 настоящего Кодекса, в отношении которой в соответствии с настоящей главой не предусмотрен отличный от общего порядок учёта прибыли и убытка</p>
6	При определении налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок положения главы 14.3 настоящего Кодекса могут применяться только в случаях, предусмотренных настоящей главой	При определении налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок положения главы 14.3 настоящего Кодекса могут применяться только в случаях, предусмотренных настоящей главой
7	Полученные доходы и понесённые расходы по обязательствам (требованиям) из своп-контракта учитываются при определении налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	<b>Если иное не предусмотрено настоящей главой,</b> полученные доходы и понесённые расходы по обязательствам (требованиям) из своп-контракта учитываются при определении <b>соответствующей</b> налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок
8	X	<b>При совершении операций с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами которых являются процентные ставки, начисление доходов (расходов) исходя из процентных ставок, предусмотренных условиями таких инструментов, на конец отчётного (налогового) периода не производится. При этом доходом (расходом) по соответствующей операции с финансовым инструментом срочных сделок признаются в том числе доходы (расходы), исчис-</b>

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
		<i>ленные исходя из процентных ставок и подлежащие получению (выплате) в соответствии с договором по такой операции. Датами признания доходов (расходов) по такой операции признаются даты выплат, предусмотренные соответствующим договором</i>

**12.** Учёт расходов по погашению собственных эмиссионных долговых ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (статья 265 «Внереализационные расходы»)

№ пункта	До вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ	После вступления в силу Федерального закона от 28.11.13 № 420-ФЗ
Под-пункт 3.1 пункта 1	X	<i>В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности: расходы по погашению эмитентом собственных эмиссионных долговых ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в сумме разницы между стоимостью их погашения и их номинальной стоимостью</i>

Таким образом, с 1 января 2015 года в налоговом учёте существенно изменится порядок учёта процентов по долговым обязательствам, порядок учёта убытков от уступки прав требований, порядок учёта ценных бумаг, порядок определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, будут установлены особенности налогообложения операций с депозитарными расписками и представляемыми ценными бумагами. Стоит отметить, что любые изменения в налоговом учёте приводят к увеличению вопросов, на которые пользователи НК РФ ждут с нетерпением разъяснений от Минфина России.

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Регулятор готов действительно поддержать экономику

Банком России намечен ряд мер, призванных поддержать российский финансовый сектор.

Так, регулятор, в частности, намерен ввести временный мораторий на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, предоставить кредитным организациям временное право использовать при расчёте пруденциальных требований по операциям в иностранной валюте курс, рассчитанный за предыдущий квартал, а также усовершенствовать механизм предоставления кредитным организациям средств в иностранной валюте. В рамках механизма валютного РЕПО планируется проведение дополнительных аукционов на разные сроки в случае необходимости. В рамках механизма предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных нерыночными активами (согласно Положению № 312-П), планируется начать предоставление банкам кредитов в иностранной валюте, обеспеченных кре-

дитными требованиями в иностранной валюте к нефинансовым организациям.

Кроме того, в целях расширения возможностей управления процентными рисками Банк России планирует временно (до 01.07.15) не применять ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа) при заключении кредитными и микрофинансовыми организациями договоров потребительского кредита (займа), увеличить диапазон стандартного рыночного отклонения процентных ставок по вкладам населения в банках от расчётной средней рыночной максимальной процентной ставки до 3,5 процентного пункта (вместо двух процентных пунктов в настоящее время).

Для расширения возможностей управления кредитными рисками Банк России намерен предоставить кредитным организациям возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заёмщика по ссудам, реструктурированным, например, в случае изменения валюты, в которой номинирована ссуда, вне зависимости от изменения срока по-

гашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, предоставить кредитным организациям возможность принимать решение о ухудшении оценки финансового положения заёмщика для целей формирования резервов под потери, если изменения финансового положения обусловлены действием введённых отдельными зарубежными государствами ограничительных экономических и (или) политических мер (дополнение к письму Банка России от 21.10.14 № 184-Т), а также увеличить срок, в течение которого кредитная организация вправе не увеличивать размер фактически сформированного резерва по ссудам заёмщикам, финансовое положение, и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации, с одного года до двух лет.

В целях поддержания устойчивости банковского сектора Банк России и Правительство РФ готовят меры по докапитализации кредитных организаций в 2015 году.

вернуться  
к содержанию

**Роман ПАШКОВ**, банковский юрист,  
**Любовь АКУЛИЧЕВА**, руководитель СВА ЗАО «Банк Берейт»

## Положение об оплате труда в банке

Продолжается волна изменений в банковском законодательстве. Коснулась она и системы оплаты труда персонала в банках. Для помощи в разработке методической документации мы и публикуем данное положение.

### 1. Общие положения

1.1. Положение об оплате труда и системе вознаграждения банка (далее — положение) является внутренним документом банка (далее — банк), устанавливает порядок определения *фиксированной и нефиксированной* части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые банком для корректировки вознаграждений с учётом рисков.

1.2. Настоящее положение разработано с учётом требований и рекомендаций следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Инструкции Банка России от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в её системе оплаты труда»;
- Указания Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- письма ЦБ РФ № 119-Т от 13.09.05 «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- письма ЦБ РФ № 14-Т от 06.02.12 «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы совершенствования корпоративного управления“»;
- письма ЦБ РФ № 38-Т от 21.03.12 «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Методики корректировок вознаграждений с учётом рисков и результатов деятельности“»;
- письма ЦБ РФ № 11-Т от 07.02.07 «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- письма ЦБ РФ № 87-Т от 10.07.01 «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- письма ЦБ РФ № 06-52/2463 от 10.04.14 «О Кодексе корпоративного управления»;

- письма ЦБ РФ № 105-Т от 03.09.09 «О международном опыте регулирования систем вознаграждения персонала в кредитных организациях».

1.3. Основные термины, определения:

*работники, принимающие риски*, — члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка;

*работники подразделений, осуществляющие управление рисками*, — работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;

*фиксированная часть оплаты труда* — оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;

*нефиксированная часть оплаты труда* — компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка;

*ДВ* — уполномоченный член совета директоров — директор по вознаграждениям.

1.4. Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы банка и уменьшающие в соответствии с НК РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

*фиксированная часть оплаты труда:*

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

*нефиксированная часть оплаты труда:*

- вознаграждение в виде премий.

### 2. Порядок определения фиксированной части оплаты труда

2.1. К *фиксированной части* относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие,

социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

#### 2.1.1. Месячный должностной оклад.

Размер месячного должностного оклада работника банка определяется в трудовом договоре с ним и не может быть ниже установленного законодательством РФ минимального размера оплаты труда.

Размер месячного должностного оклада работника банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

В месячный должностной оклад не включаются доплаты, надбавки и премии, иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Размер месячного должностного оклада работника банка может дополнительно повышаться по инициативе банка при постоянном добросовестном выполнении работником своих трудовых обязанностей, соблюдении им трудовой дисциплины, в иных случаях.

#### 2.1.2. Компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

Определение величины компенсационных, стимулирующих и социальных выплат фиксированной части оплаты труда (оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, а также выплаты в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами банка) формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключёнными с работниками банка договорами не корректируется с учётом принимаемых банком рисков (например, компенсация расходов на жильё работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам банка иными связанными с банком юридическими лицами), льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется правлением банка по согласованию с ДВ в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами банка.

### Доплаты

В банке устанавливаются следующие виды доплат: при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни.

Работнику, выполняющему в банке наряду со своей основной работой, обусловленной трудовым договором, *дополнительную работу по другой профессии (должности) или исполняющему обязанности временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы*, производится доплата за совмещение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника.

Размеры и форма доплат (выплата разницы в окладах, выплата работнику суммы, составляющей установленное сторонами трудового договора количество процентов от должностного оклада) за совме-

щение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника устанавливаются по соглашению сторон трудового договора.

*Сверхурочная работа* оплачивается банком за первые два часа работы в полуторном размере, за последующие часы — в двойном размере. По желанию работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно.

*Работа в выходной и нерабочий праздничный день* оплачивается в размере не менее одинарной дневной или часовой ставки сверх оклада, если работа в выходной и нерабочий праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы.

По желанию работника банка, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не подлежит.

### Компенсационные выплаты

Банк производит работникам компенсационные выплаты (компенсации работникам, совмещающим работу с обучением, компенсации, связанные с расторжением трудового договора, компенсационные выплаты при использовании личного имущества работника и др.) в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

### Материальная помощь

В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств работникам может быть выплачена материальная помощь.

Материальная помощь может быть выплачена в следующих случаях:

- смерти мужа, жены, сына, дочери, отца, матери, брата, сестры;
- значительного ущерба, причинённого жилищу работника вследствие пожара, природных катаклизмов или иных чрезвычайных ситуаций;
- длительной болезни работника, необходимости приобретения дорогостоящих лекарств или оплаты дорогостоящего лечения;
- получения увечья или иного причинения вреда здоровью;
- тяжёлого материального положения и в иных случаях острой нужды в денежных средствах;
- ко дню рождения;
- к очередному отпуску;
- в иных обстоятельствах.

Предоставление материальной помощи производится при представлении работником документов, подтверждающих наступление чрезвычайных обстоятельств, личного заявления.

### 3. Порядок определения нефиксированной части оплаты труда

Подходы, применяемые банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками, эффективно надзора и участия совета директоров банка в процессах выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности банка.

Базой для расчёта нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника (месячная тарифная ставка согласно штатному расписанию) без учёта надбавок к ежемесячному должностному окладу (тарифной ставке).

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией банка и системой управления рисками.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям банка.

Показатели результатов деятельности и корректировки с учётом рисков основываются на показателях риск-аппетита и толерантности к риску банка.

