

А&Б

3'2015

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Изменения в инструкцию
об обязательных
нормативах банков

С. 12

Аудит системы управления
рисками кредитной
организации

С. 32

Новшества
для страховых взносов
в 2015 году

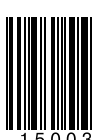
С. 45



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



15003>



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

720 ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ

1'2014 январь



Январь № 1

Читать

Доступно на
App Store

Загрузите в
Google play

Читать в формате
pdf

► Архив номеров

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 бухучёте](#)

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

вкладыш

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 НДС оплата выходных 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 »



Читаем

Страницы

1

4 - 5

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

бесплатно

на www.pbu.ru!

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

Ирина Благодарова, 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

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 ПИИ
№ ФС77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 10.02.15.

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

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

Сергей ЛЫТОВ

Регулятор ограничивает риски банковского сектора 6

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Изменения в инструкцию об обязательных нормативах банков 12

Евгений КОЛЕСОВ

Изменения в банковском законодательстве в 2016 году 21

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами.

Покупка, продажа валюты за счёт собственных средств банка

1. Покупка иностранной валюты у клиента 22

2. Продажа иностранной валюты клиенту 26

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Виктор ЛЯХОВСКИЙ

Аудит системы управления рисками кредитной организации: новые аспекты 32

НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы

«Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 40

СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

Ирина РЯБИНИНА

Новшества для страховых взносов в 2015 году 45

МАКРОЭКОНОМИКА

Татьяна НЕФЕДОВА

Деофшоризация: изменения в налогообложении 51

Уважаемый подписчик!

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

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

март 2015

Надзор за банковскими группами

Банком России принято Указание от 07.11.14 № 3440-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3089-У „О порядке осуществления надзора за банковскими группами“».

Надзорная группа по банковской группе формируется в случае, если в состав группы входит хотя бы один крупный участник. Одновременно уточнено определение крупного участника банковской группы: к количественным критериям идентификации крупного участника помимо размера собственных средств (капитала) и прибыли отнесена величина активов, взвешенных с учётом риска.

Уточнения коснулись также порядка подготовки распорядительного акта по созданию надзорной группы, формирования количественного и персонального состава надзорной группы, а также порядка прекращения её деятельности.

Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2014 года. Регистрационный № 35352.

Порядок предоставления кредитов

ЦБ РФ принято Указание от 16.11.14 № 3443-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг“».

Кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг, могут предоставляться кредитной организации, отнесённой к 3-й классификационной группе.

До внесения поправок требования к банкам-заёмщикам были жёстче и предусматривали такую возможность только для банков, имеющих более высокие оценки экономического положения (1–2-я классификационная группа).

Зарегистрировано Минюстом России 1 декабря 2014 года. Регистрационный № 35044.

Использование рейтингов кредитоспособности

Банком России принято Указание от 25.11.14 № 3452-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России».

Банком России расширены возможности регулирования использования рейтингов

кредитоспособности. Соответствующие изменения внесены в Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Инструкцию о банковских операциях и других сделках расчётных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчётных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением, Инструкцию о порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций, Указание об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, Указание о перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска, Инструкцию об обязательных нормативах банков, Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), Положение о порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»).

Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года. Регистрационный № 35134.

Порядок представления сведений

ЦБ РФ принято Указание от 01.12.14 № 3464-У «О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П „О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“»».

Перечень видов операций, сведения о которых представляются кредитными организациями в уполномоченный орган, дополнен новой позицией.

Перечень видов операций, подлежащих контролю, предусмотренный приложением 8 к Положению Банка России от 29.08.08 № 321-П, дополнен операциями по расходованию денежных средств

и (или) иного имущества некоммерческой организации. Код операции — 9002.

Это связано с изменениями в законодательстве о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов, в соответствии с которыми операции с имуществом некоммерческой организации подлежат контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 руб., или превышает её.

Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2014 года. Регистрационный № 35374.

Формирование кредитной истории физлица

Банком России принято Указание от 01.12.14 № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории».

Определены состав и порядок формирования информационной части кредитной истории физлица (заёмщика и поручителя), предоставляемой юрлицам и ИП для выдачи займа (кредита) без согласия субъекта.

Так, каждый банк будет знать, куда и за какими кредитами обращался гражданин, как он это делал (лично или через интернет). Речь также идёт о сумме, об условиях выдачи средств, о причинах отказа и др.

Необходимость составлять такие данные закреплена поправками к некоторым законодательным актам, принятым в 2013 году (Федеральный закон № 363-ФЗ).

Установлено, какие сведения включаются в состав информационной части кредитной истории заёмщика, а также поручителя, определён порядок формирования информационной части. В частности, в состав информационной части кредитной истории заёмщика включаются в числе прочего информация о запрошенном займе (кредите), тип займодавца (кредитора), способ оформления заявления (посреднический (через агента), дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций) или непосредственно в кредитной организации (филиале, внутреннем структурном подразделении кредитной организации), микрофинансовой

организации, кредитном кооперативе или иной организации, являющейся источником формирования кредитной истории), информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заёмщиком, информация о факте отказа заёмщику в заключении договора займа (кредита), причина отказа (кредитная политика займодавца (кредитора), кредитная история заёмщика, избыточная долговая нагрузка на заёмщика, несоответствие информации о заёмщике, указанной заёмщиком в заявлении, сведениям, которыми располагает займодавец (кредитор), и др.). Указание вступает в силу 1 марта 2015 года.

Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2014 года. Регистрационный № 35461.

Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные золотом

ЦБ РФ принято Указание от 02.12.14 № 3467-У «О внесении изменения в пункт 2.1 Положения Банка России от 30 ноября 2010 года № 362-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом“».

Кредиты Банка России, обеспеченные золотом, могут предоставляться кредитной организации, отнесённой к 3-й классификационной группе.

До внесения поправок требования к банкам-заёмщикам были жёстче и предусматривали такую возможность только для банков, имеющих более высокие оценки экономического положения (1–2-я классификационные группы).

Зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2014 года. Регистрационный № 35329.

Требования к должностным лицам

Банком России принято Указание от 05.12.14 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях».

Должностные лица, ответственные за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, должны соответствовать установленным Банком России требованиям.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам в некредитных финансовых организациях дифференцированы в зависимости от вида такой организации и принадлежности к малым предприятиям или микропредприятиям (профессиональный участник рынка ценных бумаг, страховая организация, НПФ, кредитный потребительский кооператив и др.).

Требования касаются наличия высшего или среднего профессионального образования, опыта работы в сфере ПОД/ФТ, а в некоторых случаях — опыта работы на руководящей должности.

Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2014 года. Регистрационный № 35349.

Хранение документов в электронном виде

ЦБ РФ принято Указание от 08.12.14 № 3472-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 ноября 2009 года № 2346-У „О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчётных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учёта“».

Внесены уточнения в порядок хранения в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчётных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учёта. В частности, установлено, что руководитель кредитной организации несёт ответственность за организацию хранения учётных документов, регистров бухучёта и бухгалтерской отчётности в соответствии с Федеральным законом от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

В приложении 1 «Перечень документов, хранение которых может осуществляться в электронном виде» в графе «Наименования документов» строки 1.3 слова «прибылях и убытках» заменены словами «финансовых результатах», в графе «Наименования документов» строки 2 слова «Расчётные документы, платёжные ордера» заменены словами «Распоряжения

о переводе денежных средств», графа «Наименования документов» строки 3 дополнена словами «(мемориальные исправительные ордера)».

Также внесены изменения в приложение 2 «Требования к справкам о количестве и итоговых суммах первичных учётных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счёту».

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

Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2014 года. Регистрационный № 35398.

Поправки в порядок расчёта нормативов

Банком России принято Указание от 16.12.14 № 3490-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И „Об обязательных нормативах банков“».

Установлен алгоритм расчёта норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) — Н25. Данный норматив регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств таких лиц перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении этих лиц, к собственным средствам (капиталу) банка (критерии определения связанности с кредитной организацией установлены Федеральным законом от 02.07.13 № 146-ФЗ).

Новые положения инструкции устанавливают алгоритм расчёта норматива максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) — Н25, а также максимально допустимое значение норматива Н25 — 20%. Корректирующие поправки внесены также в порядок расчёта нормативов Н1.0 «Нормативы достаточности капитала банка», Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка», Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка», Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков».

Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2014 года. Регистрационный № 35372.

Услуги платёжного клиринга

ЦБ РФ принято Указание от 16.12.14 № 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платёжного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платёжных карт».

Банком России определены сроки и порядок организации взаимодействия банков с операционным центром национальной системы платёжных карт и платёжным клиринговым центром. Кредитные организации, являющиеся участниками платёжной системы международных платёжных карт, при осуществлении переводов денежных средств на территории РФ обязаны организовать взаимодействие с ОПКЦ НСПК и получать услуги ОПКЦ НСПК в следующие сроки: участники и операторы значимых платёжных систем обязаны организовать взаимодействие до 31 марта 2015 года, получать услуги — не позднее 1 апреля 2015 года; участники и операторы платёжных систем международных платёжных карт, не являющихся значимыми, — до 31 декабря 2015 года и не позднее 1 января 2016 года соответственно; участники платёжных систем, не являющихся платёжными системами международных платёжных карт, обязаны в части переводов денежных средств, осуществляемых в рамках международных платёжных систем, до 31 декабря 2015 года организовать взаимодействие и не позднее 1 января 2016 года получать услуги.

Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2014 года. Регистрационный № 35490.

Полная стоимость потребкредита

Банком России принято Указание от 18.12.14 № 3495-У «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

На период с 1 января по 30 июня 2015 года Банком России снято ограничение максимального размера полной стоимости потребительского кредита.

По общему правилу на момент заключения договора потребительского кредита (займа) его полная стоимость не может

превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории более чем на одну треть.

В связи с существенным изменением рыночных условий Банком России может устанавливаться период, в котором не подлежит применению указанное ограничение. В данном случае этот период установлен с 1 января по 30 июня 2015 года.

Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2014 года. Регистрационный № 35366.

Резерв по ссудной задолженности

ЦБ РФ принято Указание от 18.12.14 № 3496-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности“».

Смягчены требования к формированию резерва по ссудной задолженности. Установлено, что кредитная организация вправе не увеличивать в течение двух лет (ранее — в течение одного года) с даты возникновения чрезвычайной ситуации размер фактически сформированного резерва по ссудам физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссудам юридических лиц, финансовое положение, и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 26 декабря 2014 года. Регистрационный № 35437.

Методика расчёта обязательных нормативов

Банком России принято Указание от 18.12.14 № 3497-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И „Об обязательных нормативах банков“».

Внесены уточнения в методику расчёта обязательных нормативов банков. В частности, установлено, что при расчёте обязательных нормативов учитываются

остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено Банком России.

Также внесены изменения в перечень расшифровок кодов, используемых при расчёте обязательных нормативов.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Предусмотрено, что со дня вступления в силу настоящего указания по 31 декабря 2015 года в расчёт кода 8989 включаются вложения в не обременённые обязательствами облигации, входящие в Ломбардный список Банка России и относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», независимо от срока, оставшегося до их погашения. Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2014 года. Регистрационный № 35453.

Реестр кредитных организаций

Банком России издан приказ от 27.12.14 № ОД-3691 «О признании кредитных организаций значимыми на рынке платёжных услуг».

Банком России подготовлен реестр кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платёжных услуг. В указанный реестр включена 51 кредитная организация.

Согласно Указанию Банка России от 06.11.14 № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платёжных услуг» кредитная организация признаётся значимой на рынке платёжных услуг в случае её соответствия хотя бы одному из следующих критериев: доля объёма операций с использованием расчётных и кредитных карт, осуществлённых кредитной организацией на территории федерального округа РФ за календарный год, составляет два процента и более общего объёма операций с использованием расчётных и кредитных карт, осуществлённых кредитными организациями на территории данного федерального округа за календарный год; доля количества расчётных и кредитных карт, эмитированных кредитной организацией на территории федерального округа РФ по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным, составляет два процента и более общего количества расчётных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями на территории данного федерального округа на 1 января года, сле-

дующего за отчётным; доля количества применяемых для осуществления операций с использованием платёжных карт банкоматов, электронных терминалов и импринтеров, принадлежащих кредитной организации и расположенных на территории федерального округа РФ на 1 января года, следующего за отчётным, составляет два процента и более общего количества банкоматов, электронных терминалов и импринтеров, принадлежащих кредитным организациям и расположенных на территории данного федерального округа на 1 января года, следующего за отчётным.

Значимой на рынке платёжных услуг признаётся кредитная организация, включённая в реестр, с даты его опубликования в «Вестнике Банка России».

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ выпущена информация «Об утверждении перечня рейтинговых агентств».

Установлены границы кредитных рейтингов рейтинговых агентств. Банком России утверждён перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются ЦБ РФ в рамках указаний от 16.11.14 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешённых для инвестирования активов» и от 16.11.14 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешённых для инвестирования активов» для оценки соответствия активов установленным требованиям в части наличия у банка, перестраховщика, эмитента или выпуска ценных бумаг кредитного рейтинга, а также нижнюю и верхнюю границы уровней кредитных рейтингов для каждого из включённых в указанный перечень рейтинговых агентств.

Банком России выпущено письмо от 26.12.14 № 228-Т «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств в связи с изменением наименований подразделений Банка России».

В распоряжениях о переводе денежных средств могут указываться прежние наименования подразделений Банка России в пределах установленного срока. Со 2 февраля 2015 года в Справочнике БИК участников расчётов изменены наименования подразделений Банка России, расположенных на территории Сибирского

ГУ Банка России и Дальневосточного ГУ Банка России. Указание в качестве наименований плательщиков, получателей средств, банков плательщиков, банков получателей прежних наименований и наименований этих подразделений, указанных в Справочнике БИК России со 2 февраля 2015 года, допускается клиентами Банка России на бумажном носителе до 13 февраля 2015 года, получателями средств, банками получателей средств в электронном виде — до 1 июля 2015 года, взыскателями средств — до 1 июля 2015 года.

ЦБ РФ в письме от 30.12.14 № 234-Т «О реквизите 110 распоряжений» разъясняется порядок указания реквизита 110 распоряжений о переводе денежных средств в бюджетную систему РФ.

Сообщается, в частности, что согласно приложению 1 к Положению Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в реквизитах 101–110 распоряжений указывается информация в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России; распоряжения, в которых реквизит 101 имеет значение, подлежат контролю наличия значений реквизитов 102–110.

В целях обеспечения осуществления перевода денежных средств в бюджетную систему РФ в распоряжениях, составляемых после вступления в силу приказа Минфина России от 30.10.14 № 126н, т. е. с 1 января 2015 года, отменяющего требования по указанию информации в реквизите 110 распоряжений о переводе денежных средств в бюджетную систему РФ, если реквизит 101 имеет значение, то в реквизите 110 указывается значение «0», в том числе в распоряжениях, составляемых банками с учётом пункта 1.22 Положения Банка России № 383-П на основании распоряжений, в которых не указано значение реквизита 110.