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Для оказания наибольшего влияния на поведение работников показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности, должны быть максимально приближены к уровню решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с учётом рисков.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определённых функций могут быть основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Для работников более низкого уровня могут быть использованы показатели более высокого уровня, в том числе показатели банка в целом.

Допускается использование показателей результатов деятельности высокого уровня, например показателей на уровне направления деятельности для всех работников всех подразделений определённого направления деятельности.

Показатели результатов деятельности нуждаются в согласовании с целями оцениваемого подразделения.

3.1. Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К *количественным (финансовым) показателям* могут относиться:

- показатели операционной эффективности — плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объём операций;
- показатели экономической эффективности — отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К *качественным (нефинансовым) показателям* могут относиться:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

3.2. При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефик-

сированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности (п. 2.4.2 проекта инструкции);

- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- общий объём вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

3.3. Нефиксированная часть может снижаться до нуля в соответствии с принципом симметрии.

## 4. Особенности премирования единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа

Система поощрения единоличного исполнительного органа (председатель правления) и членов коллегиального исполнительного органа (правление) (далее вместе — члены исполнительных органов) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

Вознаграждение, предусмотренное настоящим разделом, выплачивается членам исполнительных органов за исполнение ими функций исполнительных органов и не связано с премиями, предусмотренными трудовым договором, порядок выплаты которых установлен разделом 3 настоящего положения.

В случае если члены правления избраны в рабочие органы банка, которые в рамках исполнения своих должностных обязанностей принимают риски банка за производственные результаты, вознаграждение по итогам работы за год начисляется и выплачивается с учётом главы 5 настоящего положения.

Вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы имеет целью обеспечить материальную заинтересованность членов исполнительных органов в достижении высоких конечных результатов деятельности банка.

Размер средств, направляемых на вознаграждение членов исполнительных органов, определяется исходя из средств, предусмотренных на эти цели сметой расходов по поощрению членов исполнительных органов, включаемой в фонд отплаты труда и утверждаемой ежегодно советом директоров.

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается советом директоров.

Предложения о размере вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа формируются председателем правления и представляются совету директоров для принятия окончательного решения. Предложение о размере вознаграждения председателя правления вносит председатель совета директоров.

Размер вознаграждения членов исполнительных органов определяется советом директоров по рекомендациям уполномоченного члена совета директоров — директора по вознаграждениям, составленным с учётом мнения председателя правления (а в отношении председателя правления — с учётом мнения председателя совета директоров) о трудовом вкладе члена правления в общие результаты работы банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед банком, а также отношения к своим обязанностям, поручениям, его профессионализму и квалификации, отношения к клиентам банка.

При определении размера вознаграждения членов исполнительных органов учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность членов исполнительных органов, показатели курируемых подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности банка в целом.

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается таким образом, чтобы над премией не довели другие факторы, как, например, необходимость в выплате бонусов, размеры которых соответствуют рыночному уровню, независимо от результатов деятельности или принятых рисков.

При рассмотрении вопроса о выплате вознаграждения членам исполнительных органов может быть принято решение об уменьшении суммы вознаграждения за нарушение утверждённых банком стандартов поведения работников.

Совокупная величина вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчёте о финансовых результатах (форма № 0409102).

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год принимаются указанные в приложении 2 к настоящему положению, в том числе:

1) финансовый результат банка на конец соответствующего отчётного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности банка, установленных нормативными

документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков;

3) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утверждённой стратегии развития.

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год может быть рассмотрен советом директоров только в случае одновременного выполнения следующих условий:

1) получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчётного периода;

2) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности банка за отчётный год признана удовлетворительной;

3) отсутствие в отчётном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней:

- норматива достаточности собственных средств (капитала);
- нормативов ликвидности;
- максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (участникам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- нормативов использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не даёт права членам исполнительных органов на получение премии по итогам работы за год.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы к членам исполнительных органов применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым членом исполнительных органов (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

## 5. Премирование работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и управление рисками

Премирование работников внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утверждённом банком, а также работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учётом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается советом директоров банка.

## 6. Премирование работников, принимающих риски

К работникам, принимающим риски, относятся члены кредитного комитета, а также руководители и сотрудники бизнес-подразделений банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее — работники, принимающие риски). Перечень вышеуказанных бизнес-подразделений и сотрудников содержится в схеме (приложение № 1 к настоящему положению).

Работники, принимающие риски, имеют право на получение единовременной премии (помимо текущей премии, которая установлена трудовым договором и выплата которой регламентирована разделом 3 настоящего положения), которая начисляется и выплачивается с учётом особенностей, предусмотренных настоящим разделом.

Премии каждому работнику, принимающему риски, начисляются с учётом фактически отработанного времени, в качестве которого принимается время основной работы, а также время нахождения в служебных командировках и на курсах повышения квалификации.

В рабочие дни не включаются дни временной нетрудоспособности, дни нахождения в учебном отпуске и отпуске без сохранения заработной платы, дни нахождения работника, принимающего риски, в очередном отпуске.

Решение о выплате премии принимается председателем правления банка в рамках утверждённого советом директоров фонда премирования с учётом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности банка. При этом совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 10% от суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчёте о финансовых результатах (форма № 0409102).

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты принимаются:

1) финансовый результат банка на конец соответствующего отчётного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчётный период может быть рассмотрен председателем правления банка при выполнении одновременно двух следующих условий:

1) получение прибыли в качестве финансового результата банка на конец соответствующего отчётного периода;

2) отсутствие в отчётном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не даёт права работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за соответствующий период.

Размер единовременной премии каждого работника, принимающего риски, определяется председателем правления банка исходя из трудового вклада работника, принимающего риски, в общие результаты работы структурного подразделения и банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед банком, а также отношения работника, принимающего риски, к своим обязанностям, поручениям, его профессионализма и квалификации, отношения к клиентам банка.

При выплате руководителям бизнес-подразделений, принимающих риски, единовременной премии может применяться отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка премии приказом председателя правления банка. В случае их применения отсрочка и последующая корректировка должны составлять не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности указанных работников (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты

которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены выплаты премии при получении негативного финансового результата в целом по банку или по конкретному направлению деятельности.

## 7. Порядок определения отсроченной части нефиксированного вознаграждения

7.1. Отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

7.2. Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей работников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращён до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

7.3. В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

7.4. Начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права работника на получение отсроченного вознаграждения):

- увольнения работника из банка;
- банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение кодекса поведения и других внутренних правил, особенно связанных с рисками;
- существенный пересмотр финансовой отчётности банка;
- значительное изменение экономического капитала банка и качественной оценки рисков;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для работников банка, не входящих в число руководителей);
- наличие случаев в отчётном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- сотрудник не смог подтвердить своё соответствие требованиям Банка России.

(Окончание см. на с. 51, после приложений)

## Схема материального стимулирования персонала банка

Стратегическая карта задач, результат выполнения которых влияет на деятельность банка	Ключевые показатели работы для корректировки вознаграждений			Разбивка по иерархии должностей	Особенности стимулирующих выплат	Соотношение частей вознаграждения (оплаты труда)			
	Количественные		Качественные			Фиксированная часть (оклад)	Переменная часть (премия)		
	Риски	Доходность	Риски					Доходность	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>Блок 1. Руководство банка</b>									
<b>(председатель правления, заместители председателя правления, члены правления банка, главный бухгалтер (его заместители), советники)</b>									
Определение стратегических целей деятельности банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью банка) и контроля за их достижением	Обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска	Планируемая рентабельность капитала и активов	Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости банка; изменение конкурентной позиции банка на рынке	Стабильность доходов в целом по банку	Председатель правления (его заместители), члены правления банка	По истечении отчётного года при получении положительного финансового результата в целом по банку. Возможна отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 % размера премии на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности	60%	40%	
Создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности банка	Обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, кадровой и др. политики банка			Обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития					
Достижение баланса интересов (компромисса) участников, членов совета директоров и исполнительных органов банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц				Обеспечение устойчивого финансового положения банка	Группа советников		60%	40%	
Обеспечение соблюдения законодательства РФ, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, соблюдения требования к величине капитала банка, достаточного для покрытия рисков	Агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методов банка	Соблюдение банком обязательных экономических нормативов			Главный бухгалтер (его заместители)		60%	40%	

2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>Блок 2. Управление активными операциями, управление по работе с клиентами, операционный отдел, отдел корреспондентских отношений, отдел кассовых операций, ВСП</b>									
<b>Блок 2. Управление активными операциями, управление по работе с клиентами, операционный отдел, отдел корреспондентских отношений, отдел кассовых операций, ВСП</b>									
<p>Выполнение планов по объёмным показателям бизнеса подразделения, по проектам развития с учётом ограничения по рискам.</p> <p>Реализация проектов повышения уровня технологичности обслуживания клиентов.</p> <p>Соблюдение риск-сбалансированности банковских операций</p>	<p>Рост объёма и заданной отраслевой структуры корпоративного кредитного портфеля.</p> <p>Рост объёма розничного кредитного портфеля/рост объёма привлечённых средств клиентов.</p> <p>Снижение доли просроченной задолженности в кредитных портфелях.</p> <p>Обеспечение высокого качества обслуживания клиентов.</p> <p>Снижение принимаемых банковских рисков при осуществлении банковских операций</p>	<p>Рост объёма процентных и комиссионных доходов от бизнес-операций подразделения</p>	<p>Нарушение заповедных требований РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка.</p> <p>Нарушение порядка ведения бухгалтерского учёта и предоставления достоверной информации о деятельности подразделения для принятия управленческих решений и составления отчётности.</p> <p>Корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершаемым подразделением.</p> <p>Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением</p>	<p>Стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением</p>	<p>Руководители управлений, ВСП (и их заместители)</p> <p>Руководители отделов (и их заместители)</p>	<p>Возможна отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии на срок не менее одного года (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности подразделения</p>	<p>60%</p>	<p>80%</p>	<p>40%</p>
					<p>Главные, ведущие специалисты, специалисты</p>		<p>100%</p>	<p>0%</p>	
					<p>Остальные сотрудники ВСП</p>				

2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>Блок 4. Исполняющие функции по осуществлению внутреннего контроля (служба управления рисками, управление финансового мониторинга и валютного контроля, юридический отдел, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита)</b>									
Выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присутствующих в банковской деятельности типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий; постоянное наблюдение за банковскими рисками; принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам её кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков	Качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления банковскими рисками и капиталом.  Реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.  Обеспечение соответствия учредительных и внутренних документов Банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями	Руководители служб, отделов  Сотрудники	Не зависит от финансового результата деятельности структурных подразделений, принимающих риски		76%	76%	24%		
			Сотрудники		76%	24%			
<b>Блок 5. Обеспечивающие подразделения (планово-экономический отдел, отдел сопровождения, отдел бухгалтерского учёта и отчётности)</b>									
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечение кассовой и финансовой дисциплины;</li> <li>• обеспечение сохранности активов;</li> <li>• полная, достоверная и своевременная бухгалтерская (финансовая) отчётность о деятельности банка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Своевременность и достоверность расчётов по банковским операциям;</li> <li>• отсутствие ошибок в учёте и отчётности;</li> <li>• снижение налоговых рисков</li> </ul>	Руководители отделов		76%	24%				
		Сотрудники		80%	20%				
<b>Блок 6. Сервисные службы (управление информационных технологий, служба информационной безопасности, служба экономической безопасности, отдел кадров)</b>									
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выполнение обслуживающими подразделениями и подразделениями поддержки своей основной задачи и функций;</li> <li>• выполнение планов по реализации проектов по повышению эффективности подразделений, играющих важную роль в развитии банка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Соблюдение лимитов времени устранения проблем (по каждой из задач, курируемых подразделением);</li> <li>• снижение операционных рисков;</li> <li>• отношение количества удовлетворённых заявок (запросов, проблем) пользователей к количеству заявок, поступивших в подразделение;</li> <li>• отсутствие перелимита по операционным расходам подразделения</li> <li>• Уровень текучести сотрудников;</li> <li>• степень обеспеченности кадрами;</li> <li>• соблюдение лимитов по расходам на персонал;</li> <li>• соблюдение планового повышения квалификации персонала (и др.)</li> </ul>	Руководители отделов (и их заместители)		76%	24%				
		Сотрудники		80%	20%				

2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>Блок 7. Хозяйственный отдел</b>									
<ul style="list-style-type: none"> <li>Выполнение планов мероприятий, направленных на обеспечение деятельности Банка (климат-контроль, ремонт, приобретение необходимых материалов и оборудования, относящихся к работе подразделения, и т. д.), в срок, обозначенный планом работы подразделения;</li> <li>выполнение планов по производству ремонтно-строительных работ в головном офисе и ВСП</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Отсутствие жалоб, нареканий, претензий к качеству и срокам выполнения задач подразделения;</li> <li>отсутствие перелимита по смете административно-хозяйственных расходов</li> </ul>						90%	10%	

Приложение 2

**Результаты оценки соответствия системы оплаты труда банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков По состоянию на 01 января 20\_\_ года**

**1. Организация деятельности совета директоров**

Вопрос	Ответ с пояснениями	Меры и сроки реализации	Ответственные лица
1. Определены ли в уставе кредитной организации и (или) положении о совете обязанности о рассмотрении вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков? В том числе: утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат; не связанных с результатами деятельности (далее — фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации; а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных порtfелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее — подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат; связанных с результатами их деятельности;	<p>1. Определены ли в уставе кредитной организации и (или) положении о совете обязанности о рассмотрении вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков? В том числе:</p> <p>утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат; не связанных с результатами деятельности (далее — фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации; а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных порtfелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее — подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат; связанных с результатами их деятельности;</p>		
не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов её деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;			

Вопрос	Ответ с пояснениями	Меры и сроки реализации	Ответственные лица
утверждает размер оплаты труда кредитной организации;			
не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчёты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;			
рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);			
осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации			
2. В составе совета директоров банка имеется и функционирует специальный орган (уполномоченное лицо), в обязанности которого входит подготовка решений совета директоров банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И			
3. Члены совета директоров, входящие в специальный орган банка (уполномоченное лицо), не являются членами исполнительных органов кредитной организации			
4. Большинство членов совета директоров банка, входящих в специальный орган (уполномоченное лицо), обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда)			

## 2. Полнота содержания её внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда

Вопрос	Ответ с пояснениями	Меры и сроки реализации	Ответственные лица
Кредитной организацией обеспечена полнота содержания её внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, а именно:			
1. Во внутренних документах банка содержатся положения, в соответствии с которыми общий по кредитной организации размер нефинансированной части оплаты труда определяется с учётом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности кредитной организации (примеры количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений приведены в приложении 1 к Инструкции Банка России № 154-И)			
2. Внутренними документами банка регламентированы все используемые в кредитной организации формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством РФ (или) внутренними документами кредитной организации формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключёнными с работниками кредитной организации договорами не корректируется с учётом принимаемых кредитной организацией рисков (например, компенсация расходов на жильё работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты), а также выплаты, осуществляемые работникам кредитной организации иными связанными с кредитной организацией юридическими лицами)			
3. Внутренними документами банка определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда			
4. Во внутренних документах кредитной организации определён перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов кредитной организации), включающий в том числе работников кредитной организации, указанных в приложении 2 к Инструкции Банка России № 154-И			

### 3. Определение размеров оплаты труда работников кредитной организации с учётом уровня рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате их действий

Вопрос	Ответ с пояснениями	Меры и сроки реализации	Ответственные лица
1. Для подразделений кредитной организации, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые кредитной организацией в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности			
2. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности			
3. Внутренними документами кредитной организации предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сохранения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности)			
4. Внутренними документами кредитной организации предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых кредитной организацией (в случае отсутствия соответствующей неденежной формы оплаты труда договором с работниками предусматривается корректировка отсроченной (рассроченной) части вознаграждений с учётом изменения стоимости акций (производных от них финансовых инструментов) кредитной организации на даты, предусмотренные системой оплаты труда)			
5. Условие пункта 3.4 настоящего приложения не применяется, в связи с тем что текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) кредитной организации не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов			

### 4. Организация работы подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (при отсутствии отдельного структурного подразделения – деятельность работников кредитной организации, имеющих соответствующие функции по управлению рисками)

Вопрос	Ответ с пояснениями	Меры и сроки реализации	Ответственные лица
Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разработывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов кредитной организации, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности кредитной организации с учётом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией, её подразделениями и работниками, а также изменений стратегии кредитной организации, характера и масштаба её деятельности;			
обеспечена независимость размера оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;			
3. Внутренними документами кредитной организации предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая			

Вопрос	Ответ с пояснениями	Меры и сроки реализации	Ответственные лица
<p>возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);</p> <p>в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации;</p> <p>в общем объёме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%</p>			
<p><b>5. Раскрытие информации</b></p>			
<p><b>Вопрос</b></p>	<p><b>Ответ с пояснениями</b></p>	<p><b>Меры и сроки реализации</b></p>	<p><b>Ответственные лица</b></p>
<p>1. Банком доведены до сведения всех работников кредитной организации под подпись документы кредитной организации, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений</p> <p>2. Банком обеспечено регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе обеспечено раскрытие информации (сведений) в соответствии с п. 2.7 Инструкции Банка России № 154-И</p> <p>3. Внутренними документами кредитной организации предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности)</p>			

Выводы:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

должность

подпись

Ф. И. О.

Дата

## 8. Оценка соответствия системы оплаты труда банку характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков

Оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляется в соответствии с приложением 2 к настоящему положению.

Оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты заслушиваются на заседании совета директоров и утверждаются протоколом решения совета директоров.

## 9. Раскрытие информации

Банк обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», в том числе раскрытие следующей информации (сведений):

- о порядке и условиях выплат, а также общей величине выплат (вознаграждений);
- об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25.10.13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- об общем объёме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- об общем объёме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, при-

нимающих риски, произведённых в отчётном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;

- об общем объёме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Раскрытие информации обеспечивается путём опубликования на сайте банка (<http://www.bereit.ru>) в составе годовой отчётности.

Ответственным лицом за раскрытие информации является начальник планово-экономического отдела.

## 10. Заключительные положения

Контроль за реализацией требований настоящего положения осуществляет отдел кадров.

Контроль за расходованием средств на стимулирующие вознаграждения из фонда оплаты труда возлагается на главного бухгалтера банка.

Настоящее положение обязательно для соблюдения всеми работниками и членами органов управления банка.

Настоящее положение, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются советом директоров банка. Совет директоров банка не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре настоящего положения в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменением стратегии банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

По мере внедрения надлежащих практик, отвечающих целям Базельского комитета по банковскому надзору, банк планирует в будущем применять и другие подходы корректировок вознаграждений с учётом рисков.

Настоящее положение должно быть доведено до сведения всех работников банка под подпись, а также обеспечена неукоснительность его соблюдения. В личных делах всех работников находятся документы, подтверждённые личной подписью работника, об ознакомлении работников банка с настоящим положением. ■

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Новое в аудите отчётности кредитных организаций

Минфин России проинформировал об изменениях в аудиторском законодательстве по вопросам подготовки аудиторского заключения об отчётности кредитных организаций.

Так, начиная с отчётности за 2014 год дополнен ряд специальных вопросов, подлежащих проверке при проведении аудита годовой (консолидированной годовой)

бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитных организаций.