В письме от 31.12.14 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» Банком России приведены признаки транзитных операций, которые могут быть направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём.

Сообщается, в частности, что транзитные операции могут характеризоваться совокупностью (одновременным наличием) следующих признаков: зачисление денежных средств на счёт клиента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в российских банках, с последующим их списанием; списание денежных средств со счёта производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления; проводятся регулярно (как правило, ежедневно); проводятся в течение длительного периода времени (как правило, не менее трёх месяцев); деятельность клиента, в рамках которой производятся зачисления денежных средств на счёт и списания денежных средств со счёта, не создаёт у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной; с используемого для указанных операций счёта уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему РФ не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счёта. В документе приводятся рекомендации кредитным организациям в случае выявления в деятельности клиентов операций, соответствующих указанным признакам.

Банк России в письме от 22.01.15 № 04-18-1/389 «О реклассификации ценных бумаг» сообщает, что не планирует расширять возможности обратной переклассификации ценных бумаг.

Отмечается, в частности, что переклассификация долговых ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» допускается только в случаях, предусмотренных пунктом 2.4 приложения 10 («Порядок бухгалтерского учёта вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами») к Положению Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и пунктом 9 МСФО (IAS) 39.

Соответственно Банком России не предполагается предоставление кредитным организациям иных возможностей обратной переклассификации ценных бумаг, не предусмотренных названными актами. ■

Регулятор ограничивает риски банковского сектора

Для снижения воздействия ряда неблагоприятных факторов на банковскую систему РФ, особо обострившихся в последнем квартале 2014 года, Банк России подготовил и принял ряд нормативных документов, призванных несколько ослабить негативное влияние на кредитные организации и их финансовую отчётность.

1.

Среди основных негативных аспектов, влияющих на состояние российской экономики, стоит отметить:

- снижение рейтинга РФ в течение 2014–2015 годов:
 - 1) текущий рейтинг агентства Standard & Poor's BBB–, прогноз негативный (рейтинг установлен в апреле 2014 года);
 - 2) текущий рейтинг агентства Fitch BBB–, прогноз негативный (рейтинг установлен в январе 2015 года);
 - 3) текущий рейтинг агентства Moody's Baa3 (рейтинг установлен в январе 2015 года);
 - снижение цен на нефть. Так, стоимость барреля нефти марки Brent на 1 января 2014 года составляла 108 долларов за баррель, а по состоянию на 1 января 2015 года стоимость барреля нефти марки Brent снизилась до 58 долларов за баррель;
 - повышение ключевой процентной ставки. В течение 2014 года Банк России повысил ключевую процентную ставку в июле 2014 года до 8,0%, затем до 9,5% — в ноябре 2014 года, а в декабре 2014 процентная ставка была увеличена до 17,0%. По мнению Банка России, данная мера привела к стабилизации инфляционных и девальвационных ожиданий, и впоследствии, в январе 2015 года, Банк России снизил ключевую ставку до 15%;
 - увеличение официального индекса инфляции, который вырос с 6,45% по итогам 2013 года до 11,34% по итогам 2014 года;
 - переход к плавающему валютному курсу и существенное увеличение покупки валюты населением к концу 2014 года;
 - девальвация рубля в течение 2014 года (официальный курс доллара США увеличился в течение 2014 года на 62,66%, а официальный курс евро — на 52,03%).
- Для нивелирования влияния данных негативных тенденций Банком России 17 декабря прошлого года были разработаны и приняты меры по поддержанию устойчивости российского финансового сектора, которые сводились к следующему:
- ЦБ РФ планировал ввести временный мораторий на признание отрицательной переоценки по порт-

фелям ценных бумаг кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, что позволило бы снизить чувствительность участников рынка к рыночному риску;

- для ограничения влияния переоценки номинированных в иностранных валютах активов и обязательств на пруденциальные нормативы кредитных организаций Банк России планировал предоставить кредитным организациям временное право использовать при расчёте пруденциальных требований по операциям в иностранной валюте курс, рассчитанный за предыдущий квартал;
- Банк России планировал усовершенствовать механизм предоставления кредитным организациям средств в иностранной валюте. В рамках механизма валютного РЕПО планировалось проведение дополнительных аукционов на разные сроки в случае необходимости. В рамках механизма предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных нерыночными активами, планировалось начать предоставление банкам кредитов в иностранной валюте, обеспеченных кредитными требованиями в иностранной валюте к нефинансовым организациям;
- Банк России рассматривал центрального контрагента на Московской бирже как важный институт централизованного распределения ликвидности среди всех участников финансового рынка — как кредитных, так и некредитных финансовых организаций. Для обеспечения устойчивого функционирования биржевого рынка Банк России при необходимости планировал обеспечить поддержку центральному контрагенту на Московской бирже, чтобы участники рынка были уверены в надёжности централизованного клиринга и непрерывности выполнения его функций;
- в целях расширения возможностей управления процентными рисками Банк России планировал:
 - 1) временно (до 01.07.15) не применять ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа) при заключении кредитными и микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами и ломбардами договоров потребительского кредита (займа);
 - 2) 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 2 процентных пунктов, действовавших в тот момент);

- для расширения возможностей управления кредитными рисками Банк России планировал:
 - 1) 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 погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки;
 - 2) предоставить кредитным организациям возможность принимать решение о неухудшении 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;
 - 3) 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 ухудшились вследствие возникновения чрезвычайной ситуации, с одного года до двух лет;
 - 4) увеличить срок, в течение которого кредитная организация может не формировать резерв на возможные потери по кредитам на реализацию инвестиционных проектов, сохранив при этом иные существующие минимальные требования к размеру резерва, установленные в зависимости от количества лет, отсутствия платежей по инвестиционным кредитам либо поступающих в незначительных размерах;
 - 5) отменить повышенный коэффициент риска в отношении ссуд, предоставленных лизинговым и факторинговым компаниям — участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор;
 - 6) ввести пониженный коэффициент взвешивания по риску для номинированных в рублях кредитов российским экспортёрам при наличии договора страхования ЭКСАР (Экспортное страховое агентство России);
- в целях поддержания устойчивости банковского сектора в условиях возросших процентных и кредитных рисков на фоне замедления российской экономики Банк России и Правительство РФ должны были подготовить меры по докапитализации кредитных организаций в 2015 году.

2.

Большинство озвученных Банком России мер нашли своё отражение в нормативно-правовых документах, в виде вновь изданных документов, либо в виде изменений к действующим документам, либо в виде писем ЦБ РФ.

Новое Указание Банка России от 18.12.14 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» позволило банкам осуществить переклассификацию ценных бумаг одного выпуска (с одним идентификационным кодом) из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категории «имеющиеся в наличии для продажи» или «удерживаемые до погашения». А из категории «имеющиеся в наличии для продажи» — в категорию «удерживаемые до погашения».

При этом немаловажным критерием стало то, что такая переклассификация была возможна не позднее 31 декабря 2014 года включительно. Переклассификация ценных бумаг должна была осуществляться по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретённых до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретённых в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации. Для целей переклассификации ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, и до окончания первого полугодия 2015 года их стоимость может определяться по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действовавшему на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретённых до этой даты, или по официальному курсу на дату приобретения для ценных бумаг, приобретённых в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

Также необходимо отметить, что регулятор разрешил не проводить переоценку ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», если в результате переоценки формируется отрицательная переоценка по балансовым счетам 50220, 50720, на период до окончания первого полугодия 2015 года.

Практика показывает, что многие банки воспользовались предоставленным правом и осуществили предложенные переклассификации, таким образом несколько улучшив своё финансовое состояние на годовую отчётную дату. Однако не стоит забывать, что предоставленное банкам право относится исключительно к учёту финансовых инструментов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учёта и не относится к финансовой отчётности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности. Данный факт приведёт к возникновению значительных корректировок в портфелях ценных бумаг при подготовке финансовой отчётности по МСФО теми банками, которые используют метод трансформации для подготовки отчётности по МСФО.

С точки зрения проведения аудита банковской отчётности 2014 года существенные риски возникают в связи с возможными ошибками и манипуляциями, связанными с учётом ценных бумаг, поэтому аудиторам необходимо тщательно планировать аудиторские процедуры для получения достаточной уверенности в отсутствии существенных искажений в разделе «Ценные бумаги».

3.

В рамках мер, принятых для ограничения влияния переоценки номинированных в иностранных валютах активов и обязательств на пруденциальные нормативы кредитных организаций, Банк России выпустил письмо от 18.12.14 № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России». В соответствии с данным письмом кредитные организации вправе на срок до 1 июля 2015 года включать в расчёт обязательных нормативов операции в иностранной валюте, отражённые на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно, по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года.

Целью данного письма является снижение регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса, которые могут реализоваться через потерю банками ликвидности и устойчивости ниже установленных нормативных показателей.

Иными словами, регулятор разрешил использовать для расчёта нормативных показателей, определённых в Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», официальный курс иностранной валюты, который сложился по состоянию на 1 октября 2014 года. Однако данная льгота распространяется только на операции и остатки, которые бы-

ли отражены на балансовых и внебалансовых счетах не позднее 31 декабря 2014 года. Принимая во внимание, что курс доллара за последний квартал 2014 года вырос на 16,85 руб. (43%) и составил 56,24 руб. за доллар США, а курс евро вырос на 18,39 руб. (37%) и составил 68,37 руб. за евро, данное послабление окажет существенное влияние на нормативные показатели банков. Однако не стоит забывать, что эта мера временная, и кредитным организациям стоит заранее разработать комплекс мер, направленных на сохранение нормативных показателей в рамках установленных значений и после 1 июля 2015 года. Также целесообразно будет провести тестовые расчёты нормативных показателей без учёта предложенных послаблений, а также оценить их значения с учётом ещё более плохих сценариев развития.

В рамках управления процентным риском Банк России издал Указание от 18.12.14 № 3495-У «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

Согласно положениям статьи 6 Федерального закона от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» полная стоимость кредита не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости кредита, соответствующей категории потребительского кредита, применяемое в соответствующем квартале более чем

вернуться
к началу статьи



МАЗАР в РОССИИ

Компания Мазар присутствует в России с 1995 года и является крупным международным игроком на российском рынке аудиторских и консалтинговых услуг. **Компания Мазар** предлагает широкий спектр услуг на основе международных ресурсов группы и глубоких знаний специфики российского рынка. Мы проводим аудит финансовой отчетности, систем контроля, финансовых коэффициентов и другой необходимой информации в соответствии с условиями кредитных договоров, и т.д.

КОНТАКТЫ:

+7 (495) 792 52 45 - www.mazars.ru
financial.services@mazars.ru
Департамент аудита финансовых институтов

*Рейтинг РА Эксперт 2013.

Компания Мазар входит в список аудиторских фирм, признанных ЕБРР и иными кредитными организациями. По ряду направлений своей деятельности **компания Мазар** входит в группу лидеров по итогам рейтинга РА Эксперт*:

- 11-ая позиция в сфере Банковский Аудит
- 10-ая позиция в сфере Аудит МСФО
- 10-ая позиция в сфере Финансового консалтинга

Сегодня в офисах **Мазар** в Москве, Санкт-Петербурге и Бишкеке (Кыргызстан) работают более 200 высококвалифицированных специалистов, аттестованных по российским и международным стандартам, владеющих двумя и более языками.

Клиентский портфель **Мазар** включает в себя более 400 компаний, среди которых кредитные организации, входящие в ТОП-100, крупные страховые и финансовые организации, а также, банки, входящие в крупнейшие международные холдинги.



вернуться
к содержанию

на одну треть. При этом регулятор оставил себе право устанавливать период, в течение которого такое ограничение не подлежит применению в случае существенных изменений рыночных условий.

По мнению Банка России, такое существенное изменение рыночных условий имело место в декабре 2014 года, когда была существенно увеличена ключевая процентная ставка до 17 процентов годовых. Поэтому в рамках Указания № 3495-У Банк России установил, что в период с 1 января по 30 июня 2015 года не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита при заключении в течение этого периода договоров потребительского кредита. Данное заявление было сделано с учётом существенных изменений рыночных условий, влияющих на полную стоимость кредита.

Данная мера была принята для предотвращения полной остановки потребительского кредитования в России и сохранения сегмента высокодоходных продуктов. Изначально идея ограничения полной стоимости кредита была продиктована необходимостью охлаждения и так перегретого рынка потребительского кредитования. Однако с учётом существенного снижения и даже прекращения кредитования населения банками мера, предложенная ЦБ РФ, позволит отчасти сохранить банкам доходность по потребительским банковским продуктам, а также не допустить резкого сокращения объёма розничной торговли, связанного с потребительским кредитованием.

4.

Наибольший пакет антикризисных нормативно-правовых актов был принят Банком России для целей управления существенно возросшим кредитным риском. Стагнация российской экономики, девальвация российского рубля, рост официального индекса инфляции поставили на грань выживания многие предприятия, в особенности предприятия сегмента малого и среднего бизнеса. В сегменте потребительского кредитования также наметились негативные тенденции, связанные, в первую очередь, с уже произошедшими или планируемыми сокращениями сотрудников. Влияние отмеченных факторов, безусловно, приведёт к ухудшению качества кредитных портфелей и росту просроченной задолженности как юридических, так и физических лиц.

В рамках письма Банка России от 18.12.14 № 209-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» регулятор сообщил, что уполномоченный орган управления кредитной организации может принять решение о признании с 1 декабря 2014 года ссуд реструктурированными без ухудшения оценки качества обслуживания долга. При этом одной из причин для такой реструктуризации указано изменение валюты, в которой номинирована ссуда, что является весьма актуальным ввиду существенной девальвации курса российской валюты. В качестве иных причин приведены стандартные причины реструктуризации: изменение срока погашения основного долга и (или) процентов и изменение процентной ставки.

При этом банкам не стоит забывать отражать факт реструктуризации без ухудшения качества обслуживания по ссудам, превышающим один процент от величины собственных средств, в рамках отчётности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Срок действия данного послабления определён регулятором как 30 июня 2015 года.

Таким образом, Банк России, понимая, что проблема носит комплексный характер, создал документ, которым дестимулировал банки негативно относиться к своему заёмщику. Как показывает практика, многие банки в целом готовы идти навстречу своим клиентам и предлагать возможности для реструктуризации имеющихся, в том числе и номинированных в иностранной валюте, ссуд.