Дополнительно подлежит проверке, в частности, соответствие организации систем управления рисками кредитной организации требованиям Банка России, в том числе в части проверки наличия и последовательности применения методики выявления значимых для кредитной организации рисков и управления ими, проведения стресс-тестирования, осу-

ществления контроля соблюдения установленных предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Результаты проверки подлежат отражению в соответствующем аудиторском заключении, которое должно содержать все обязательные элементы, предусмотренные частью 2 статьи 6 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

вернуться  
к содержанию

# Внутренний контроль банковских рисков

**В этой статье мы рассмотрим такую проблему банковского бизнеса, как внутренний контроль банковских рисков. Данное направление является одним из самых важных в деятельности системы внутреннего контроля банка, и не всегда этому в банках уделяется достаточное внимание.**

**П**од рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Система внутреннего контроля банка должна быть направлена на ограничение рисков, принимаемых банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности (стратегии банка), с учётом соблюдения требований законодательства, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Можно выделить следующие уровни управления рисками:

1) высший (регламентирующий) уровень — совет директоров банка — утверждает:

- порядок организации контроля и управления рисками;
- систему лимитов;
- методики определения величины рисков, а также санкционирует в случае необходимости проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов;

2) исполнительный уровень (система коллегиальных органов) — правление банка, кредитный комитет, иные коллегиальные органы банка (например, тарифный комитет, комитет по управлению рисками, иные) — в рамках делегированных полномочий:

- принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками. Решения комитета — объект внутрибанковского контроля и обязательны к исполнению для всех структурных подразделений и филиалов банка;
- принимают оперативные решения по методам защиты от возникающих банковских рисков;
- осуществляют ежедневный текущий контроль за всеми операциями банка и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках банка и его филиалов;

3) контролирующий и сводный уровень — служба управления рисками, кредитно-ресурсное управление (казначейство), служба внутреннего контроля, иные:

- готовят ежедневную сводную информацию о показателях банковских рисков для правления и кредитного комитета (коллегиальных органов банка);

- осуществляют подготовку методических материалов по управлению рисками для дальнейшего утверждения на правлении и совете директоров банка;
- возглавляют методическую работу структурных подразделений, связанную с управлением рисками банка;
- осуществляют мониторинг текущего состояния банка на основе информации, представленной структурными подразделениями (филиалами) банка, готовят предложения по корректировке его планов и лимитов;
- контролируют проведение и оформление банковских операций, соблюдение лимитов структурными подразделениями, филиалами и отдельными должностными лицами банка;
  - 4) уровень учёта проводимых операций — управление бухгалтерского учёта и бэк-офисы подразделений:
- осуществляет контроль за операциями и рисками банка в процессе выполнения платежей или оформления сделок;
- при осуществлении сделок контролируют их проведение при соблюдении следующих условий:
  - законодательных норм совершения операций;
  - нормативных требований ЦБ РФ;
  - утверждённых лимитов или особого распоряжения совета директоров банка —

в случае их нарушения;

5) оперативный уровень — филиалы и структурные подразделения банка, непосредственно осуществляющие операции. Они отвечают за оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций.

Кроме того:

- на основе утверждённых методик и по мере необходимости осуществляют анализ фактической реализации рисков и готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в их подразделении;
- на основе утверждённых методик проводят анализ финансового состояния своих контрагентов, готовят предложения по установлению индивидуальных лимитов на них по всему спектру проводимых операций для утверждения на правлении банка или в кредитном комитете.

Внутренний контроль рисков в деятельности банка осуществляется на уровне административного и финансового контроля. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определёнными банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой

и закреплённой документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учёте и отчётности.

Система внутреннего контроля основных видов рисков банковской деятельности организуется на трёх основных уровнях:

- индивидуальном (уровень сотрудника);
- внутренних факторов основных рисков, формируемых руководством банка;
- внешних факторов, определяемых по отношению к банку нормативно-правовыми и макроэкономическими условиями деятельности.

## Индивидуальный уровень

Осуществление контроля на данном уровне позволяет минимизировать риски, вызываемые последствиями неправомερных или некомпетентных решений отдельных работников. Эти риски возникают в условиях превышения исполнительными лицами банка установленных полномочий по принятию решений (по составу и объёму операций), несоблюдения сотрудниками банка установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов (ценных бумаг, иных фондовых ценностей, иностранной валюты, драгоценных металлов).

Данные риски включают:

- хищение ценностей;
- проведение сделок и операций, наносящих банку ущерб, сокрытие результатов таких операций;
- вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне — отдельный работник, его мотивация и компетентность при принятии решений.

Система внутреннего контроля начинается с контроля подбора и расстановки кадров. С целью исключения возможности принятия решений, затрагивающих финансовое состояние банка, лиц с сомнительной деловой и общественной репутацией, недостаточно компетентных для принятия соответствующих решений, в банке должны быть разработаны чёткие критерии квалификационных (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к их работе и зонам ответственности. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль соблюдения установленных критериев.

Служба внутреннего контроля проверяет:

- содержание заключённого с работником трудового соглашения (контракта);
- наличие должностной инструкции, строго регламентирующей должностные обязанности сотрудника, до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

Текущий контроль. В процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей контролируется:

- эффективность и работоспособность систем, контролирующих соблюдение работником установлен-

ных правил совершения банковских и иных операций. Под эффективностью и работоспособностью систем контроля понимается наличие процедур и механизмов, исключающих выход работника за пределы установленного ему объёма и состава банковских операций, соответствие условий осуществляемых работником сделок и операций общей политике привлечения или размещения ресурсов банка;

- соблюдение сотрудником установленных служебных обязанностей.

Объектом внутреннего контроля в обязательном порядке является:

- соблюдение индивидуальных лимитов открытых позиций дилеров и брокеров;
- объёмы выдаваемых и привлекаемых одним лицом ресурсов;
- установление объёма операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (кредитным комитетом, правлением).

Последующий контроль. На данном этапе служба внутреннего контроля контролирует:

- корректность ведения работником первичной документации;
- проведение в полном объёме установленных в банке процедур сверки, согласования и визирования;
- процедуру формирования на базе документов балансовых данных.

Проверка производится с точки зрения полноты, своевременности и правильности отражения в балансе банка и иных формах отчётности его операций.

Объектом системы внутреннего контроля является также регулярность рассмотрения результатов проведённых работником операций вышестоящим руководителем. При этом контролируется не только соблюдение работником установленных объёмов и условий сделок, но и ограничение круга контрагентов, с которыми работник заключает сделки, юридическими и физическими лицами с добросовестной деловой репутацией.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль эффективности применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации, доступа работников к имеющейся в банке информации в зависимости от их компетенции, установленной внутренними регламентирующими документами.

## Внутренние факторы основных видов рисков

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне — состояние системы принятия решений в банке и соответствие хода развития банка целям, определённым его акционерами и закреплённым соответствующими документами. Решение данной задачи предполагает принятие акционерами банка концепции развития кредитной организации в текущем финансовом году с указанием точных количественных и качест-

венных критериев, которых банк должен достичь (краткосрочная стратегия). Одновременно совет директоров и правление банка должны получить полномочия по текущей корректировке целей и применяемых инструментов её достижения в зависимости от изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

В процессе осуществления своей деятельности банк несёт внутренние риски, которые можно разделить на следующие группы:

- финансовые — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный или ценовой риск, риск изменения процентных ставок, базисный риск, валютный риск, риск инфляции, риск неплатёжеспособности;
- функциональные — стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), операционный риск, риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск);
- деловые (риски событий) — риск несоответствия, риск потери репутации, риск вовлечения банка в процесс отмыwania доходов, полученных преступным путём.

## Финансовые риски

В группу финансовых рисков включаются риски, связанные с финансовой деятельностью банка. К финансовым рискам относятся кредитный риск, риск ликвидности, рыночный или ценовой риск, риск изменения процентных ставок, базисный риск, валютный риск, риск инфляции, риск неплатёжеспособности.

Под кредитным риском понимается снижение стоимости активов банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими лицами своих обязательств перед банком. Для управления кредитным риском контролируются операции по кредитованию и инвестиционные операции:

- кредитование юридических и физических лиц — кредитно-ресурсным управлением (казначейство);
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке — подразделением межбанковских операций;
- вложения в ценные бумаги и участие — управлением ценных бумаг.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, аваль) и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое положение заёмщика. С целью регулирования кредитного риска кредитный комитет банка вправе устанавливать следующие ограничения на проведение кредитной и инвестиционной деятельности: лимиты на эмитентов ценных бумаг по операциям с различными инструментами (векселя, облигации, акции); лимиты на контрагентов при совершении операций по предоставлению межбанковских кредитов и конверсионных операций.

При кредитовании юридических и физических лиц кредитный комитет банка принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании экспертного заключения подразделений (риски, кредитное подразделение, безопасность) о возможности предоставления кредита, сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации.

Риск ликвидности означает частичные потери, возникшие в результате недостаточности ликвидных средств для исполнения обязательств, либо полную потерю ликвидности в результате наступления чрезвычайных обстоятельств. Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка; в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств по времени; в зависимости от ожидаемых отчислений в фонд обязательного резервирования (ФОР).

Под валютным риском понимаются убытки, возникающие вследствие изменения рыночной стоимости активов и пассивов в результате изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. Валютный риск контролирует валютное управление. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения ОВП и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путём контроля конверсионных операций.

Рыночный, или ценовой, риск означает потери банка в связи с изменением рыночных цен.

Процентный риск означает снижение стоимости и доходности активов банка, банковской маржи (разницы между процентными доходами и расходами) по причине изменения рыночных процентных ставок.

Процентный риск оценивается в зависимости от чувствительности стоимости активов к изменению процентной ставки. Рыночный риск оценивается в зависимости от чувствительности стоимости активов к изменению рыночных цен. Регулирование рыночного и процентного рисков осуществляется путём установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок.

Инфляционный риск оценивается как вероятность того, что покупательная способность инвестиции будет разрушена инфляцией. Для снижения инфляционного риска банк осуществляет управление (лимитирование и диверсификацию) долгосрочными активами, контроль осуществляют соответствующие подразделения банка.

Риск неплатёжеспособности связан с возможной потерей платёжеспособности клиентом-дебитором. Для снижения данного риска банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчётности, а также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатёжеспособности.

## Функциональные риски

К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленных деятельностью самого банка. Наиболее важными из них являются: стратегический риск, технологический риск и риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), операционный риск, риск внедрения продуктов и технологий (внедренческий риск).

Стратегический риск представляет собой так называемую системную неопределённость, т. е. совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на совете директоров банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности и долговременный прогноз. Мониторинг риска — регулярная независимая система оценки и контроля за риском с механизмом обратной связи. Реализуется через информационные отчёты руководителей подразделений.

Технологический риск — риск потери доходов (возникновения убытков) в результате нарушений банковской технологии. Технологический риск банк снижает путём проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного прежде всего на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учёта, документооборота и разграничения ответственности — реализуется службой внутреннего контроля, разграничения прав доступа в информационную систему обработки данных — реализуется управлением автоматизации и управлением информационной безопасности.

Частным случаем технологического риска является риск операционных и накладных расходов — риск потери части доходов или капитала в связи с проблемами при предоставлении продукта или услуги. Управление данным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему предоставления услуг, систему контроля осуществления сверки данных.

Операционный риск включает в себя риск операционного контроля, риск по сделке и риск по системе. В свою очередь, риск операционного контроля означает превышение срока давности, нечестную торговлю, мошенничество, отмывание денег, риск службы безопасности, ключевого персонала, обработки информации. Управление этим риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля банка и контролируется службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником банка, внутренним и внешним аудитом.

## Деловой риск (риск события)

К деловым относятся риски, не вошедшие в финансовые и функциональные риски. Это прежде всего риск несоответствия, риск потери репутации, риск вовлечения банка в процесс отмывания доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (легализация).

Риск несоответствия — это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Так как этот риск может появиться в силу двусмысленности и неапробированности законов или правил, регламентирующих определённые виды деятельности банка или его клиентов, основные усилия по минимизации данного риска банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Управление риском осуществляет УЦБ, а также служба внутреннего контроля банка путём регулярных проверок соответствия деятельности подразделений требованиям законодательства РФ, стандартам профессиональной этики, требованиям внутренних правил и процедур.

Под риском потери репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно банка. Риск потери репутации может привести к судебному процессу или финансовым потерям.

Риск вовлечения банка в процесс отмывания доходов, полученных преступным путём, ведёт к возникновению негативных мер по отношению к банку со стороны ФСФМ России, Банка России и других полномочных органов в виде наложения штрафов, ареста счёта, ограничения деятельности и отзыва лицензии. Контроль риска вовлечения банка в процесс легализации осуществляется путём реализации внутренних правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём. К мерам, направленным на противодействие легализации, относятся обязательные процедуры внутреннего контроля, обязательный контроль, запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, а также иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами. Контроль осуществляется на уровне каждого сотрудника банка и ответственным сотрудником банка, подразделением ПОД/ФТ.

## Предварительный контроль

Служба управления рисками совместно со службой внутреннего контроля представляют руководству банка заключение о реалистичности достижения банком поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для её достижения. При рассмотрении вопроса о принятии программы развития банка

служба управления рисками и служба внутреннего контроля оценивают соблюдение программы оптимальных значений рисков и учёта пруденциальных норм, установленных нормативными указаниями Банка России с точки зрения её реального выполнения.

Одновременно контролируется включение в систему управления банком процедуры оптимизации принимаемых рисков:

- на каждом уровне принятия решений внутри банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий) и количественные (лимиты по суммам) ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждому структурному подразделению чётко устанавливаются ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, разрабатывается механизм принятия коллегиальных решений;
- определяется порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объём, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и соответственно перераспределения рисков;
- банк разрабатывает план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые рассматривались в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем банк испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

## Текущий контроль

На этапе текущего контроля СВК на основе регулярных комплексных и тематических обследований подразделений банка контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности. При этом на постоянной основе служба внутреннего контроля отслеживает соблюдение следующих параметров:

- количественные и качественные значения рисков, оперативность и достоверность информирования руководства банка о текущем состоянии показателей риска в целом по банку и в разрезе отдельных подразделений с позиции их соответствия пруденциальным нормам Банка России;
- своевременность соблюдения подразделениями и работниками банка принятых от имени банка обязательств и проведения расчётов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и прави-

лам деловых обычаев, в том числе обязанностям банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- недопущение убытков и снижения объёма собственных средств (капитала) банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учётом необходимости формирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги;
- качество принимаемого банком залога в обеспечение выданных кредитов;
- соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, когда такой подход принят в банке или установлен Банком России (выдача кредитов, в том числе крупных, связанным с банком лицам);
- наличие у банка возможностей оперативно привлекать ресурсы или доразмещать средства в случае непредвиденных изменений ёмкости или доходности используемых сегментов финансовых рынков (подтверждённые лимиты на межбанковском и иных финансовых рынках);
- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридическим управлением банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключённых по телефону или с использованием безбумажных технологий);
- соответствие данных синтетического и аналитического бухгалтерского учёта, в том числе в разрезе отдельных подразделений.

СВК совместно с управлением безопасности проводит тематические проверки в тех случаях, когда совершаемые подразделением или работником операции незапланированно изменяются с точки зрения объёмов или состава применяемых инструментов.

## Последующий контроль

Служба внутреннего контроля организует изучение характеристик рисков, анализирует практику управления рисками, имея в виду внесение руководству банка предложений по совершенствованию методики оценки и порядка контроля рисков, а также предотвращения нарушений установленного порядка контроля.

## Внешние факторы рисков

К внешним факторам можно отнести риски — политические, экономические, географические, законодательные, социальные, конкурентные, страховые, т. е. риски, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности, а именно:

- не отвечающие интересам банка текущая ёмкость и доходность отечественных и международных финансовых рынков, на которых банк проводит операции и сделки;

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно-правовых условий банковской деятельности.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне — состояние аналитической работы с точки зрения учёта в процессе управления банком влияния экономических и нормативно-правовых условий его работы (и их возможных изменений) на эффективность выбранных направлений текущего и перспективного развития банка — ведёт служба управления рисками, служба внутреннего контроля.

### Предварительный контроль

СВК контролируют полноту, состав и своевременность обновления исходных баз данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения банка осуществляют перспективную оценку и прогноз ситуации, служба управления рисками разрабатывает методику анализа и оценки.

Контролируется наличие порядка оперативного и систематического информирования руководства банка:

- о выводах и предложениях аналитических служб по текущей ситуации;
- о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка;

- в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности.

### Текущий контроль

СВК периодически проверяет исполнение задач анализа и прогнозирования ситуации ответственными работниками и структурными подразделениями банка и своевременное доведение выводов и предложений аналитического характера до руководства банка.

Отслеживается наличие в функциональных подразделениях банка системы контроля конкурентоспособности качества и стоимости предлагаемых банком продуктов на рынке, сравнения их с аналогичными услугами других кредитных организаций.

Управлением рисками оценивается своевременность реагирования функциональными подразделениями на действия конкурентов, а также на изменения хозяйственной конъюнктуры в нефинансовом секторе.

### Последующий контроль

СВК осуществляет сравнение соответствия выводов и рекомендаций аналитических служб и реального развития ситуации и вносит соответствующие предложения руководству банка и управлению рисками.

Контролируется и анализируется эффективность распределения функций среди структурных подразделений банка и филиалов по мониторингу и анализу показателей рисков согласно таблице.

## Распределение обязанностей по мониторингу и анализу показателей рисков среди структурных подразделений банка

№	Наименование подразделения	Какие показатели рисков отслеживаются	Какие лимиты устанавливаются подразделению
1	<b>Кредитование</b> <i>Кредитно-ресурсное управление,</i> <i>отдел кредитования</i>	<p>1. Кредитные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по ссудам корпоративным заёмщикам и населению;</li> <li>• показатели кредитоспособности заёмщиков банка;</li> <li>• показатели качества кредитного портфеля: классификация кредитов по группам риска и оценка потерь по каждой группе;</li> <li>• структура кредитного портфеля и статистика потерь по этим группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по отраслям;</li> <li>2) по регионам;</li> <li>3) по группам взаимосвязанных заёмщиков;</li> <li>4) по числу пролонгаций кредитов;</li> <li>5) по соблюдению обязательств, связанных с обслуживанием долга (своевременность процентных платежей и погашения основной суммы);</li> <li>6) по размеру выданных кредитов;</li> <li>7) по видам обеспечения;</li> <li>8) по филиалам;</li> </ol> </li> <li>• нормативы ЦБ РФ (Н6, Н7, Н9, Н10), Н25 (с 01.01.15).</li> </ul> <p>2. Операционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• соблюдение кредитных лимитов, выделенных филиалам;</li> <li>• соблюдение лимитов отдельными должностными лицами.</li> </ul>	<p>1. Кредитные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по ссудам корпоративным заёмщикам и населению;</li> <li>• индивидуальные лимиты кредитования корпоративных заёмщиков и населения;</li> <li>• лимиты, ограничивающие совокупные объёмы кредитов по группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по отраслям;</li> <li>2) по регионам;</li> <li>3) по группам взаимосвязанных заёмщиков;</li> <li>4) по видам обеспечения;</li> <li>5) по группам риска;</li> </ol> </li> <li>• лимиты, ограничивающие максимальный размер одного кредита, по группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по отраслям;</li> <li>2) по регионам;</li> <li>3) по видам обеспечения;</li> <li>4) по группам риска;</li> <li>5) по филиалам;</li> </ol> </li> <li>• нормативы ЦБ РФ (Н6, Н7, Н9, Н10), Н25 (с 01.01.15).</li> </ul> <p>2. Операционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• лимиты кредитов, санкционирующихся отдельным должностным лицом банка без решения кредитного комитета;</li> <li>• лимиты кредитов, выдаваемых филиалом без решения кредитного комитета.</li> </ul>