Особое место занимает проблема жилищных ссуд, предоставленных в иностранной валюте. Первоначальная позиция официальных представителей Банка России заключалась в том, что доля таких ссуд является крайне незначительной и по состоянию на 1 ноября 2014 года общая величина такой задолженности составляла всего 117 млрд руб., или 3,5% от общего объёма ипотечных кредитов. Однако регулятором было выпущено рекомендательное письмо от 23.01.15 № 01-41-2/423 «О реструктуризации ипотечных жилищных ссуд в иностранной валюте». Данное письмо вызвало широкий резонанс в банковском сообществе. Так, согласно тексту данного письма, Банк России рекомендовал рассмотреть вопрос о реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года, с учётом следующих условий:

- использовать официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года;
- применять ставки, соизмеримые со ставками по выдаваемым кредитными организациями жилищным ипотечным кредитам в рублях;
- в отношении реструктурированных ипотечных жилищных ссуд уполномоченный орган управления кредитной организации может принять решение о признании таких ссуд реструктурированными без ухудшения оценки качества обслуживания долга.

При принятии решений кредитным организациям рекомендовано руководствоваться письмом Банка России № 209-Т. Однако, как показывает практика, далеко не все банки готовы предложить рекомендованные условия своим ипотечным заёмщикам. Например, о своём отказе реструктуризировать валютную ипотеку в рубли на предложенных Банком России условиях заявил банк «ВТБ24».

5.

Письмом от 18.12.14 № 210-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» регулятор установил, что просроченные платежи и ухудшение финансового положения заёмщика из-за санкций — не повод досоздавать резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Так, при классификации ссуд и прочих активов (в том числе условных обязательств кредитного характера), по которым имеются просроченные платежи и (или) финансовое положение заёмщика ухудшилось в связи с введением ограничительных мер, уполномоченным органом управления кредитной организации может быть принято решение о неухудшении оценки финансового положения заёмщика и (или) качества обслуживания долга с предоставлением в территориальное учреждение Банка России обоснования такого решения.

Оформление такого решения должно быть произведено в соответствии с требованиями пункта 3.10 Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

- решение должно быть принято уполномоченным органом управления кредитной организации;
- в кредитное досье должно быть размещено документально оформленное решение уполномоченного органа кредитной организации;
- информация о принятии такого решения в отношении ссуд, превышающих один процент от величины собственных средств кредитной организации, и о категории качества такой ссуды представляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России одновременно с формой отчёта 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Дополнительно рекомендовано в обоснование решения уполномоченного органа управления кредитной организации включать документальное подтверждение взаимосвязи между ухудшением финансового положения заёмщика, нарушением заёмщиком сроков платежей, предусмотренных договорами, и введением ограничительных мер.

6.

Указанием Банка России от 18.12.14 № 3496-У «О внесении изменений в положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П» были скорректированы положения по расчёту резерва по ссудам в условиях чрезвычайных ситуаций. Понятие чрезвычайной ситуации даётся в Федеральном законе от 11.11.94 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера». Так, в соответствии с пунктом 1 данного закона чрезвычайная ситуация — это обстановка на определённой территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей.

С одного до двух лет увеличен срок, в течение которого кредитная организация вправе не увеличивать размер фактически сформированного резерва по ссудам физических лиц, индивидуальных предпринима-

телей и юридических лиц, в отношении которых имеется положительный прогноз восстановления заёмщиком финансово-хозяйственной деятельности.

В случае если банк принимает решение о неувеличении фактически сформированного резерва, то соответствующее профессиональное суждение кредитной организации должно содержать информацию о дате возникновения чрезвычайной ситуации и основания её определения, а также заключение о причинах, по которым кредитная организация пришла к выводу о том, что финансовое положение, и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации.

Необходимо отметить, что письмом Банка России от 07.11.14 № 190-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» установлено, что при оценке кредитного риска по заёмщикам, зарегистрированным на территории Украины, возможно использовать пункты 3.17 и 5.1 Положения № 254-П. Иными словами, банк вправе не увеличивать в течение двух лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации размер фактически сформированного резерва по ссудам физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссудам юридических лиц, если финансовое положение, и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения ухудшились вследствие возникновения чрезвычайной ситуации.

Также в рамках Указания № 3496-У дано послабление в части оценки величины сформированного резерва по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, на реализацию инвестиционных проектов. В текущей редакции Положения № 254-П предполагается, что если в течение двух лет до даты расчёта резерва фактические платежи по основному долгу и (или) процентам отсутствуют или поступают в размере, не превышающем величину двух пятых ставки рефинансирования ЦБ РФ (по рублёвым ссудам) и ставки ЛИБОР (по ссудам в иностранной валюте), то размер сформированного резерва определяется с учётом следующего:

- по истечении второго года — не менее 10% задолженности;
- по истечении третьего года — не менее 25% задолженности;
- по истечении четвёртого года — не менее 50% задолженности;
- по истечении пятого года — не менее 75% задолженности.

Ранее по ссудам, предоставленным на реализацию инвестиционных проектов, минимальная величина сформированного резерва устанавливалась начиная с первого года (не менее 5% задолженности).

7.

Указанием Банка России от 18.12.14 № 3497-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И» были введены меры, на-

правленные на ограничение выдачи ссуд, номинированных в иностранной валюте, через увеличение нагрузки на нормативы достаточности капитала.

Также в рамках данного указания был отменён повышающий коэффициент риска (коэффициент 1,3) в отношении ссуд, предоставленных лизинговым и факторинговым компаниям — участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор.

В рамках подготовленных мер по докапитализации банков агентством по страхованию вкладов (АСВ) был подготовлен список кредитных учреждений, удовлетворяющих заявленным АСВ требованиям. Данный список был утверждён Правительством РФ 2 февраля 2015 года.

В официальный перечень банков, которым разрешено участвовать в программе докапитализации через ОФЗ, вошли ВТБ, ВТБ24, Газпромбанк, Россельхозбанк (РСХБ), Альфа-банк, Банк Москвы, банк «ФК Открытие», банк «ХМБ Открытие», Промсвязьбанк, Московский кредитный банк, банк «Санкт-Петербург», банк «Россия», банк «Уралсиб», банк «Ак Барс», Связь-банк, банк «Югра», банк «Зенит», банк «Петрокоммерц»,

МДМ банк, Бинбанк, банк «Глобэкс», МТС-банк, Новикомбанк, банк «Возрождение», Абсолют банк, Московский индустриальный банк (МИБ), Совкомбанк.

В капитал данных кредитных организаций АСВ войдёт через предоставление субординированных займов. При этом банки обязаны будут в течение трёх лет ежемесячно увеличивать кредитование как минимум на 1% в сегменте ипотеки и малого и среднего бизнеса, приоритетных отраслей экономики и (или) наращивать портфель ипотечных облигаций.

Проанализировать итоги внедрения и применения антикризисных нормативных актов, изданных Банком России, возможно путём оценки и сравнения показателей финансовой отчётности, которую раскрыли кредитные организации по итогам 2014 года, с данными, например, за 9 месяцев 2014 года.

Эффективность принятых Банком России мер в целом можно будет оценить только по результатам полугодовой бухгалтерской и финансовой отчётности за 2015 год в сравнении с аналогичными показателями прошлого года.

вернуться
к началу статьи

информация

Применение законодательства в сфере ПОД/ФТ

Банк России в информационном письме от 29.12.14 № 25 «Обобщение практики применения Федерального закона „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“» разъяснил некоторые вопросы, возникающие при применении положений законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Так, сообщается, в частности, что в отношении операции по перечислению на счёт организации, период деятельности которой не превышает трёх месяцев со дня регистрации, денежных средств в размере, превышающем 600 тыс. рублей, не возникает обязанности по представлению сведений в Росфинмониторинг, а также меры по блокированию (замораживанию) денежных средств не распространяются на средства, находящиеся на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, так как указанные средства являются собственностью НПФ и не могут рассматриваться как денежные средства, принадлежащие лицам, в отношении которых применяются меры по блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества. Такие меры могут применяться в отношении пенсионных взносов такого вкладчика. При этом НПФ не вправе ис-

пользовать указанные денежные средства в целях формирования пенсионных резервов.

Также сообщается, что информация о перечне лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, размещена на официальном сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки»/«Правоприменение»/«Информация по вопросам ПОД/ФТ».

Открытие счёта управляющей компании

ЦБ РФ в информации от 14.01.15 дал разъяснение по вопросу, связанному с применением Положения Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части открытия кредитными организациями специальных банковских счетов управляющим организациям, для учёта денежных средств фонда капитального ремонта собственников помещений в связи с изменением законодательства РФ от 14.01.15.

Так, по мнению Банка России, для открытия специального банковского счёта управляющей компании допустимо использование балансового счёта 40705. В соответствии с законодательством РФ для учёта денежных средств фонда ка-

питального ремонта собственников помещений, товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов планом счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях Положения Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» предусмотрен балансовый счёт 40705 «Специальный банковский счёт товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов».

В связи со вступлением в силу 1 января 2015 года Федерального закона от 21.07.14 № 255-ФЗ «О внесении изменений в ЖК РФ, отдельные законодательные акты РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» Банк России считает возможным использование балансового счёта 40705 для открытия специального банковского счёта управляющей компании.

В информации также сообщается, что соответствующие изменения в наименовании и характеристику балансового счёта 40705 будут внесены при подготовке очередных изменений в Положение № 385-П.

вернуться
к содержанию

Изменения в инструкцию об обязательных нормативах банков

Уже является многолетней традицией, что Банк России в конце года публикует изменения к Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 139-И). Так, и в декабре 2014 года были опубликованы Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У и от 18.12.14 № 3497-У «О внесении изменений в Инструкцию № 139-И». Рассмотрим эти изменения подробней.

Указание ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У «О внесении изменений в Инструкцию № 139-И»

Данным указанием регулятор вводит новый норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25. В связи с этим пункт 1.1 Инструкции № 139-И дополнился новым абзацем.

Формула расчёта норматива достаточности капитала немного изменилась.

Раньше формула выглядела следующим образом:

$$H1.i = \{K_i / [SUM Kp_i(A_i - P_i)_i + код 8733.i + код 8807 + код 8847 + БК-код 8855.i + ПКр + код 8957.i + ПК_i + КРВ_i + КРС + РСК + 12,5 \times OP + PP_i]\} \times 100\%.$$

Теперь формула выглядит немного иначе:

$$H1.i = \{K_i / [SUM Kp_i(A_i - P_i)_i + код 8733.i + код 8735 + код 8807 + код 8847 + БК-код 8855.i + ПКр + код 8957.i + ПК_i + КРВ_i + РСК_i + РСК + 12,5 \times OP + PP_i]\} \times 100\%.$$

В формулу был добавлен код 8735, а также показатель РСК_i.

Показатель ПК_i был дополнен кодом (см. табл. 1).

Таблица 1

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
Абзацы 14–16 п. 2.1.1	ПК_i — операции с повышенными коэффициентами риска (сумма кодов 8731, 8809.1, 8814.1, 8816, 8818.1, 8820, 8822, 8824.1, 8826.1, 8828.i, 8830.i, 8832, 8834.1, 8836.i, 8838 за вычетом кода 8856.1). Показатель ПК_i используется при расчёте нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПК_i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: — для норматива Н1.1, — для норматива Н1.2, — для норматива Н1.0. В расчёт показателя ПК_i не включаются: активы, относящиеся к I–III и V группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3 и 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в кодах 8806, 8846, 8851, 8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8863, 8863.x, 8878.A, 8878.H, 8880	ПК_i — операции с повышенными коэффициентами риска (сумма кодов 8731, 8737, 8809.1, 8814.1, 8816, 8818.1, 8820, 8822, 24.1, 8826.1, 8828.i, 8830.i, 8832, 8834.1, 8836.i, 8838 за вычетом кода 8856.1). Показатель ПК_i используется при расчёте нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПК_i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: — для норматива Н1.1, — для норматива Н1.2, — для норматива Н1.0. В расчёт показателя ПК_i не включаются: активы, относящиеся к I–III и V группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3 и 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в кодах 8734, 8806, 8846, 8851, 8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8863, 8863.x, 8878.A, 8878.H, 8880

Расчёт IV группы активов нормативов достаточности капитала был изменён (см. табл. 2).

Таблица 2

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
2.3.4.1	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.1 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.1, код 8708.1, код 8709.1, код 8710.1, код 8711.1, код 8712.1, код 8713.1, код 8714.1, код 8805, код 8871, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.1,	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.1 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.1, код 8708.1, код 8709.1, код 8710.1, код 8711.1, код 8712.1, код 8713.1, код 8714.1, код 8805, код 8871, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.1,

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
	код 8917.1, код 8923.1, код 8932, код 8945.1, код 8946.1, код 8959.1, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.1, код 8975.1, код 8976, код 8977, код 8985.1); остатков на балансовых счетах: № 10601, 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.1, 8703.1, 8704.1, 8718, 8730, 8732, 8806, 8808.1, 8813.1, 8815, 8817.1, 8819, 8821, 8823.1, 8825.1, 8827.1, 8829.1, 8831, 8833.1, 8835.1, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8876, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8893.1, 8936, 8947, 8956.1, 8981	код 8917.1, код 8923.1, код 8932, код 8945.1, код 8946.1, код 8959.1, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.1, код 8975.1, код 8976, код 8977, код 8985.1); остатков на балансовых счетах: № 10601, 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.1, 8703.1, 8704.1, 8718, 8730, 8732, 8734, 8736 , 8806, 8808.1, 8813.1, 8815, 8817.1, 8819, 8821, 8823.1, 8825.1, 8827.1, 8829.1, 8831, 8833.1, 8835.1, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8876, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8893.1, 8936, 8947, 8956.1, 8981
2.3.4.2	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.2 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.2, код 8708.2, код 8709.2, код 8710.2, код 8711.2, код 8712.2, код 8713.2, код 8714.2, код 8805, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.2, код 8917.2, код 8923.2, код 8932, код 8945.2, код 8946.2, код 8959.2, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.2, код 8975.2, код 8976, код 8871, код 8977, код 8985.2); остатков на балансовых счетах: № 10601, 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.2, 8703.2, 8704.2, 8718, 8730, 8732, 8806, 8808.2, 8813.2, 8815, 8817.2, 8819, 8821, 8823.2, 8825.2, 8827.2, 8829.2, 8831, 8833.2, 8835.2, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8893.2, 8936, 8947, 8956.2, 8981	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.2 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.2, код 8708.2, код 8709.2, код 8710.2, код 8711.2, код 8712.2, код 8713.2, код 8714.2, код 8805, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.2, код 8917.2, код 8923.2, код 8932, код 8945.2, код 8946.2, код 8959.2, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.2, код 8975.2, код 8976, код 8871, код 8977, код 8985.2); остатков на балансовых счетах: № 10601, 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.2, 8703.2, 8704.2, 8718, 8730, 8732, 8734, 8736 , 8806, 8808.2, 8813.2, 8815, 8817.2, 8819, 8821, 8823.2, 8825.2, 8827.2, 8829.2, 8831, 8833.2, 8835.2, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8893.2, 8936, 8947, 8956.2, 8981
2.3.4.3	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.0 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.0, код 8708.0, код 8709.0, код 8710.0, код 8711.0, код 8712.0, код 8713.0, код 8714.0, код 8805, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.0, код 8917.0, код 8923.0, код 8932, код 8945.0, код 8946.0, код 8959.0, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.0, код 8975.0, код 8976, код 8871, код 8977, код 8985.0); остатков на балансовых счетах: № 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.0, 8703.0, 8704.0, 8718, 8730, 8732, 8806, 8808.0, 8813.0, 8815, 8817.0, 8819, 8821, 8823.0, 8825.0, 8827.0, 8829.0, 8831, 8833.0, 8835.0, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8882, 8883, 8884, 8934, 8936, 8947, 8948, 8948.0, 8956.0, 8970, 8970.0, 8971, 8971.0, 8981	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.0 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.0, код 8708.0, код 8709.0, код 8710.0, код 8711.0, код 8712.0, код 8713.0, код 8714.0, код 8805, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.0, код 8917.0, код 8923.0, код 8932, код 8945.0, код 8946.0, код 8959.0, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.0, код 8975.0, код 8976, код 8871, код 8977, код 8985.0); остатков на балансовых счетах: № 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.0, 8703.0, 8704.0, 8718, 8730, 8732, 8734, 8736 , 8806, 8808.0, 8813.0, 8815, 8817.0, 8819, 8821, 8823.0, 8825.0, 8827.0, 8829.0, 8831, 8833.0, 8835.0, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8882, 8883, 8884, 8934, 8936, 8947, 8948, 8948.0, 8956.0, 8970, 8970.0, 8971, 8971.0, 8981

Формулы нормативов ликвидности претерпели тоже изменения. Регулятор исключил значение 0,5 (см. табл. 3).