№	Наименование подразделения	Какие показатели рисков отслеживаются	Какие лимиты устанавливаются подразделению
	Отдел межбанковских кредитов	<p>По инвестициям в госбумаги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>объёмы вложений (балансовая и рыночная стоимость) в госбумаги, в том числе:               <ol style="list-style-type: none"> <li>по видам;</li> <li>по срокам погашения.</li> </ol> </li> </ul> <p>По инвестициям в муниципальные бумаги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>показатели экономической и политической стабильности регионов (региональный рейтинг);</li> <li>объёмы вложений (балансовая и рыночная стоимость) в муниципальные бумаги, в том числе:               <ol style="list-style-type: none"> <li>по видам;</li> <li>по срокам погашения.</li> </ol> </li> </ul> <p>По инвестициям в корпоративные бумаги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>показатели кредитоспособности эмитентов бумаг;</li> <li>показатели качества портфеля корпоративных бумаг: классификация бумаг по группам риска и оценка потерь по каждой группе;</li> <li>структура портфеля ценных бумаг и статистика потерь по этим группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>по видам бумаг;</li> <li>по регионам;</li> <li>по отраслям;</li> <li>по группам взаимосвязанных эмитентов;</li> <li>по филиалам;</li> </ol> </li> <li>нормативы ЦБ РФ (Н12).</li> </ul> <p>2. Риски, связанные с привлечением ресурсов на рынке МБК:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>объём привлечения ресурсов на межбанковском рынке;</li> <li>объём обязательств перед отдельными банками или группой связанных банков;</li> <li>нормативы ЦБ РФ (Н8).</li> </ul> <p>3. Позиционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>текущая валютная позиция банка;</li> <li>текущая позиция по НОСТРО-счетам банка;</li> <li>текущий разрыв активов и пассивов по срокам;</li> <li>структура портфеля МБК по группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>по срокам окончания кредитов;</li> <li>по типу процентных ставок (фиксированная, плавающая);</li> <li>по валюте кредитования;</li> <li>по срокам кредитования;</li> </ol> </li> <li>структура портфелей ценных бумаг (государственные, муниципальные, корпоративные):               <ol style="list-style-type: none"> <li>по целям вложений (ликвидная часть, инвестиции, участие);</li> <li>по валюте;</li> <li>по срокам погашения;</li> </ol> </li> <li>динамика рыночной и балансовой стоимости портфелей ценных бумаг по видам;</li> <li>структура привлечённых МБК:               <ol style="list-style-type: none"> <li>по срокам договора;</li> <li>по валюте.</li> </ol> </li> </ul> <p>4. Операционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>мониторинг объёмов сделок, осуществляемых отдельными должностными лицами по отдельным инструментам денежного и фондового рынка (форекс, МБК, госбумаги по видам, муниципальные бумаги, корпоративные бумаги):               <ol style="list-style-type: none"> <li>по отдельным сделкам;</li> <li>по совокупным объёмам дневных операций;</li> </ol> </li> <li>мониторинг соблюдения лимитов по операциям на денежном и фондовом рынках, выделенных филиалам</li> </ul>	<p>5) по видам сделок;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>нормативы ЦБ РФ (Н6, Н7, Н9, Н10).</li> </ul> <p>По инвестициям в госбумаги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>лимиты, ограничивающие совокупные объёмы вложений в госбумаги по группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>по видам бумаг;</li> <li>по срокам погашения;</li> <li>по целям вложений;</li> </ol> </li> <li>лимиты, ограничивающие максимальный размер одной сделки по госбумагам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>по видам бумаг;</li> <li>по срокам погашения.</li> </ol> </li> </ul> <p>По инвестициям в муниципальные бумаги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>лимиты, ограничивающие совокупные объёмы вложений в муниципальные бумаги по группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>по срокам погашения;</li> <li>по регионам;</li> </ol> </li> <li>лимиты, ограничивающие максимальный размер одной сделки по муниципальным бумагам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>по срокам погашения;</li> <li>по регионам.</li> </ol> </li> </ul> <p>По инвестициям в корпоративные бумаги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>индивидуальные лимиты на эмитентов (по видам бумаг);</li> <li>лимиты, ограничивающие совокупные объёмы вложений в корпоративные бумаги по группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>по видам бумаг;</li> <li>по регионам;</li> <li>по отраслям;</li> <li>по группам взаимосвязанных эмитентов;</li> <li>по филиалам;</li> </ol> </li> <li>лимиты, ограничивающие максимальный размер одной сделки по корпоративным бумагам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>по видам бумаг;</li> <li>по регионам;</li> <li>по отраслям;</li> <li>по филиалам;</li> </ol> </li> <li>нормативы ЦБ РФ (Н12).</li> </ul> <p>2. Риски, связанные с привлечением ресурсов на рынке МБК:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>максимальная доля МБК среди привлечённых ресурсов банка;</li> <li>максимальный объём обязательств перед отдельными банками или группой связанных банков;</li> <li>нормативы ЦБ РФ (Н8).</li> </ul> <p>3. Позиционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>лимит открытой валютной позиции;</li> <li>лимит относительной величины разрыва активов и пассивов по срокам;</li> <li>доля МБК в общем объёме активных операций;</li> <li>доля МБК в общем объёме привлечённых ресурсов</li> </ul> <p>4. Операционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>максимальный общий и индивидуальные лимиты на одну сделку, заключаемую дилером, по отдельным инструментам денежного рынка;</li> <li>максимальный общий и индивидуальные лимиты на объём дневных операций, проводимых дилером, по отдельным инструментам денежного рынка;</li> <li>лимиты отдельных операций на денежном и фондовом рынках, совершаемых филиалом без согласования с банком по отдельным инструментам денежного рынка;</li> <li>лимиты на объём дневных операций на денежном и фондовом рынках, совершаемых филиалом без согласования с банком по отдельным инструментам денежного рынка</li> </ul>

№	Наименование подразделения	Какие показатели рисков отслеживаются	Какие лимиты устанавливаются подразделению
4	<i>Кредитно-ресурсное управление, отдел депозитов и вкладных операций</i>	<p>1. Риски крупных обязательств банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• совокупный объём обязательств перед физическими лицами;</li> <li>• норматив ЦБ РФ (Н11).</li> </ul> <p>2. Позиционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• структура текущих счетов и депозитов физических лиц по группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по срокам окончания депозитов;</li> <li>2) по валюте учтённых обязательств;</li> <li>3) по срокам договора;</li> </ol> </li> <li>• стабильная и нестабильная часть остатков на счетах физических лиц.</li> </ul> <p>3. Операционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• соблюдение лимитов по операциям с населением, выделенных филиалам;</li> <li>• соблюдение лимитов отдельными должностными лицами</li> </ul>	<p>1. Риски крупных обязательств банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• максимальный объём совокупных обязательств перед физическими лицами, коэффициент — средства населения/капитал;</li> <li>• норматив ЦБ РФ (Н11).</li> </ul> <p>2. Позиционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• доля совокупного объёма средств населения в структуре привлечённых ресурсов;</li> <li>• лимит текущего объёма привлечения средств населения и его распределение:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по срокам;</li> <li>2) по валюте.</li> </ol> </li> </ul> <p>3. Операционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• лимиты объёмов привлечения средств физических лиц, выделенных филиалам;</li> <li>• лимит максимально допустимого размера депозита физического лица, привлекаемого без согласования с руководством банка</li> </ul>
5	<i>Операционно-кассовое управление, отдел расчётных операций</i>	<p>1. Кредитные риски:</p> <p>по овердрафтам на расчётных счетах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• структура овердрафтов и статистика безнадежной задолженности по овердрафту:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по отраслям;</li> <li>2) по регионам;</li> <li>3) по группам взаимосвязанных клиентов;</li> <li>4) по размеру овердрафта;</li> <li>5) по филиалам;</li> <li>6) по группам риска.</li> </ol> </li> </ul> <p>2. Риски крупных обязательств банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объём обязательств перед отдельными контрагентами или группой связанных контрагентов по остаткам на расчётных счетах и депозитах;</li> <li>• норматив ЦБ РФ (Н8).</li> </ul> <p>3. Позиционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• структура овердрафтов по группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по срокам окончания;</li> <li>2) по валюте;</li> <li>3) по срокам, на которые возникла задолженность;</li> </ol> </li> <li>• структура депозитов юридических лиц по группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по срокам окончания;</li> <li>2) по валюте обязательств;</li> <li>3) по срокам договора;</li> </ol> </li> <li>• стабильная и нестабильная часть остатков на расчётных и текущих счетах юридических лиц;</li> <li>• объём текущих платежей (клиентские платежи — банковские платежи);</li> <li>• норматив ЦБ РФ (Н2).</li> </ul> <p>4. Операционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• соблюдение лимитов по расчётным операциям, выделенных филиалам;</li> <li>• соблюдение лимитов отдельными должностными лицами</li> </ul>	<p>1. Кредитные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по овердрафтам на расчётных счетах;</li> <li>• индивидуальные лимиты на овердрафт по расчётному счёту контрагентов банка;</li> <li>• лимиты, ограничивающие совокупные объёмы овердрафтов по группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по отраслям;</li> <li>2) по регионам;</li> <li>3) по группам взаимосвязанных клиентов;</li> <li>4) по группам риска.</li> </ol> </li> </ul> <p>2. Риски крупных обязательств банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• максимальный объём обязательств перед отдельными контрагентами или группой связанных контрагентов по остаткам на расчётных счетах и депозитах;</li> <li>• коэффициент — обязательства перед связанными кредиторами/капитал;</li> <li>• норматив ЦБ РФ (Н8).</li> </ul> <p>3. Позиционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• доля совокупного объёма овердрафтов в структуре активов;</li> <li>• коэффициент — овердрафты/остатки на расчётных и текущих счетах;</li> <li>• доля совокупного объёма остатков на расчётных счетах и доля депозитов юридических лиц в структуре привлечённых ресурсов;</li> <li>• лимит текущего объёма привлечения депозитов юридических лиц и его распределение:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по срокам;</li> <li>2) по валюте;</li> </ol> </li> <li>• коэффициент — ликвидные активы/нестабильные остатки на счетах клиентов;</li> <li>• норматив ЦБ РФ (Н2).</li> </ul> <p>4. Операционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• лимиты объёмов обязательств перед клиентами банка, выделенных филиалам;</li> <li>• лимит расчётных операций, проводимых отдельными должностными лицами без согласования с руководством банка</li> </ul>
	<i>Отдел кассовых операций</i>	<p>1. Позиционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• текущие остатки по кассе в разбивке:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по валютам;</li> <li>2) по филиалам</li> </ol> </li> </ul>	<p>1. Позиционные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• лимиты остатков по кассе (внутридневные и общие):               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по валютам;</li> <li>2) по филиалам</li> </ol> </li> </ul>
6	<i>Управление драгоценных металлов</i>	<p>1. Кредитные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по операциям с драгоценными металлами;</li> <li>• показатели кредитоспособности дебиторов;</li> <li>• показатели качества дебиторской задолженности: классификация дебиторской задолженности по группам риска и оценка потерь по каждой группе;</li> <li>• структура дебиторской задолженности и статистика потерь по этим группам:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по отраслям;</li> <li>2) по регионам;</li> </ol> </li> </ul>	<p>1. Кредитные риски:</p> <p>по операциям с драгоценными металлами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• индивидуальные лимиты по займам выданным;</li> <li>• лимиты, ограничивающие совокупные объёмы выданных займов:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по отраслям (в том числе операции с банками);</li> <li>2) по регионам;</li> <li>3) по группам взаимосвязанных заёмщиков;</li> <li>4) по группам риска.</li> </ol> </li> </ul>

№	Наименование подразделения	Какие показатели рисков отслеживаются	Какие лимиты устанавливаются подразделению
		3) по группам взаимосвязанных заёмщиков; 4) по соблюдению обязательств, связанных с обслуживанием долга; 5) по размеру задолженности; 6) по филиалам.  2. Риски крупных обязательств банка: <ul style="list-style-type: none"> <li>• объём обязательств перед отдельными контрагентами или группой связанных контрагентов.</li> </ul> 3. Позиционные риски: <ul style="list-style-type: none"> <li>• структура дебиторской задолженности по срокам окончания;</li> <li>• структура депозитов в драгоценных металлах по срокам окончания;</li> <li>• совокупный объём дебиторской задолженности;</li> <li>• совокупный объём обязательств;</li> <li>• текущая позиция по операциям с драгоценными металлами;</li> <li>• норматив ЦБ РФ (Н14).</li> </ul> 4. Операционные риски: <ul style="list-style-type: none"> <li>• соблюдение лимитов по операциям с драгоценными металлами, выделенных филиалам;</li> <li>• соблюдение лимитов отдельными должностными лицами</li> </ul>	2. Риски крупных обязательств банка: <ul style="list-style-type: none"> <li>• максимальный объём обязательств перед отдельными контрагентами или группой связанных контрагентов.</li> </ul> 3. Позиционные риски: <ul style="list-style-type: none"> <li>• доля совокупного объёма дебиторской задолженности по драгоценным металлам в структуре активов;</li> <li>• лимит текущего объёма займов в драгоценных металлах и его распределение:                1) по срокам;                2) по валюте;</li> <li>• коэффициент — дебиторская задолженность/обязательства;</li> <li>• доля совокупного объёма депозитов в драгоценных металлах в структуре привлечённых ресурсов;</li> <li>• лимит текущего объёма привлечения депозитов и его распределение по срокам;</li> <li>• лимит открытой позиции;</li> <li>• норматив ЦБ РФ (Н14).</li> </ul> 4. Операционные риски: <ul style="list-style-type: none"> <li>• лимит операций с драгоценными металлами, выделенный филиалам;</li> <li>• лимит операций, проводимых отдельными должностными лицами;</li> <li>• лимит на одну сделку</li> </ul>
7	Валютное управление	1. Позиционные риски: <ul style="list-style-type: none"> <li>• текущая валютная позиция банка;</li> <li>• текущая позиция по НОСТРО-счетам банка;</li> <li>• текущая валютная позиция по филиалам</li> </ul>	1. Позиционные риски: <ul style="list-style-type: none"> <li>• индивидуальные лимиты на банки по остаткам на НОСТРО-счетах;</li> <li>• лимит открытой валютной позиции;</li> <li>• доля остатков на НОСТРО-счетах в общем объёме активных операций;</li> <li>• доля остатков на ЛОРО-счетах в общем объёме привлечённых ресурсов;</li> <li>• лимит ОВП, выделенный филиалам</li> </ul>

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Нормы об аресте денег на счетах требуют доработки

Предметом проверки Конституционного суда РФ в связи с жалобой ЗАО «Глория» стали нормы о наложении ареста на имущество в рамках уголовного дела. Такой арест может быть наложен в том числе для обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска. Если речь идёт о деньгах на банковском счёте, то при наложении ареста операции по данному счёту прекращаются полностью или частично в пределах арестованной суммы.

По мнению заявителя, такие положения неконституционны, так как ставят в неравное положение потерпевших в уголовных делах в зависимости от того, являлись ли предметом преступления наличные деньги или средства на счетах. Дело в том, что закон закрепляет возможность передать арестованную сумму

на хранение их собственнику или другому лицу, если это наличные деньги. В отношении денег на счетах такая возможность законом не предусмотрена. В итоге в случае приостановления производства по делу из-за неустановления лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого, потерпевший лишается на неопределённый срок возможности не только использовать данные деньги, но и возместить убытки, понесённые в связи с этим (банк за такое время не начисляет проценты).

В постановлении от 10.12.14 № 31-П по делу о проверке конституционности частей шестой и седьмой статьи 115 УПК РФ суд пришёл к следующим выводам.

Нормы конституционны в той мере, в какой предусматривают различный механизм обеспечения сохранности при аресте денег наличных и тех, что размещены на счетах.

Такая дифференциация обусловлена различной — материальной и нематериальной — природой этих объектов гражданских прав. Между тем нормы неконституционны в ином аспекте. Так, они являются таковыми в той мере, в какой не гарантируют эффективную защиту прав и интересов потерпевшего — гражданского истца по уголовному делу (в рамках которого его похищенные деньги, находящиеся на счетах иных лиц, были арестованы).

Законодатель должен внести в УПК РФ необходимые изменения, с тем чтобы гарантировать эффективную защиту прав и интересов подобных потерпевших.

До принятия таких поправок нужно учитывать следующее. В указанных случаях арестованные безналичные деньги могут быть переданы на хранение на депозитный счёт территориального органа Федерального казначейства.

вернуться  
к содержанию

Татьяна НЕФЕДОВА

## Деофшоризация: изменения в налогообложении

Для борьбы с практикой, направленной на размытие налогооблагаемой базы и вывод прибыли за рубеж, законодатели разработали и приняли ряд нормативно-правовых документов. Некоторые из них пока ещё в виде проектов, но уже внесены и существенные изменения в российское законодательство, являющиеся для него новинкой. Изменения объёмны, поэтому их детальное рассмотрение с комментариями представим вашему вниманию в нескольких номерах.

Для полноты общей тенденции по внесённым и планируемым изменениям начнём с обзора нормативных документов, которые направлены на деофшоризацию российской экономики.

### 1. Постановление Правительства РФ от 15.04.14 № 320 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации „Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков“».

В данном документе в разделе 5.5 «Деофшоризация национальной экономики» обозначены основные мероприятия и сроки, в которые должны быть разработаны соответствующие правовые документы. В целом запланированные мероприятия реализованы в части разработки документов и ввода их в законную силу. Во исполнение указанного нормативного документа приняты и разработаны документы, указанные в следующих пунктах.

### 2. Федеральный закон от 24.11.14 № 376-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)».

Данный документ вступает в силу 1 января 2015 года и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу.

В Налоговый кодекс РФ вносятся изменения, которые включают:

- механизм налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний (далее — КИК);
- определение налогового резидентства организаций (обратим внимание, что вводится понятие непосредственно налогового, а не юридического резидентства для компаний);
- институт бенефициарного собственника;
- недвижимость РФ: налогообложение при «косвенной» продаже недвижимости, находящейся на территории РФ, и раскрытие информации в случае,

если недвижимостью РФ владеет (является собственником) компания — нерезидент РФ (т. е. иностранная компания).

Федеральный закон предусматривает переходный период (до 1 января 2017 года), в который установлены некоторые «послабления». Так как указанный документ содержит концептуально новый подход к налогообложению, то рассмотрим его далее более детально.

### 3. Законопроект № 613077-6 «О неотложных мерах в связи с налоговой амнистией и стимулированием возврата в Российскую Федерацию денежных средств из офшорных территорий и иных государств ближнего и дальнего зарубежья» (налоговая амнистия).

Данный документ является только законопроектом, и его дальнейшая судьба пока чётко не определена.

В указанном законопроекте определён специальный порядок возврата в Россию денежных средств, размещённых на счетах в зарубежных банках, а также декларирования имущества, объектов интеллектуальной деятельности, долей и акций в иностранных компаниях и структурах (в том числе трастах).