Таблица 3

До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
$H2 = [Лам / (Овм - 0,5Овм^*)] \times 100\% \geq 15\%$	$H2 = [Лам / (Овм - Овм^*)] \times 100\% \geq 15\%$
$H3 = [Лам / (Овт - 0,5Овт^*)] \times 100\% \geq 50\%$	$H3 = [Лам / (Овт - Овт^*)] \times 100\% \geq 50\%$
$H4 = [Кр\delta / (K_0 + ОД + 0,5О^*)] \times 100\% \leq 120\%$	$H4 = [Кр\delta / (K_0 + ОД + О^*)] \times 100\% \leq 120\%$

В пункте 3.6 в главе 3 «Нормативы ликвидности банка» произошли небольшие изменения (см. табл. 4).

Таблица 4

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
3.6	Показатели $Овм^*$, $Овт^*$, $О^*$ определяются как минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических (кроме кре-	Показатели $Овм^*$, $Овт^*$, $О^*$ определяются как минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических (кроме кре-

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
	дитных организаций) и физических лиц, участвующих в расчёте кодов 8922, 8930, 8978, предусмотренных приложением 1 к настоящей Инструкции, сложившийся за расчётный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчётного периода в пределах 0,1 % средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчётный период. Для целей определения показателей $Овм^*$, $Овт^*$, $О^*$ расчётный период равен 18 месяцам, предшествующим дате расчёта. Показатель $Овм^*$ определяется как минимальный из $Овм^{*1} \dots Овм^{*18}$, где $Овм^{*i} = \sum_{j=1}^n Овм^{*(i,j)}, \quad i = 1, 2 \dots 18;$ n — число счетов юридических и физических лиц, участвующих в расчёте за расчётный период; $Овм^{*(i,j)} = \min \{ Овм^{(i,j)}, z \}, \quad \text{где } z = 0,1\% \times (1/18 \sum_{i=1}^{18} Овм^i);$ $Овм^i$ — сумма остатков средств на счетах юридических и физических лиц, принимаемых в расчёт по состоянию на первое число i-го месяца расчётного периода; $Овм^{(i,j)}$ — j-й остаток по счёту юридического или физического лица из $Овм^i$, где $j = 1, 2 \dots n$. Расчёт показателей $Овт^*$, $О^*$ осуществляется в порядке, установленном настоящим пунктом для показателя $Овм^*$ по остаткам средств на счетах соответствующей срочности. Банк вправе самостоятельно принять решение (пересмотреть — не чаще чем один раз в год) о включении в расчёт нормативов Н2, Н3 и Н4 показателей $Овм^*$, $Овт^*$, $О^*$. Информация о принятии такого решения уполномоченным органом банка доводится банком до территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью, в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия решения. В случае принятия банком решения не включать в расчёт нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели $Овм^*$, $Овт^*$, $О^*$ указанные показатели принимаются в расчёт с нулевым значением. Информация об используемом при расчёте нормативов Н2, Н3 и Н4 подходе должна содержаться в примечаниях к публикуемой форме отчётности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» и форме отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленных Указанием Банка России № 2332-У. Определение значений остатков средств на соответствующих счетах на каждую отчётную дату расчётного периода осуществляется на основе фактических отражённых в документах бухгалтерского учёта данных о величине остатков средств на отдельных лицевых счетах, включаемых в расчёт показателей $Овм^*$, $Овт^*$, $О^*$. В качестве источников данных используется форма отчётности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», установленная Указанием Банка России № 2332-У.	дитных организаций) и физических лиц, участвующих в расчёте кодов 8922, 8930, 8978, предусмотренных приложением 1 к настоящей Инструкции, сложившийся за расчётный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчётного периода в пределах 0,1% средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчётный период. Для целей определения показателей $Овм^*$, $Овт^*$, $О^*$ расчётный период равен 18 12 месяцам, предшествующим дате расчёта. Показатель $Овм^*$ определяется как минимальный из $Овм^{*1} \dots Овм^{*18}$, где $Овм^{*i} = \sum_{j=1}^n Овм^{*(i,j)}, \quad i = 1, 2 \dots 18;$ n — число счетов юридических и физических лиц, участвующих в расчёте за расчётный период; $Овм^{*(i,j)} = \min \{ Овм^{(i,j)}, z \}, \quad \text{где } z = 0,1\% \times (1/18 \sum_{i=1}^{18} Овм^i);$ $Овм^i$ — сумма остатков средств на счетах юридических и физических лиц, принимаемых в расчёт по состоянию на первое число i-го месяца расчётного периода; $Овм^{(i,j)}$ — j-й остаток по счёту юридического или физического лица из $Овм^i$, где $j = 1, 2 \dots n$. Расчёт показателей $Овт^*$, $О^*$ осуществляется в порядке, установленном настоящим пунктом для показателя $Овм^*$ по остаткам средств на счетах соответствующей срочности. Банк вправе самостоятельно принять решение (пересмотреть — не чаще чем один раз в год) о включении в расчёт нормативов Н2, Н3 и Н4 показателей $Овм^*$, $Овт^*$, $О^*$. Информация о принятии такого решения уполномоченным органом банка доводится банком до территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью, в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия решения. В случае принятия банком решения не включать в расчёт нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели $Овм^*$, $Овт^*$, $О^*$ указанные показатели принимаются в расчёт с нулевым значением. Информация об используемом при расчёте нормативов Н2, Н3 и Н4 подходе должна содержаться в примечаниях к публикуемой форме отчётности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» и форме отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленных Указанием Банка России № 2332-У. Определение значений остатков средств на соответствующих счетах на каждую отчётную дату расчётного периода осуществляется на основе фактических отражённых в документах бухгалтерского учёта данных о величине остатков средств на отдельных лицевых счетах, включаемых в расчёт показателей $Овм^*$, $Овт^*$, $О^*$. В качестве источников данных используется форма отчётности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», установленная Указанием Банка России № 2332-У.

Глава 4 «Максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)» изменилась значительно (см. табл. 5).

Таблица 5

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
4.1	Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заёмщика или группы связанных заёмщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заёмщику или группе связанных заёмщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) рассчитывается по следующей формуле: $Н6 = (Крз / K_0) \times 100\% \leq 25\%, \quad \text{где}$ $Крз$ — совокупная сумма кредитных требований банка к заёмщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заёмщиков за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным	Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заёмщика или группы связанных заёмщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заёмщику или группе связанных заёмщиков обязательств заёмщика (заёмщиков, входящих в группу связанных заёмщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заёмщика (заёмщиков, входящих в группу связанных заёмщиков), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) рассчитывается по следующей формуле:

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
	кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	$H6 = (Kpз / K_0) \times 100 \% \leq 25 \%$, где $Kpз$ — совокупная сумма кредитных требований банка к заёмщику (группе связанных заёмщиков), возникающих по обязательствам заёмщика (заёмщиков, входящих в группу связанных заёмщиков) перед банком и перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заёмщика (заёмщиков, входящих в группу связанных заёмщиков), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П
4.6	Норматив $H6$ рассчитывается по группе связанных заёмщиков, являющихся в соответствии со статьёй 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними. В целях отнесения хозяйственных обществ к группе связанных заёмщиков применяются правила статей 105 и 106 Гражданского кодекса Российской Федерации. В иных случаях заёмщики — юридические лица включаются в группу связанных заёмщиков, если один из заёмщиков может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заёмщика (других заёмщиков), или третье лицо, которое может также являться самостоятельным заёмщиком, оказывает существенное прямое или косвенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заёмщика (других заёмщиков). Понятие «существенное влияние» применяется в настоящей Инструкции в значении, определённом в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Норматив $H6$ рассчитывается также по группе связанных заёмщиков, если заёмщики: - входят в состав банковского холдинга, определяемого в соответствии со статьёй 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»; - являются близкими родственниками по отношению друг к другу, определёнными в качестве таковых Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации (далее — близкие родственники); - являются лицами, способными оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц — заёмщиков. В целях расчёта норматива $H6$ участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и (или) создание ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме, а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных заёмщиков	Норматив $H6$ рассчитывается по группе связанных заёмщиков (юридических и (или) физических лиц), признаваемых таковыми в соответствии со статьёй 64 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В целях отнесения хозяйственных обществ к группе связанных заёмщиков применяются правила статей 105 и 106 Гражданского кодекса Российской Федерации: В иных случаях заёмщики — юридические лица включаются в группу связанных заёмщиков, если один из заёмщиков имеет возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между лицами, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица или если третье лицо, независимо от того, является ли оно самостоятельным заёмщиком или не является таковым, имеет данную возможность. (Изменения в данном абзаце действуют до 31.12.15.) Норматив $H6$ рассчитывается также по группе связанных заёмщиков, если заёмщики: входят в состав банковского холдинга, определяемого в соответствии со статьёй 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»; являются близкими родственниками по отношению друг к другу, определёнными в качестве таковых Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации (далее — близкие родственники), определяемыми таковыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, признанными на территории Российской Федерации (далее — близкие родственники). (Изменения в данном абзаце вступают в силу 01.01.16.) являются лицами, способными оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц — заёмщиков. В целях расчёта норматива $H6$ участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и (или) создание ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме, а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных заёмщиков.
4.6.1	X	В целях выявления связанности заёмщиков друг с другом банк использует доступные источники получения информации, к которым относятся учредительные документы заёмщика банка, их бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчётность, дополнительно предоставляемые заёмщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые банком самостоятельно
4.6.2	X	В целях расчёта норматива $H6$ не относятся к группе связанных заёмщиков заёмщики, являющиеся дочерними или зависимыми обществами по отношению к банку-кредитору либо если банк-кредитор имеет возможность определять решения, принимаемые органами управления заёмщиков, условия ведения ими предпринимательской деятельности

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
		по основаниям, приведённым в абзаце третьем настоящего пункта. (Изменения в данном абзаце действуют до 31.12.15.)
4.6.3	X	В целях расчёта норматива Н6 нахождение заёмщиков под контролем или значительным влиянием банка-кредитора не рассматривается в качестве основания для отнесения заёмщиков к группе связанных заёмщиков. (Изменения в данном абзаце вступают в силу 01.01.16.)
4.6.4	X	Норматив Н6 не рассчитывается по группе связанных заёмщиков в случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных заёмщиков в целях расчёта норматива Н6 и группу связанных с банком лиц в целях расчёта норматива Н25 в соответствии с главой 6.1 настоящей Инструкции. (Изменения в данном абзаце вступают в силу 01.01.16.)

После главы 6 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)» была добавлена глава 6.1, которая вступает в силу 1 января 2016 года. Данная глава включает в себя следующие пункты:

«6.1. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) „Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)“ рассчитывается по следующей формуле:

$$Н6 = (Крл / K0) \times 100\% \leq 25\%,$$

где: *Крл* — совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед банком и вследствие наличия обязательств связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П. Показатель *Крл* рассчитывается на основании методики, установленной настоящей главой, с учётом требований для расчёта показателя *Крз*, установленных главой 4 (за исключением положений абзацев первого, четвёртого и шестого пункта 4.6, подпункта 4.6.4 пункта 4.6 и пункта 4.12) настоящей Инструкции.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20 процентов.

6.1.2. Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется банком на основании критериев, определённых статьями 64 и 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“.

6.1.3. Норматив Н25 рассчитывается:

по группе связанных с банком лиц;

по каждому из связанных с банком лиц, которые не составляют группу связанных с банком лиц».

В связи с появлением новых кодов для расчёта нормативов достаточности капитала регулятор добавил в приложение 1 после кодов обозначения 8733.1, 8733.2, 8733.0 коды 8734, 8735, 8736 и 8737:

8734 — кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн руб., предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заёмщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчёт настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:

государственной регистрации договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды составляет не более 50%;

соотношение совокупного годового дохода заёмщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,5;

заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьёй 31 федерального закона об ипотеке;

8735 — сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заёмщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода обозначения 8734, умноженная на коэффициент 0,5;

8736 — кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заёмщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчёт настоящего кода при условии, если соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды составляет более 90%;

8737 — сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заёмщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода обозначения 8736, умноженная на коэффициент 1,5.

В расчёт некоторых кодов регулятор внёс ряд изменений (см. табл. 6).

Таблица 6

Код	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
8806	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заёмщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): № 455, 457, 458, 47427, 47801), включаются в расчёт настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий: государственной регистрации договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним; соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды составляет не более 70 процентов; соотношение совокупного годового дохода заёмщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,0; заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьёй 31 Федерального закона об ипотеке	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (за исключением учтённых по коду 8734), величина основного долга по которым не превышает 50 млн рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заёмщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): № 455, 457, 458, 459 , 47427, 47801), включаются в расчёт настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий: государственной регистрации договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним; соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды составляет не более 70 процентов; соотношение совокупного годового дохода заёмщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,0; заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьёй 31 Федерального закона об ипотеке
8872.1	X	Обязательства банка по привлечённым денежным средствам, а также по размещённым собственным долговым ценным бумагам, если договором (условиями выпуска ценных бумаг) предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по возврату денежных средств (выкуп ценных бумаг) по обращению кредитора (инвестора) при наступлении отлагательных условий (счета (их части) № 20309, 20310, 20313, 20314, 31204 ... 31207, 31217 ... 31221, 31305 ... 31309, 31405 ... 31409, 31505 ... 31509, 31605 ... 31609, 41003 ... 41007, 41103 ... 41107, 41203 ... 41207, 41303 ... 41307, 41403 ... 41407, 41503 ... 41507, 41603 ... 41607, 41703 ... 41707, 41803 ... 41807, 41903 ... 41907, 42003 ... 42007, 42103 ... 42107, 42203 ... 42207, 42503 ... 42507, 42703 ... 42707, 42803 ... 42807, 42903 ... 42907, 43003 ... 43007, 43103 ... 43107, 43203 ... 43207, 43303 ... 43307, 43403 ... 43407, 43503 ... 43507, 43603 ... 43607, 43703 ... 43707, 43803 ... 43807, 43903 ... 43907, 44003 ... 44007, 52002 ... 52006, 52102 ... 52106, 52202 ... 52206, 52303 ... 52307). В данный код включаются обязательства по всем привлечённым денежным средствам, а также по размещённым собственным долговым ценным бумагам, содержащим отлагательные условия вне зависимости от факта наступления отлагательных условий. Данный код не используется при расчёте нормативов
8922	Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определённый в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (счета (их части): № 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001)	Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определённый в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (счета (их части): № 30109, 30111, 30116, 30117 , 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001)

Код	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
8930	Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определённый в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (счета (их части): № 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440)	Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определённый в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (счета (их части): № 30109, 30111, 30116, 30117 , 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440)
8978	Минимальный совокупный остаток средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), определённый в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции (счета (их части): № 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440 в части счетов (их части), не вошедших в расчёт показателя ОД)	Минимальный совокупный остаток средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) , определённый в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции (счета (их части): № 30109, 30111, 30116, 30117 , 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440 в части счетов (их части), не вошедших в расчёт показателя ОД)
8956.1, 8956.2, 8956.0	Кредитные требования к связанным с банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям — участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор. К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т. д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк. К связанным с банком лицам могут в том числе относиться: аффилированные лица банка; не относящиеся к аффилированным лицам банка акционеры (участники) банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры. Кредитные требования к связанным с банком лицам не включаются в расчёт I–III групп активов. Кредитные требования к связанным с банком лицам, включённые в V группу активов и коды 8860, 8860.x, 8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8864, 8864.x, 8865, 8865.x, не включаются в расчёт настоящего кода. В расчёт данного кода не включаются требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитным требованиям к связанным с банком лицам	Кредитные требования к связанным с банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям — участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор. Отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется на основании критериев, определённых статьями 64 и 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т. д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк. К связанным с банком лицам могут в том числе относиться: аффилированные лица банка; не относящиеся к аффилированным лицам банка акционеры (участники) банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры. Кредитные требования к связанным с банком лицам не включаются в расчёт I–III групп активов. Кредитные требования к связанным с банком лицам, включённые в V группу активов и коды 8860, 8860.x, 8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8864, 8864.x, 8865, 8865.x, не включаются в расчёт настоящего кода. В расчёт данного кода не включаются требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитным требованиям к связанным с банком лицам

Изменения, касающиеся кодов 8956.1, 8956.2, 8956.0, вступают в силу 1 января 2016 года.

Указание ЦБ РФ от 18.12.14 № 3497-У «О внесении изменений в Инструкцию № 139-И»

Таблица 7

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
1.3	Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с определёнными в настоящей Инструкции методиками их расчёта на основании принципов достоверности и объективности, осмоторительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчётах. При расчёте обязательных нормативов должны выполняться следующие требования: если остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведённых в настоящей Инструкции для расчёта обязательного норматива,	Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с определёнными в настоящей Инструкции методиками их расчёта на основании принципов достоверности и объективности, осмоторительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчётах. При расчёте обязательных нормативов учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено Банком России. При расчёте обязательных нормативов должны выполняться следующие требования: если остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входя-

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
	по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) обязательным нормативом, банк включает эти счета (их части) в расчёт обязательного норматива; если остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведённых в настоящей Инструкции для расчёта обязательного норматива, и предназначенные для покрытия (уменьшения) регулируемого им риска, по экономическому содержанию не покрывают (не уменьшают) данный риск, банк не включает эти счета (их части) в расчёт обязательного норматива	щие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведённых в настоящей Инструкции для расчёта обязательного норматива, по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) обязательным нормативом, банк включает эти счета (их части) в расчёт обязательного норматива; если остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведённых в настоящей Инструкции для расчёта обязательного норматива, и предназначенные для покрытия (уменьшения) регулируемого им риска, по экономическому содержанию не покрывают (не уменьшают) данный риск, банк не включает эти счета (их части) в расчёт обязательного норматива
2.3.3 абзац 3	...Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещённых) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в иностранной валюте гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 964, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, код 8966..... 50...	...Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещённых) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте , при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в иностранной валюте гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 964, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, код 8966..... 50...

В приложении 1 в двух кодах произошли следующие изменения (см. табл. 8).

Таблица 8

Код	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
8956.1, 8956.2, 8956.0	Кредитные требования к связанным с банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям — участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор. Отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется на основании критериев, определённых статьями 64 и 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Кредитные требования к связанным с банком лицам, включённые в V группу активов и коды 8860, 8860.x, 8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8864, 8864.x, 8865, 8865.x, не включаются в расчёт настоящего кода. В расчёт данного кода не включаются требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитным требованиям к связанным с банком лицам	Кредитные требования к связанным с банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям — участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор, а также требований к связанным с банком лицам, являющимся лизинговыми и факторинговыми компаниями. К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т. д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк. К связанным с банком лицам могут в том числе относиться: аффилированные лица банка; не относящиеся к аффилированным лицам банка акционеры (участники) банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей) Кредитные требования к связанным с банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям — участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор, а также требований к связанным с банком лицам, являющимся лизинговыми и факторинговыми компаниями) банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры. Кредитные требования к связанным с банком лицам не включаются в расчёт I—III групп активов. Кредитные требования к связанным с банком лицам, включённые в V группу активов и коды 8860, 8860.x, 8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8864, 8864.x, 8865, 8865.x, не включаются в расчёт настоящего кода. В расчёт данного кода не включаются требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитным требованиям к связанным с банком лицам

Код	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 16.12.14 № 3490-У
8966	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещённых) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в иностранной валюте гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 964, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (счета (их части): № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121–50120), 50207, 50208, 50218, (50221–50220), 50307, 50308, 50318, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51601 ... 51607, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907)	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещённых) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте , при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в иностранной валюте гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 964, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (счета (их части): № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121–50120), 50207, 50208, 50218, (50221–50220), 50307, 50308, 50318, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51601 ... 51607, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907)

Регулятор также отмечает, что со дня вступления в силу данного указания по 31 декабря 2015 года в расчёт кода 8989 включаются вложения в не обременённые обязательствами облигации, входящие в Ломбардный список Банка России и относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», независимо от срока, оставшегося до их погашения.

информация

Регулятор разъяснил порядок расчёта нормативов

Банк России ответил на обращение ассоциации «Россия» по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части определения расчёта кредитными организациями максимального размера риска на группу связанных между собой заёмщиков (Н6) и норматива Н25.

В письме регулятора отмечается, что при оценке наличия возможности со стороны кредитной организации контролировать деятельность юрлица или при оценке наличия у неё возможности оказывать значительное влияние на принятие решений по его финансовой и операционной политике термины «контроль» и «значительное влияние» следует применять в значениях, определённых МСФО, признанными на территории РФ, в том числе МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Большинство критериев контроля и значительного влияния не содержат чётких количественных критериев, т. е. носят оценочный характер. Вместе с тем следует иметь в виду, что МСФО представляют собой свод принципов, применяемых при составлении финансовой отчётности организаций, и не являются совокупностью чётко прописанных правил и формализованных критериев. Учитывая это, кредитная организация вправе в целях оценки правоотношений между ней и другими юрлицами на предмет наличия контроля или значительного влияния определить в своих внутренних документах, например в учётной политике, подходы (критерии) отнесения лица (лиц) к связанному с ней.

О внесении изменений в Инструкцию № 139-И в части норматива Н25 Банк России пояснил следующее. Порядок определения расчётной базы норматива Н25, установленный в статье 641 Федерального закона № 86-ФЗ, включает определение перечня связанных с кредитной организацией юридических и физи-

ческих лиц (с учётом лиц, входящих в группу каждого из указанных лиц). Из числа указанных лиц формируется одна единая группа связанных с банком лиц (с учётом исключений, установленных абзацем 6 статьи 64 закона № 86-ФЗ), в отношении которых рассчитывается норматив Н25 с учётом требований к лицам, входящим в группу лиц в соответствии с Федеральным законом от 26.07.06 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Кроме того, расчёт указанного норматива осуществляется в отношении отдельных связанных с банком лиц (с учётом лиц, входящих в группу лиц), которые не объединяются в группу связанных с банком лиц, а именно юрлиц, деятельность которых контролируют или на которых оказывают значительное влияние кредитная организация или близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц (сами близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц подлежат включению в группу связанных с банком лиц).

Изменения в банковском законодательстве в 2016 году

Центральный банк РФ с 2016 года вводит в действие новое положение о бухгалтерском учёте основных средств. За последние пятнадцать лет, с появления Налогового кодекса РФ, это самые серьёзные изменения в учёте основных средств. Можно быть уверенным, что последствия этого перехода будут вспоминаться ещё долго. Естественно, чтобы воспоминания не были горькими, надо заранее подготовиться к будущему новому бухгалтерскому году.

В настоящее время почти весь учёт основных средств (далее — ОС) в банках так или иначе автоматизирован. Правильная автоматизация — это не ворох Excel-файлов, а полноценный и должным образом внедрённый программный продукт. Хорошая автоматизированная система должна быть специально создана для учёта материальных ценностей в банке, содержать полный пакет необходимых функций и отчётов. Поэтому подготовку к грядущим изменениям следует рассматривать, имея «на прицеле» подобную систему, которая позволит пройти «Рубикон-2016» быстро и желательно недорого. В качестве примера возьмём современное тиражное решение «1С:Административно-хозяйственная деятельность банка» (далее — 1С:АХД), которую разработала компания «АйТи Капитал».

Главная цель изменений ЦБ РФ очевидна. Руководство банковской отрасли хочет приблизить российский учёт к международным стандартам, в первую очередь к МСФО. Один из главных посылов этих стандартов: отчётность предприятия должна позволять в любой момент оценить стоимость предприятия в целом, надёжность и ликвидность его активов в частности. И хотя материальные активы в запасе и эксплуатации — это не самый главный актив банка, тем не менее они тоже имеют стоимость, которая подвержена различным изменениям.

Первое, оно же главное, изменение — справедливая стоимость. Стоимость основного средства после принятия его к учёту может изменяться в зависимости от различных факторов, в первую очередь — рыночных колебаний цены (помним про МСФО). Если объект ОС понадобится продать прямо сейчас, то банк должен точно знать, сколько стоит это ОС. Поэтому необходимо не только произвести правильную первоначальную оценку стоимости, но и периодически её переоценивать. Тем не менее ЦБ РФ даёт некоторые послабления: он позволяет вести учёт по справедливой стоимости не всех ОС, а только тех, которые с точки зрения руководства банка представляют известную ценность. Таким образом, потребуется разделить все ОС на группы, каждую из которых нужно будет учитывать одним из двух способов — по-новому (справедливо) или по-старому (от первоначальной стоимости). Система 1С:АХД автоматически разнесёт по группам все эксплуатируемые ОС, а далее, при необходимости, перенесёт их между группами с сохранением полной истории. Также в дальнейшем 1С:АХД позволит автоматизировать процедуру периодической переоценки — по группам, периодам и т. д.

Во-вторых, вводится понятие ликвидационной стоимости. Это нововведение закрывает очевидный пробел существующего принципа учёта: по окончании срока эксплуатации объект ничего не стоит, т. е. продать его невозможно. Оче-

видно, что для многих ОС это не так. Теперь при принятии к учёту стоимость объекта нужно будет разделить на две — ликвидационную и амортизируемую. Амортизироваться будет вторая, а первая останется и будет равна предполагаемой продажной стоимости объекта по окончании срока. Точно так же ликвидационная стоимость будет справедливой, т. е. её надо будет периодически переоценивать. С помощью 1С:АХД можно будет автоматически или индивидуально устанавливать ликвидационную стоимость как на отдельное ОС, так на группу, а также подвергать её переоценке.

Согласно новому положению стоимости основного средства по договору может отличаться от стоимости на условиях немедленной оплаты. Другими словами, наценка за отсрочку платежа теперь приравнена к процентному расходу и в стоимость основного средства не включается. Так же как и обычные проценты, он должен быть включён в расходы. То есть при приобретении объекта капитальных вложений (как и материальных запасов) нужно будет разделить договорную стоимость на две составляющие и правильно их учесть. Процентный расход может определяться как относительно договорной стоимости, так и абсолютно (конкретной суммой). В 1С:АХД реализованы оба этих способа в операции приобретения запасов и капвложений.

Как известно, процедура выбытия основных средств может сопровождаться дополнительными расходами (оценка стоимости, комиссия, демонтаж и т. д.). Теперь это также учитывается в стоимости основного средства как затраты на ликвидацию. Эти затраты оцениваются в момент принятия к учёту основного средства, увеличивают его ликвидационную стоимость и могут пересматриваться независимо от основной стоимости. Затраты на ликвидацию могут быть оценены как процент от стоимости основного средства или индивидуально. Это также предусмотрено в операциях принятия к учёту ОС и переоценки в 1С:АХД.

Время от времени возникает необходимость отдельного учёта частей одного основного средства с разными характеристиками и сроками использования. Согласно новому положению такое ОС может быть поставлено на учёт как комплект с единым инвентарным номером и различными частями. Кроме того, теперь затраты на капитальный ремонт и периодическое обслуживание могут быть включены в комплект как отдельная часть и соответственно амортизироваться. Операции комплектации и разукрепления — это довольно сложный участок, который требует тщательного и продуманного учёта. Автоматизированная система, в частности 1С:АХД, существенно облегчает жизнь в этой ситуации, позволяя в любой момент получить состояние комплекта и его частей, просмотреть историю их изменений.

В заключение следует отметить, что помимо изменений в методике учёта ОС новое положение вводит ещё одно новшество в смежной области. Если до этого вы учитывали арендную плату в составе расходов будущих периодов, то теперь делать это необязательно — можно просто включать её в задолженность контрагента. Разумеется, может понадобиться дополнительная отчётность по такой задолженности, что также без труда можно получить в 1С:АХД.