Законопроект не разграничивает ситуации, каким образом имущество было получено в собственность и почему оно должно было быть задекларировано, а лишь называет его тайно хранимым (пункт 2.1 статьи 1). Также указано, что легализация является исключительной разовой акцией с освобождением от ответственности по отдельным преступлениям, административным правонарушениям, предусмотренным федеральными законами РФ, и с признанием государством прав на имущественные объекты легализации. В налоговый орган подаётся декларация о доходах, подлежащих легализации, с указанием соответствующей информации и предоставлением указанных в законопроекте документов. Денежные средства (финансовый капитал) субъекта легализации считаются легализованными с даты акта о легализации доходов.

Частично льготный порядок (в части налогообложения) уже закреплён в Федеральном законе от 24.11.14 № 376-ФЗ.

### 4. Налоговая взаимопомощь

- **Федеральный закон от 04.11.14 № 325-ФЗ «О ратификации Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам»** (начало действия документа — 16 ноября 2014 года).

Помощь по налоговым делам состоит в обмене информацией (включая проведение одновременных про-

верок и участие в налоговых проверках за границей), помощи по взиманию налогов и направлению документов.

К данной конвенции присоединились уже 70 стран, в том числе Испания, Нидерланды, Ирландия, Люксембург, Великобритания, а также Швейцария и Кипр (последние подписали, но ещё не ратифицировали конвенцию) и Британские Виргинские острова (не подписывали конвенцию, однако Великобритания, под суверенитетом которой они находятся, распространила на них действие конвенции).

Присоединение РФ к конвенции расширит возможности ФНС России получать налоговую информацию у зарубежных контролирующих органов.

Конвенцией закреплены три вида обмена информацией между странами:

- 1) обмен по запросу — в этом случае одно государство запрашивает у другого государства информацию относительно отдельных лиц или операций;
- 2) инициативный (спонтанный) обмен — в этом случае одно государство по собственной инициативе направляет другому государству информацию, если, например, у него возникли основания полагать, что это другое государство несёт налоговые потери в результате умышленных действий налогоплательщиков;
- 3) автоматический обмен — такой режим обмена предполагает ежегодный автоматический обмен информацией между странами, когда информацию собирают финансовые учреждения (предположительно финансовыми учреждениями будут выступать банки), приводят в установленный вид и передают налоговым органам для пересылки за рубеж. Россия пока не готова к формированию и передаче информации в автоматическом режиме, и её нет в списке стран, которые первыми проведут автоматический обмен уже в конце 2017 года. Однако это вопрос времени, и РФ уже подтвердила готовность инвестировать необходимые ресурсы в подготовку к автоматическому обмену информацией.

Обмен информацией осуществляется и на сегодняшний день, например в договорах об избежании двойного налогообложения, российские налоговые органы в соответствии с порядком обмена информацией могут получить не просто информацию о том, существует ли и уплачивает ли налоги зарубежный контрагент российского налогоплательщика, но и то, какая у него численность персонала, есть ли у него офис, отражены ли конкретные хозяйственные операции в его учёте, от кого получены денежные средства, перечисленные затем в РФ.

Поэтому ратификация конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам приводит к усилению возможности налоговой инспекции РФ (и не ограничивается только странами, с которыми заключены договоры об избежании двойного налогообложения) и даёт новые ресурсы и инструменты по получению информации.

- **Постановление Правительства РФ от 14.08.14 № 805** «О заключении соглашений об обмене информацией по налоговым делам» (начало действия документа — 27 августа 2014 года). Одобрено типовое соглашение между Правительством Российской Федерации и правительством иностранного государства об обмене информацией по налоговым делам.

Типовое соглашение является основой для заключения соглашений с иностранными странами, в первую очередь с офшорами, с которыми у России нет соглашений об избежании двойного налогообложения.

Согласно данному документу компетентные органы сторон соглашения оказывают содействие друг другу посредством обмена информацией, которая может считаться существенной для налогового администрирования и соблюдения законодательства государств. При этом соглашение распространяется на налоги любого вида или наименования, взимаемые от имени государств — сторон соглашения. Также предусмотрена возможность проведения представителями налоговых органов одного государства контрольных мероприятий в другом государстве либо присутствия этих представителей на проверках.

В типовом соглашении указан перечень сведений, указываемых в международном запросе налогового органа, а также источники информации, которая находится в распоряжении банков, других финансовых организаций и любого лица, действующего на правах агента или доверенного лица, включая номинальных держателей и доверительных управляющих. Плюс к этому открытой для налоговиков другого государства является информация о собственниках компаний, товариществ, трастов, фондов и других лиц.

5. **Проект федерального закона № 599495-6** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (внесён в Госдуму РФ 8 сентября 2014 года).

Планируется дополнить закон о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей новыми положениями, в том числе представлять помимо остальных необходимых документов данные контролирующих лиц учредителей — резидентов РФ. Создаваемому юридическому лицу будет отказано в госрегистрации, если оно не представит такие данные.

6. **Уголовная ответственность и расширение полномочий**

- **Проект федерального закона № 599584-6** «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» (21 ноября 2014 года Госдума РФ рассмотрела законопроект в первом чтении). Данный законопроект предусматривает общую тенденцию, направленную на деофшоризацию и борьбу с уклонением от налогообложения, и предусматривает:

- 1) возможность конфискации у юридических лиц, в том числе банковских учреждений, имуществом

ва, которое используется в целях пособничества организации в уклонении от уплаты налогов;

- 2) дополнить квалифицирующие признаки за уклонение от уплаты налогов:
  - а) организованной группой лиц;
  - б) с использованием подставных компаний;
  - в) с сокрытием или искажением информации в отношении контролируемых иностранных компаний или контролируемых сделок.

Увеличены санкции с четырёх до шести лет лишения свободы.

Обратим внимание, что в части определения «крупного размера» и «особо крупного размера» изменений не планируется.

*Крупным размером признаётся сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трёх финансовых лет подряд более 2 млн руб., при условии что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 6 млн руб., а особо крупным размером — сумма, составляющая за период в пределах трёх финансовых лет подряд более 10 млн руб., при условии что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 30 млн руб.*

- **Федеральный закон от 22.10.14 № 308-ФЗ** «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс РФ».

Следователь может возбудить уголовное дело и без выявления недоплаты налога в рамках налоговой проверки. Статья 144 УПК РФ дополняется новой частью, описывающей новую процедуру возбуждения уголовных дел по налоговым преступлениям. Для налоговых преступлений устанавливается общий порядок возбуждения уголовных дел. Кроме того, по уголовным делам о налоговых преступлениях органами дознания теперь могут производиться неотложные следственные действия. Также установлено новое основание для возбуждения уголовного дела о налоговых преступлениях — сообщение о преступлении, поступившее из органов дознания.

С учётом новых правил возбуждение уголовных дел может стать механизмом принудительного взыскания вне рамок регулирования налогового законодательства РФ.

Какое взаимодействие следственных и налоговых органов предусматривает закон?

Следователь направляет полученные сведения о преступлении в вышестоящий налоговый орган по отношению к той инспекции, в которой состоит на учёте налогоплательщик.

Налоговый орган рассматривает полученные материалы 15 суток и направляет следователю один из трёх ответов:

- подтвердить нарушение, если проверка за спорный период уже проводилась;
- проинформировать о проводимой в настоящее время проверке;
- указать на отсутствие сведений о нарушении, если обстоятельства не исследовались при проведении проверки.

Но закон позволяет возбудить дело и до получения из налогового органа ответа при наличии повода и достаточных данных, указывающих на признаки преступления.

## Цель изменений в законодательстве

Они направлены:

- на борьбу с уклонением от налогообложения в виде перемещения прибыли за рубеж. Должны осуществлять налогообложение в РФ прибыли, которая получена иностранными компаниями, контролируемые российскими компаниями и физическими лицами;
- на увеличение осведомлённости (информированности) контролирующих органов путём:
  - 1) обмена информацией в налоговых целях с другими государствами;
  - 2) получения информации непосредственно от налогоплательщиков — организаций и физических лиц РФ об открытых и зарегистрированных компаниях за границей.

\*\*\*

В следующем номере более подробно рассмотрим изменения в налогообложении, а также дополнения, внесённые в первую и вторую части НК РФ в части контролируемых иностранных компаний (КИК) и доходов иностранных организаций.

Продолжение следует

## информация

### Предоставление кредитов в инвалюте

Банком России принято решение о введении нового инструмента — кредитов в иностранной валюте, обеспеченных залогом прав требования по кредитам в инвалюте.

Кредиты ЦБ РФ в иностранной валюте будут предоставляться на сроки 28 и 365 календарных дней на аукционной основе, минимальная процентная ставка установ-

лена на уровне ставки LIBOR в соответствующих валютах и на сопоставимые сроки, увеличенной на 0,75 процентного пункта. В залог по данным операциям будут приниматься права требования по кредитам в иностранной валюте (в долларах США и евро), предоставленным крупным российским компаниям-экспортёрам. При этом валюта кредита Банка России должна соответствовать валюте залога.

В список контрагентов ЦБ РФ по кредитам в иностранной валюте, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам в иностранной валюте, включаются кредитные организации, имеющие по состоянию на 1 декабря 2014 года капитал (собственные средства) не менее 100 млрд руб. Указанные операции будут действовать до 1 января 2018 года.

# А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

на Ваших  
iPad & iPhone

[www.pbu.ru](http://www.pbu.ru)



**Подписные индексы по каталогам:**

**71540**

**«Роспечать»**

**11470**

**«Почта России»**



***Журнал для бухгалтеров, экономистов,  
аналитиков и руководителей банков.***

***Организация и ведение бухгалтерского  
учёта, налогообложение, финансовый  
анализ, юридические аспекты деятель-  
ности банка и его взаимоотношений  
с клиентами.***

***Современные банковские технологии,  
новинки в оборудовании банков, инте-  
ресные статистические материалы  
и нормативные документы  
с комментариями.***

**БУХГАЛТЕРИЯ**  
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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