Материал опубликован на правах рекламы

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

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



Операции с клиентами. Покупка, продажа валюты

За счёт собственных средств банка

1. Покупка иностранной валюты у клиента

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение операции с использованием счетов 47407 и 47408			По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах 47407 и 47408 во взаимной корреспонденции. Порядок ведения аналитического учёта по счетам 47407 и 47408 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждой операции. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
Заключение сделки на покупку валюты у клиента	47408 (840) (978)		— на сумму требований в иностранной валюте. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
		47407 (810)	— на сумму обязательств в рублях по курсу покупки. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
Перечисление клиентом иностранной валюты для продажи	30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (840) (978)	47405 (840) (978)	— на сумму иностранной валюты, подлежащей продаже. Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением валютного законодательства РФ и нормативных актов Банка России по этим вопросам. Порядок ведения аналитического учёта по счёту 47405 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждой сделке. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.61
Отражение доходов при учёте положительной курсовой разницы	47408 (840) (978)	70601 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 12201. Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций и определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к Положению № 385-П, отража-

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			ются на счетах 47407 и 47408 в корреспонденции со счетами по учёту доходов или расходов. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублёвыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки; дата получения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Отражение расходов при учёте отрицательной курсовой разницы	70606 (810)	47407 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Исполнение требований по сделке	47405 (840) (978)	47408 (840) (978)	— на сумму требований по сделке. По мере осуществления расчётов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов 47407 и 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, соответствующими счетами по учёту клиринговых операций, счётом по учёту кассы, счетами по учёту расчётов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учёту расчётов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.61, 4.62.1
Исполнение обязательств по сделке	47407 (810)	47405 (810)	— на сумму обязательств по сделке. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.61, 4.62.1
Перечисление клиенту денежных средств от продажи иностранной валюты	47405 (810)	30102 30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (810)	— суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему денежных средств от продажи иностранной валюты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.61

← вернуться
к началу статьи

← вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение операции без использования счетов 47407 и 47408			Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов 47407 и 47408, путём прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
Перечисление клиентом иностранной валюты для продажи	30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (840) (978)	47405 (840) (978)	— на сумму иностранной валюты, подлежащей продаже. Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением валютного законодательства РФ и нормативных актов Банка России по этим вопросам. Порядок ведения аналитического учёта по счёту 47405 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждой сделке. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.61
Конвертация валюты	47405 (840) (978)	47405 (810)	— конвертация поступившей иностранной валюты по внутреннему курсу банка. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.61
Отражение доходов при учёте положительной курсовой разницы	47405 (840) (978)	70601 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.61, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Отражение расходов при учёте отрицательной курсовой разницы	70606 (810)	47405 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.61, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Перечисление клиенту денежных средств от продажи иностранной валюты	47405 (810)	30102 30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (810)	— суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему денежных средств от продажи иностранной валюты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.61
Отражение операции без использования счетов 47405 и 47406			
Заключение сделки на покупку валюты у клиента	47408 (840) (978)		— на сумму требований в иностранной валюте. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
		47407 (810)	— на сумму обязательств в рублях по курсу покупки. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
Перечисление клиентом иностранной валюты для продажи	30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (840) (978)	47408 (840) (978)	— на сумму иностранной валюты, подлежащей продаже. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.62.1
Отражение доходов при учёте положительной курсовой разницы	47408 (840) (978)	70601 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Отражение расходов при учёте отрицательной курсовой разницы	70606 (810)	47407 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Перечисление клиенту денежных средств от продажи иностранной валюты	47407 (810)	30102 30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (810)	— суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему денежных средств от продажи иностранной валюты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.62.1
Отражение операции путём прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах			Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов 47407 и 47408, путём прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
	40501	40501	— конвертация иностранной валюты по внутреннему курсу банка.
	40502	40502	
	40503	40503	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.29, 4.31, 4.36
	40601	40601	
	40602	40602	
	40603	40603	
	40701	40701	

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	40702 40703 40802 40807 (840) (978)	40702 40703 40802 40807 (810)	
Отражение доходов при учёте положительной курсовой разницы	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (840) (978)	70601 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.29, 4.31, 4.36, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Отражение расходов при учёте отрицательной курсовой разницы	70606 (810)	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.29, 4.31, 4.36, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Отражение доходов при получении комиссионного вознаграждения по операциям с иностранной валютой	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (810) 47405 47422 47423 (810)	70601 (810)	— на сумму комиссионного вознаграждения, символы 12102, 16201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.29, 4.31, 4.36, 4.70, 7.1, приложение 3, п. 5.9

2. Продажа иностранной валюты клиенту

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение операции с использованием счетов 47407 и 47408			По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			валютах отражаются на счетах 47407 и 47408 во взаимной корреспонденции. Порядок ведения аналитического учёта по счетам 47407 и 47408 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждой операции. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
Заключение сделки на продажу валюты клиенту	47408 (810)		— на сумму требований в рублях по курсу продажи. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
		47407 (840) (978)	— на сумму обязательств в валюте. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
Перечисление клиентом суммы в рублях для приобретения иностранной валюты	30102 30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (810)	47405 (810)	— на сумму денежных средств в рублях, поступивших от клиентов для покупки иностранной валюты. Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением валютного законодательства РФ и нормативных актов Банка России по этим вопросам. Порядок ведения аналитического учёта по счёту 47405 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждой сделке. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.61
Отражение доходов при учёте положительной курсовой разницы	47408 (810)	70601 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 12201. Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций и определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к Положению № 385-П, отражаются на счетах 47407 и 47408 в корреспонденции со счетами по учёту доходов или расходов. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублёвыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: — дата поставки; — дата получения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1, 7.1, приложение 3, п. 4.6

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение расходов при учёте отрицательной курсовой разницы	70606 (810)	47407 (840) (978)	— на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Исполнение требований по сделке	47405 (810)	47408 (810)	— на сумму требований по сделке. По мере осуществления расчётов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов 47407 и 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, соответствующими счетами по учёту клиринговых операций, счётом по учёту кассы, счетами по учёту расчётов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учёту расчётов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.61, 4.62.1
Исполнение обязательств по сделке	47407 (840) (978)	47405 (840) (978)	— на сумму обязательств по сделке. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.61, 4.62.1
Перечисление клиенту купленной иностранной валюты	47405 (840) (978)	30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (840) (978)	— суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему купленной иностранной валюты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.61
Отражение операции без использования счетов 47407 и 47408			Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов 47407 и 47408, путём прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
Перечисление клиентом суммы в рублях для приобретения иностранной валюты	30102 30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (810)	47405 (810)	— на сумму денежных средств в рублях, поступивших от клиентов для покупки иностранной валюты. Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением валютного законодательства РФ и нормативных актов Банка России по этим вопросам. Порядок ведения аналитического учёта по счёту 47405 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждой сделке. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.61

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Конвертация денежных средств	47405 (810)	47405 (840) (978)	— конвертация поступивших денежных средств по внутреннему курсу банка. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.61
Отражение доходов при учёте положительной курсовой разницы	47405 (810)	70601 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Отражение расходов при учёте отрицательной курсовой разницы	70606 (810)	47405 (840) (978)	— на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Перечисление клиенту купленной иностранной валюты	47405 (840) (978)	30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (840) (978)	— суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему купленной иностранной валюты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.61
Отражение операции без использования счетов 47405 и 47406			
Заключение сделки на продажу валюты клиенту	47408 (810)		— на сумму требований в рублях по курсу продажи. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
		47407 (840) (978)	— на сумму обязательств в валюте. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
Перечисление клиентом суммы в рублях для приобретения иностранной валюты	30102 30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (810)	47408 (810)	— на сумму денежных средств в рублях, поступивших от клиентов для покупки иностранной валюты. Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением валютного законодательства РФ и нормативных актов Банка России по этим вопросам. Порядок ведения аналитического учёта по счёту 47405 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждой сделке. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.62.1
Отражение доходов при учёте положительной курсовой разницы	47408 (810)	70601 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1, 7.1, приложение 3, п. 4.6

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение расходов при учёте отрицательной курсовой разницы	70606 (810)	47407 (840) (978)	— на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Перечисление клиенту купленной иностранной валюты	47407 (840) (978)	30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (840) (978)	— суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему купленной иностранной валюты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.31, 4.36, 4.62.1
Отражение операции путём прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах			Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов 47407 и 47408, путём прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62.1
	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (810)	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (840) (978)	— конвертация рублей в иностранную валюту по внутреннему курсу банка. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.29, 4.31, 4.36
Отражение доходов при учёте положительной курсовой разницы	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (810)	70601 (810)	— на сумму курсовой разницы, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.29, 4.31, 4.36, 7.1, приложение 3, п. 4.6
Отражение расходов при учёте отрицательной курсовой разницы	70606 (810)	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701	— на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.29, 4.31, 4.36, 7.1, приложение 3, п. 4.6

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
		40702 40703 40802 40807 (840) (978)	
Отражение доходов при получении комиссионного вознаграждения по операциям с иностранной валютой	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 (810) 47405 47422 47423 (810)	70601 (810)	— на сумму комиссионного вознаграждения, символы 12102, 16201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.29, 4.31, 4.36, 4.70, 7.1, приложение 3, п. 5.9

информация

Порядок рассмотрения требований кредиторов

ГК «Агентство по страхованию вкладов» утвердила Порядок организации работы по рассмотрению требований кредиторов региональной ликвидируемой кредитной организации. Так, установлена процедура рассмотрения требований кредиторов и обмена документами между представителем ликвидатора и АСВ в период проведения процедуры несостоятельности (банкротства).

В документе указано, что требования кредиторов могут быть предъявлены по адресу банка, указанному в сообщении о признании его банкротом или по местонахождению АСВ. Все принятые документы подлежат обязательной регистрации как входящая корреспонденция и передаются представителю конкурсного управляющего для вынесения соответствующей резолюции.

Ликвидатором из числа работников ликвидируемого банка назначаются работники, рассматривающие требования кредиторов и включающие их в реестр требований кредиторов, а также лицо, ответственное за регистрацию требований и уведомлений о результатах их рассмотрения. Юриде-

ское сопровождение работы по рассмотрению требований кредиторов осуществляется юрисконсультантом банка или организации, аккредитованной при АСВ, а при необходимости привлекаются юрисконсульты юридического департамента агентства.

Принятые документы формируются в отдельные дела по каждому кредитору и хранятся в банке до завершения его ликвидации либо в АСВ, в случае если требования кредитора превышают 10 млн руб. для физических лиц и 20 млн руб. для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов, КФХ.

Представитель конкурсного управляющего передаёт работникам ликвидируемого банка документы со своей резолюцией. Сведения о требованиях кредиторов заносятся в программу ведения требований кредиторов в течение трёх дней со дня их получения. При установлении требования кредитора, которое не отражено в аналитических данных бухгалтерского учёта банка, работник банка подготавливает распоряжение о необходимости отражения задолженности в балансе банка.

Уведомление кредитору об установлении или об отказе в установлении требова-

ний, подготовленное по результатам рассмотрения, сохраняется в папке обмена конкретного ликвидируемого банка. Первый и визовый экземпляр уведомления передаются на подпись конкурсному управляющему.

Работник АСВ после получения копии требования кредитора и обосновывающих документов подготавливает справку для согласования вопроса установления требований кредитора (отказа в установлении требований кредитора), отсканированная копия которого помещается в папку обмена на терминальном сервере АСВ либо пересылается по факсу или электронной почте конкурсному управляющему. Конкурсный управляющий подписывает справку и возвращает её в АСВ. Работник АСВ перенаправляет её работнику ликвидируемого банка.

Установлен также порядок предъявления требований заявителей, которые не получили возмещение по вкладам в связи с невключением их в реестр обязательств банка перед вкладчиками. Кроме того, документом установлены особенности рассмотрения требований, предъявленных ФНС России.

Аудит системы управления рисками кредитной организации: новые аспекты¹

Согласно изменениям, внесённым в Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — закон о банках и банковской деятельности), аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитной организации должно содержать результаты проверки аудиторской организацией соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы *требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам* в части:

- подчинённости подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утверждённых уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками;
- осуществления стресс-тестирования;
- наличия системы отчётности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
- последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения².

Ранее требуемый для составления аудиторского заключения такой результат аудиторской проверки, как «сведения о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля», в новой редакции закона определён как результат проверки «соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам».

Для получения надлежащих аудиторских доказательств того, что кредитная организация выполняет установленные Банком России требования к организации систем управления рисками, аудитор обязан провести соответствующие тесты и оценить полученные результаты. Приступая к тестированию, следует уточнить, какие из указанных в законе требований к организации систем управления рисками сформулированы в нормативных актах Банка России по существу подлежащих раскрытию в аудиторском заключении вопросов.

Классическим является письмо Банка России 23.06.04 № 70-Т «О типичных банковских рисках», в котором сформулировано понятие банковского риска, под которым понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т. д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т. д.), и перечень типичных рисков банковской деятельности, включающий кредитный риск, страновой риск (включая риск неперевода средств), рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск. Кроме перечисленных, в документах Банка России описаны такие виды рисков, как:

- общий риск-аппетит на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т);
- риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и групп контрагентов, связанных с кредитной организацией, секторов экономики и географических регионов, видов обеспечения и др. (Указание Банка России от 11.06.14 № 3277-У, п. 2.4, письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т);
- риск концентрации расчётных операций (Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.2.1);
- риск обесценения (потери) ценных бумаг и прочих активов, не относимых к ссудам и финансовым инструментам (Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П);
- риск неполучения доходов или возможных потерь, обусловленных ожидаемым изменением конъюнк-

¹ В статье не рассматриваются вопросы специфических рисков платёжных и расчётных систем как элементов инфраструктуры финансовых рынков.

² Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ст. 42 «Аудит отчётности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга» (в ред. Федерального закона от 01.12.14 № 403-ФЗ).

туры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в кредитной организации, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых кредитной организацией (Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П);

- общий валютный риск по операциям и сделкам, не относимым к финансовым инструментам, подверженным рыночному риску (Инструкция Банка России от 15.07.05 № 124-И);
- риск процентной ставки (общий процентный риск по операциям и сделкам, не относимым к финансовым инструментам, подверженным рыночному риску) (письмо Банка России от 02.10.07 № 15-1-3-6/3995);
- риск операций с резидентами офшорных зон (Указание Банка России от 22.06.05 № 1584-У);
- риски информационной безопасности (стандарты и рекомендации Банка России в области обеспечения информационной безопасности организаций банковской системы);
- риск материальной мотивации персонала (Инструкция Банка России от 17.06.14 № 154-И);
- риск потери управляемости (риск управления) и организационной структуры (письмо Банка России от 19.02.98 № 61-Т, Инструкция Банка России от 02.04.10 № 135-И, п. 9.5.2);
- риск легализации (Положение Банка России от 02.03.12 № 375-П);
- комплаенс-риск, включая риск коррупционных действий и коммерческого подкупа (Положение Банка России от 16.12.03 № 242-П, Федеральный закон от 25.12.08 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», ст. 13.3).

Фактически в нормативных актах Банка России сформулировано и понятие риска, связанного с неправильным отражением (неотражением) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учёте, в том числе справедливой стоимости активов в результате недобросовестных действий должностных лиц кредитной организации (см. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, ч. III, разд. 3, п. 3.4 и письмо Банка России от 06.03.13 № 37-Т).

Предельные значения достаточности капитала, показатели ликвидности, концентрации кредитного и иных рисков, валютного (лимит открытых валютных позиций), операционного, рыночного и иных рисков установлены экономическими нормативами деятельности и инструкциями или положениями Банка России о порядке их расчёта.

Порядок внутреннего контроля в целях управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в целях его минимизации определён Положением Банка России от 02.03.12 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Выявление комплаенс-риска (регуляторного риска), то есть риска возникновения у кредитной органи-

зации убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов является функцией службы внутреннего контроля кредитной организации³.

Таким образом, в рамках проверки организации внутреннего контроля и систем управления рисками аудиту подлежит деятельность ответственного сотрудника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, службы управления рисками и службы внутреннего контроля банка. Деятельность службы внутреннего аудита кредитной организации аудиторской проверке не подлежит, если иное не определено уставом кредитной организации⁴.

Общие требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации установлены законом о банках и банковской деятельности. Согласно закону кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учётом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы⁵.

Системный анализ нормативно-правовых актов Банка России по вопросам организации системы управления рисками и капиталом кредитной организации позволяет выделить следующие требования к таким системам (см. таблицу).

В отдельных пунктах таблицы вместо ссылки на нормативный акт Банка России дана ссылка только на статьи закона о банках и банковской деятельности, так как автору не удалось найти в нормативных актах Банка России конкретных требований к отдельным элементам систем управления рисками, соблюдение требований которых должен рассмотреть аудитор.

Следует обратить внимание на то, что в таблице наряду с обязательными требованиями нормативных актов приведены рекомендации, изложенные в информационных письмах Банка России, освещающих передовой опыт зарубежных кредитных организаций и органов надзора в области управления рисками банков-

³ Положение Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», п. 4.1.

⁴ Там же, п. 4.7.1.

⁵ Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федерального закона № 146-ФЗ, вступившей в силу 01.01.14), ст. 11.1-1 «Особенности компетенции и организации деятельности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации», статья 11.1-2 «Требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации», ст. 24 «Обеспечение финансовой надёжности кредитной организации».

Требования к системе управления рисками	Нормативный акт
1. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются кредитной организацией на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами	Положение № 242-П, п. 3.3
2. В кредитной организации должны быть утверждены внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности банка (кредитным, рыночным, процентным, рискам потери ликвидности, операционным и иным рискам, существенным для деятельности банка), в том числе по операциям филиалов банка. Указанные внутренние документы должны предусматривать: - распределение полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями и служащими по управлению рисками банка; - порядок выявления, измерения (оценки) и определения приемлемых уровней рисков (то есть уровней, не приводящих к возникновению реальной угрозы интересам вкладчиков и кредиторов банка); - порядок мониторинга (постоянного наблюдения) за рисками; - методы контроля (ограничения, снижения, компенсации) рисков; - порядок информационного обеспечения подразделений, ответственных за принимаемые риски, по вопросам управления рисками; - порядок осуществления контроля эффективности управления рисками; - методики и процедуры установления предельных значений (лимитов) рисков для филиалов и внутренних структурных подразделений кредитной организации.	Указание Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (далее — Указание № 2005-У), приложение 6
3. Советом директоров кредитной организации должны быть утверждены: 1) стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям её деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка; 2) порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьёй 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования	Закон о банках и банковской деятельности, статья 11.1-1 «Особенности компетенции и организации деятельности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации»
Согласно рекомендациям стратегия по управлению рисками должна предусматривать: - основные принципы управления рисками; - риск-аппетит кредитной организации; - существующую и целевую (ожидаемую) структуру существенных (значимых) для кредитной организации видов рисков; - целевые (максимальные) уровни (лимиты) существенных (значимых) рисков; - организационную структуру органов управления и подразделений кредитной организации, вовлечённых в процесс управления рисками, и подходы к организации процессов управления рисками в кредитной организации; - распределение полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями и сотрудниками, ответственными за управление рисками кредитной организации; - порядок формирования и периодичность внутренней отчётности по рискам; - порядок использования органами управления, подразделениями кредитной организации отчётности по рискам при принятии решений по текущей деятельности; - механизмы внутреннего контроля. Рекомендуется, чтобы совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации контролировал разработку и осуществлял утверждение внутренних документов, определяющих направления стратегии развития и стратегии кредитной организации по управлению рисками	Письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» (далее — письмо № 96-Т), п. 3.2
Рекомендуется создавать в составе совета директоров (наблюдательного совета) комитет по рискам или его эквивалент, который консультировал бы совет директоров относительно текущей и будущей стратегии управления рисками, в том числе значений показателей устойчивости к риску (риск-аппетита), осуществлял бы контроль за деятельностью исполнительных органов по реализации указанной стратегии	Письмо Банка России от 06.02.12 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы совершенствования корпоративного управления“, п. 52
4. В кредитной организации должно быть специальное структурное подразделение (сотрудник), ответственное (ответственный) за управления банковскими рисками (далее — служба управления рисками)	Указание Банка России № 2005-У, приложение 6, закон о банках и банковской деятельности, ст. 11.1-2
Функции службы управления рисками согласно рекомендациям должны включать: - проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков; - осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь кредитной организации (стресс-тестирования), а также доведение её результатов до сведения исполнительных органов и совета директоров (наблюдательного совета); - разработку и представление на рассмотрение исполнительных органов кредитной организации предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых кредитной организацией	Письмо Банка России от 13.09.05 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» (далее — письмо № 119-Т), п. 24
5. При создании службы управления рисками должны быть соблюдены предусмотренные Банком России требования подчинённости службы управления рисками	Закон о банках и банковской деятельности, ст. 11.1-1, ч. 6
6. Служба управления рисками должна быть независима от подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь	Указание Банка России № 2005-У, приложение 6

Продолжение таблицы см. на с. 35

Требования к системе управления рисками	Нормативный акт
Согласно рекомендациям должна быть обеспечена независимость службы управления рисками от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков банковской деятельности, кадровой и юридических служб, подразделений внутреннего контроля	Письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т, п. 6.3; письмо департамента банковского регулирования Банка России от 05.09.14 № 41-2-1-11/1623
7. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьёй 16 закона о банках и банковской деятельности требованиям к деловой репутации	Закон о банках и банковской деятельности, ст. 11.1-2; Указание Банка России от 01.04.14 № 3223-У
8. Банк России должен быть уведомлен о назначении руководителя службы управления рисками	Там же
9. Внутренними документами кредитной организации должен быть определён порядок контроля соотвественства руководителя службы управления рисками предусмотренным требованиям	Указание Банка России от 01.04.14 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», п. 6
10. При назначении руководителя службы управления рисками должны быть соблюдены требования по обеспечению отсутствия конфликта интересов	Указание Банка России от 01.04.14 № 3223-У, п. 1.3, 2
Также рекомендуется предусмотреть меры по предотвращению конфликтов (управлению конфликтами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками кредитной организации в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций	Письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т, п. 3.2.1; письмо Банка России от 06.02.12 № 14-Т, п. 55–59
11. Деятельность службы управления рисками должна охватывать все основные риски, присущие деятельности кредитной организации	Указание Банка России № 2005-У, приложение 6
12. Должен быть утверждённый перечень рисков, принимаемых кредитной организацией в процессе деятельности, которые классифицируются как существенные (значимые)	Закон о банках и банковской деятельности, ст. 42
Во внутренних документах по вопросам управления рисками рекомендуется установить количественные и (или) качественные критерии, по которым риски классифицируются как значимые (существенные) и незначительные (несущественные), с учётом совершаемых кредитной организацией операций и оказываемых услуг	Письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т, гл. 4
13. Во внутренних документах по вопросам управления рисками должны быть установлены предельные значения рисков и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации	Закон о банках и банковской деятельности, ст. 42
14. Система управления рисками должна обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций	Указание Банка России № 2005-У, приложение 6
15. В кредитной организации должны быть разработаны методики выявления (идентификации) и управления (оценки уровня и его изменений, определения приемлемых уровней, контроля (мониторинга) и снижения до приемлемого уровня) рисками, отнесёнными к существенным	Указание Банка России № 2005-У, приложение 6; закон о банках и банковской деятельности, ст. 42
Согласно рекомендациям утверждённые методики оценки существенных (значимых) рисков должны содержать: • набор и источники данных, используемых для оценки конкретного вида риска; • количественные и качественные параметры оцениваемых рисков; • методику проведения стресс-тестирования в отношении реализации конкретного вида риска и (или) их совокупности; • методы, используемые кредитной организацией для снижения риска; • методы управления остаточным риском (остаточный риск — это риск, возникающий в связи с тем, что применяемые кредитной организацией методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности)	Письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т, гл. 4; письмо Банка России от 29.12.12 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости», приложение 1 к приложению
Рекомендуется осуществлять агрегирование количественных оценок существенных (значимых) для кредитной организации видов рисков в целях определения совокупного объёма риска, принятого кредитной организацией	Письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т, гл. 4
Также рекомендуется осуществлять мониторинг (контроль) за принятыми кредитной организацией объёмами существенных (значимых) видов рисков, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объёмом риска, принятого кредитной организацией, который должен основываться на: • утверждённой системе лимитов и процедур контроля за их использованием; • установленных «тревожных уровнях», при достижении которых кредитная организация начинает принимать меры по снижению объёма принятых рисков	Там же
16. Кредитная организация должна обеспечить последовательность применения методик управления значимыми для неё рисками	Закон о банках и банковской деятельности, ст. 42
17. Советом директоров, исполнительными органами должен осуществляться контроль последовательности применения и эффективности применяемых методик (процедур) управления значимыми для кредитной организации рисками	Там же
Рекомендуется осуществлять своевременную корректировку процедур управления рисками, с тем чтобы зафиксированные в них методы и подходы соответствовали текущей ситуации в кредитной организации и охватывали все существенные для неё направления деятельности	Письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т, глава 4
18. Советом директоров, исполнительными органами должен осуществляться контроль соблюдения установленных предельных значений рисков и достаточности капитала кредитной организации	Закон о банках и банковской деятельности, статья 42

Окончание таблицы см. на с. 36

Требования к системе управления рисками	Нормативный акт
19. В кредитной организации должны быть утверждены формализованные процедуры стресс-тестирования — оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Стресс-тесты должны иметь комплексный характер, то есть охватывать основные риски, присущие деятельности банка (кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности, операционный и иные риски, существенные для деятельности банка)	Закон о банках и банковской деятельности, ст. 42; Указание Банка России № 2005-У, приложение 6
Согласно рекомендациям кредитная организация должна располагать документами, подтверждающими функционирование системы управления банковскими рисками на постоянной основе и результаты проводимого стресс-тестирования	Письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т, гл. 4
Методология и порядок стресс-тестирования должны быть документированы. Параметры стресс-теста регулярно (как минимум один раз в год) обновляются, а его результаты должны регулярно проверяться и контролироваться руководством кредитной организации. Стресс-тесты должны проводиться в целом по кредитной организации по основным рискам, включая кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный. Для критически важных бизнес-подразделений могут проводиться самостоятельные стресс-тесты	Письмо Банка России от 29.12.12 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости», приложение 1 к приложению; Письмо Банка России от 29.12.12 № 192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков», гл. 10
20. В кредитной организации должна быть установлена система отчётности по значимым для кредитной организации рискам и капитала и обеспечено своевременное информирование членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений банка о текущем состоянии кредитной организации, в том числе принимаемых ею рисках, включая операции, совершаемые филиалами	Закон о банках и банковской деятельности, ст. 42; Указание Банка России № 2005-У, приложение 6
Отчётность должна выявлять концентрацию рисков, предоставлять информацию о соблюдении установленных лимитов и риск-аппетита (толерантности к риску), а также содержать рекомендации о необходимых действиях. Отчётность по рискам должна включать в себя информацию о принятых мерах по снижению риска, утверждённых советом директоров и руководством банка. Сюда относятся осуществление мониторинга формирующихся тенденций на основе перспективных прогнозов и стресс-тестов	Письмо Банка России от 27.05.14 № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы агрегирования рисков и представления отчётности по рискам“», п. 58
Совету директоров (наблюдательному совету), единоличному и (или) коллегиальному органу управления кредитной организации рекомендуется рассматривать отчёты службы управления рисками о видах принятых рисков, их совокупном размере, соблюдении предельных значений и мерах по их ограничению, эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения, достаточности капитала, а также необходимости их изменения в соответствии со стратегией развития, особенностями предоставляемых кредитной организацией новых банковских услуг, общим состоянием рынка финансовых услуг и другими факторами	Письмо Банка России от 13.09.05 № 119-Т, п. 22; письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т, пункт 3.2
21. Органам управления кредитной организации рекомендуется оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля кредитной организации должна своевременно пересматриваться	Положение Банка России № 242-П, приложение 1, п. 3
22. В кредитной организации должен быть утверждённый план действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Указанный план должен предусматривать мероприятия по обеспечению непрерывности расчётов по корреспондентским счетам в кредитной организации	Положение Банка России № 242-П, пункт 3.7, приложение 5; Указание Банка России № 2005-У, приложение 6; письмо Банка России от 08.02.10 № 18-Т
Рекомендуется иметь утверждённый план самооздоровления, включающий меры по снижению уровня рисков и (или) изменению профиля рисков и поддержанию капитала, а также радикальные варианты действий в различных стрессовых ситуациях. Указанный план самооздоровления должен быть согласован со стратегией развития кредитной организации, встроен в общие процессы управления кредитной организацией, отражать реальную организацию бизнеса кредитной организации и учитывать результаты стресс-тестирования. Должна обеспечиваться регулярная (на ежегодной основе) актуализация и утверждение советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации плана самооздоровления	Письмо Банка России от 29.12.12 № 193-Т, пункт 2.1 приложения
23. Служба внутреннего аудита кредитной организации должна проводить проверки деятельности службы управления рисками. При этом должны проверяться вопросы эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов	Положение Банка России № 242-П, п. 4.1, 4.1.8
24. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом должна раскрываться в публикуемой отчётности кредитной организации	Указание Банка России от 25.10.13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

ской деятельности. Эти рекомендации адресованы, как правило, крупным кредитным организациям и не являются обязательными. После законодательного урегулирования ситуации Банк России предполагал начать предъявлять требования к кредитным организациям о разработке и применении внутренних процедур оценки достаточности капитала поэтапно, начиная с крупнейших кредитных организаций, с тем чтобы к 2017 году такие процедуры применяли все действующие кредитные организации⁶. Фактически указанные требования планируется ввести в 2015 году в рамках второго компонента, «Надзорный процесс», Базеля-2. Кредитные организации и банковские группы должны будут управлять своими рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)⁷. То есть основные положения письма Банка России от 29.06.11 № 96-Т станут обязательными требованиями.

Если требования к построению и функционированию системы внутреннего контроля уже много лет определяются Положением Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», то требования Банка России к системам управления рисками и капиталом определяются различными положениями, инструкциями, указаниями Банка России, которые не содержат прямых указаний в части порядка подчинённости службы управления рисками, сферы её ответственности, функций, прав и полномочий.

Отдельные требования к системам управления рисками нами сформулированы исходя из того, какие показатели принимаются Банком России во внимание при оценке экономического положения кредитных организаций согласно Указанию Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Из Указания № 2005-У следует, что в кредитной организации должно быть подразделение (сотрудник, сотрудники), ответственное за оценку уровня принимаемых рисков, которое должно информировать членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений банка о текущем состоянии банка, в том числе принимаемых банком рисках, включая операции, совершаемые филиалами банка. Служба управления рисками должна быть независима от подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Однако сделать вывод о требованиях в части подчинённости службы управления рисками из указанного документа тоже нельзя.

Ответ на данный вопрос, а также иные вопросы, прямо не упоминаемые в нормативно-правовых актах Банка России, должны давать непосредственно внутренние документы по управлению рисками, принятые

в соответствии с требованиями статьи 11.1-1 закона о банках и банковской деятельности и уставом кредитной организации.

Значительное число статей финансовой (бухгалтерской) отчётности кредитных организаций формируется с использованием оценочных значений, в связи с чем возрастает риск её существенных искажений. Это, прежде всего, статьи активов, подверженных риску обесценения: ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В аудируемой отчётности показатели указанных статей указываются в «чистом» размере — за вычетом оценочных резервов на возможные потери.

Оценочные резервы на возможные потери формируются на основе профессиональных суждений, которые выносятся согласно утверждённым внутренним методикам оценки кредитного риска, риска обесценения прочих активов, риска неполучения доходов или возможных потерь. Напомним, что утверждаемые кредитной организацией внутренние методики оценки рисков не могут противоречить требованиям нормативно-правовых актов Банка России.

В кредитных организациях формирование резервов на основе профессиональных суждений является частью постоянно функционирующей системы бухгалтерского учёта, поскольку оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде, оценка риска по элементам расчётной базы резерва под обесценение прочих активов должна проводиться на постоянной основе⁸, а определение (уточнение размера) резервов должно производиться с периодичностью, установленной указанными положениями.

Аудитор должен дать окончательную оценку разумности оценочных значений, основываясь на знании деятельности аудируемого лица и на том, согласуются ли оценки с другими аудиторскими доказательствами, полученными в ходе аудита⁹, в том числе данными о состоянии внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации в целом.

Результаты стресс-тестирования в отношении реализации конкретного вида риска и (или) их совокупности, а также их оценка органами управления кредитной организации должны быть рассмотрены аудитором при проверке правомерности применения аудируемым лицом допущения о непрерывности его деятельности при составлении финансовой (бухгалтерской) отчётности, в том числе при рассмотрении представленной руководством аудируемого лица оценки способности продолжать свою непрерывную деятель-

⁸ Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», п. 2.1; Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», п. 1.10.

⁹ Правило (стандарт) аудита № 21 «Особенности аудита оценочных значений», утверждено постановлением Правительства РФ от 23.09.02 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности», п. 24.

⁶ Письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», преамбула.

⁷ Поздышев В. А. Развитие банковского регулирования в России в 2015 году // Деньги и кредит. 2015. № 1. С. 8.

ность в течение 12 месяцев года, следующего за отчётным¹⁰.

С учётом изложенного при тестировании вопросов соблюдения требований Банка России к системам управления рисками и капиталом аудиторю следует включить в тесты вопросы, направленные на понимание характера и объёмов совершаемых кредитной организацией операций, принимаемых и контролируемых по ним рисков. Для получения систематизированной информации по указанному вопросу кредитной организации следует направить для заполнения рабочий документ аудитора, пример которого приведён в приложении 1. Сведения из данного документа станут отправной точкой сверки содержания внутренних документов кредитной организации по вопросам управления рисками с результатами аудиторских тестов по отдельным видам рисков, принятых кредитной организацией.

Также аудитору следует получить доказательства того, что в течение аудируемого периода кредитная организация не допускала случаев составления недостоверной отчётности, представляемой в Банк России для целей надзора, несоблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков, в том числе нарушений экономических

¹⁰ Правило (стандарт) аудита № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица», утверждено постановлением Правительства РФ от 23.09.02 № 696 "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности", п. 14.

нормативов, включая соблюдение лимитов открытых валютных позиций, недосоздания резервов на возможные потери по ссудам и другим активам, других нарушений, связанных с управлением рисками и соблюдением правил внутреннего контроля. Указанные доказательства могут быть получены и приняты во внимание аудитором и после отчётной даты, но до завершения аудита и подписания аудиторского заключения¹¹.

В случае выявления в аудируемом периоде или при проверке последующих событий фактов составления недостоверной отчётности, наличия предписаний Банка России о запрете или об ограничении совершаемых операций, предписаний с требованиями о доформировании резервов под обесценение активов, предписаний или требований о доработке внутренних документов по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, включая риск легализации, а также в случае привлечения кредитной организации или её руководителя к административной ответственности аудитором не может быть сделан вывод о полном соответствии внутреннего контроля и системы управления рисками характеру и масштабам совершаемых операций.

Данный вывод должен найти отражение в аудиторском заключении по финансовой (бухгалтерской) отчётности кредитной организации.

¹¹ Там же, п. 10в, п. 23.

Приложение 1

Основные виды продаваемых банковских продуктов и присущие им риски*
(требуется отметить знаком «х» совершаемые банком операции и контролируемые по ним риски)

Перечень услуг и операций	В т. ч. в иностранной валюте	В т. ч. с нерезидентами	В т. ч. впервые внедрённые в отчётном периоде	В т. ч. совершаемые филиалами (при наличии)	Присущие продуктам риски (основной и сопутствующий), контролируемые банком **															
					Обесценения активов		Рыночные риски			Другие риски										
					Кредитный риск	По прочим активам, (потерям), условным обязательствам и срочным сделкам	Процентный	Фондовый	Валютный	Потери ликвидности	Операционный	Правовой	Потери деловой репутации	Дополнительный риск потери управляемости	Региональный	Страновой (с резидентами офшорных зон)	Стратегический	Информационный	Другие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1. Кассовые операции																				
2. Безналичные расчёты																				
2.1. Расчёты через банковские счета, в т. ч.:																				
2.2. Расчёты без открытия бан- ковских счетов																				
3. Операции по привлечению денежных средств																				
3.1. Депозиты, вклады (МБК), прочие привлечённые средства:																				

Окончание таблицы см. на с. 39

* Перечень услуг и операций указан примерно, кредитная организация самостоятельно раскрывает предоставляемые услуги и совершаемые операции.

** Кредитная организация самостоятельно распределяет риски на основные и сопутствующие.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
3.2. Выпуск дебетовых банковских карт																				
3.3. Выпуск векселей банка																				
3.4. Выпуск сертификатов																				
3.5. Выпуск облигаций																				
3.6. Иные операции (указать, какие)																				
4. Операции по размещению денежных средств																				
4.1. Кредитование																				
4.1.1. Разовые кредиты																				
4.1.2. Кредитные линии																				
4.1.3. Кредиты, объединяемые в портфели																				
4.1.4. Выпуск кредитных банковских карт																				
4.1.6. Овердрафты																				
4.1.7. Кредитование расчётов (на покрытие аккредитивов)																				
4.1.8. Иное кредитование																				
4.1.9. Приобретение (уступка) прав требования по кредитам																				
4.2. Учёт векселей																				
4.3. Документарные кредиты																				
4.4. Прочее размещение средств (указать, какое)																				
5. Операции с ценными бумагами																				
5.1. Приобретение бумаг в торговый портфель																				
5.2. Приобретение бумаг в инвестиционный портфель																				
5.3. Операции займа ценных бумаг																				
5.4. Брокерские операции																				
5.5. Маржинальные сделки																				
5.6. Обслуживание выпусков ценных бумаг и др. эмитентов																				
5.8. Депозитарные операции и депозитарный учет																				
5.7. Участие в уставных капиталах других юрлиц																				
6. Операции с иностранной валютой																				
7. Операции с драгоценными металлами																				
8. Факторинг и форфейтинг																				
9. Лизинг																				
10. Операции доверительного управления																				
11. Иные операции (указать)																				

информация

У ВТБ наибольшие темпы прироста активов

По данным ранжиров рейтингового агентства «Эксперт РА», сформированных по основным показателям, характеризующим развитие банковского бизнеса, средний темп прироста банков из топ-10 по активам за период с 01.01.14 по 01.01.15

составил около 37% (без учёта банка «ФК Открытие» и АКБ «Национальный Клиринговый Центр»). Наибольшие темпы прироста активов среди пяти крупнейших банков продемонстрировал банк ВТБ — 55,3%. Самый скромный темп прироста из топ-10 показал Россельхозбанк — 13,3%. Среди крупнейших частных банков, за ис-

ключением банков, участвовавших в санации и присоединении других кредитных организаций, больше всех активы за 2014 год нарастил ЮниКредит Банк (+49,2%, или, в абсолютном выражении, более 450 млрд руб.). А наибольшее сокращение активов за аналогичный период показал ХКФ Банк (–8,1%).

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

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



Приостановление операций по счетам в банках организаций и ИП, а также переводов электронных денежных средств

Приостановление операций по счёту означает прекращение банком всех расходных операций по данному счёту.

Приостановление переводов электронных денежных средств означает прекращение банком всех операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств принимается в случаях:

- непредставления налогоплательщиком-организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации;
- неисполнения требования налоговой инспекции об уплате налога (пеней, штрафа).

При этом решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств* может быть принято не ранее вынесения решения о взыскании налога. Приостановление операций налогоплательщика-организации по его валютному счёту в банке в случае неисполнения требования налоговой инспекции об уплате налога (пеней, штрафа) означает прекращение банком расходных операций по этому счёту в пределах суммы в иностранной валюте, эквивалентной сумме в рублях, указанной в решении о приостановлении операций налогоплательщика-организации по счетам в банке, по курсу Банка России, установленному на дату начала действия приостановления операций по валютному счёту указанного налогоплательщика.

Приостановление переводов электронных денежных средств налогоплательщика означает прекращение банком операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, в пределах суммы, указанной в решении налогового органа.

Установленные правила применяются также в отношении приостановления операций по счетам в банках и переводов электронных денежных средств следующих лиц:

- налогового агента — организации и плательщика сбора — организации;
- индивидуальных предпринимателей — налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов;
- организаций и индивидуальных предпринимателей, не являющихся налогоплательщиками (налоговыми агентами), которые при этом обязаны представлять налоговые декларации;
- нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, — налогоплательщиков, налоговых агентов*.

(НК РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 76, п. 11)

Таким образом, приостановление операций по счёту налогоплательщика-организации в банке распространяется на операции по списанию банком денежных средств со счёта организации — клиента банка по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение денежных требований другой организации.

(Письмо департамента налоговой
и таможенно-тарифной политики Минфина России
от 25.07.11 № 03-02-07/1-259)

Счетами признаются расчётные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счёта, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты.

Транзитный валютный счёт имеет признаки, отличные от признаков счёта. Такой счёт открывается в обязательном порядке одновременно с текущим валютным счётом и имеет целевое использование.

НК РФ не предусмотрено приостановление операций по счетам налогоплательщиков в банках, которые

* (здесь и далее в тексте) Изменения и дополнения вступили в силу 1 января 2015 года (Федеральный закон от 28.06.13 № 134-ФЗ, ст. 10, п. 5 (б), ст. 24, п. 5).

не определены ст. 11, п. 2 НК РФ, в том числе по транзитным валютным счетам.

**(НК РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 11, п. 2;
Инструкция Банка России от 30.03.04 № 111-И, п. 2.1;
письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 16.04.13
№ 03-02-07/1/12722)**

НК РФ не предусмотрено приостановление операций по счетам налогоплательщиков в банках в случаях непредставления налогоплательщиками в налоговые органы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 04.07.13
№ 03-02-07/1/25590)**

Налоговая декларация по земельному налогу, в которой неправильно указан КПП налогоплательщика, представлена на бумажном носителе по почте в налоговый орган, в компетенцию которого входит приём этой налоговой декларации. В этом случае указанная ошибка не является основанием для отказа в приеме налоговой декларации и приостановления операций по счетам налогоплательщика в банке.

**(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 04.07.13
№ 03-02-07/1/25589)**

Приостановление операций по счёту не распространяется на платежи, очередность исполнения которых предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счёт уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ.

Приостановление операций участников консолидированной группы налогоплательщиков по счетам в банке производится в той же последовательности, в которой налоговым органом осуществляется процедура обращения взыскания на денежные средства на счетах в банках.

Решения о приостановлении операций по счетам в банке ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков и иных участников этой группы могут также приниматься в случае непредставления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации. В таком случае решения о приостановлении операций по счетам в банке могут быть приняты одновременно ко всем участникам этой группы.

Если блокировка счёта вызвана взысканием задолженности перед бюджетом, решение о приостановлении операций принимается не раньше, чем вынесено решение о взыскании налогов (сборов, штрафов, пеней). При этом расходные операции приостанавливаются только в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций по счетам. Денежные средства, которые находятся на банковских счетах

сверх этих сумм, организация вправе использовать по своему усмотрению. Если блокировка счёта вызвана несвоевременной подачей налоговой декларации, решение о приостановлении операций принимается не раньше чем через 10 рабочих дней по истечении срока, установленного для сдачи отчетности. Причём на сумму блокировки никаких ограничений нет.

**(Письма Минфина России от 21.06.07 № 03-02-07/1-304,
от 17.04.07 № 03-02-07/1-182)**

После исключения организации из ЕГРЮЛ действие решения налогового органа о приостановлении операций по счетам ликвидированной организации прекращается и принятие налоговым органом решения об отмене приостановления операций по счетам этой организации не требуется.

**(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 19.01.12 № 03-02-07/1-21
«О закрытии счетов клиентов банка, исключённых
из Единого государственного реестра юридических лиц»)**

Не предусмотрено приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке в случае непредставления им расчётов по авансовым платежам, бухгалтерской отчетности и иных документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов.

(Письмо Минфина России от 12.07.07 № 03-02-07/1-324)

В случае приостановления операций по счёту налогоплательщика банк не вправе перечислять денежные средства на выплату заработной платы.

**(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 08.07.09 № 03-02-07/1-350,
от 20.07.09 № 03-02-07/1-371)**

При ликвидации организации расчёты по оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, предшествуют расчётам по обязательным платежам в бюджетную систему РФ. Таким образом, приостановление операций по счёту организации в банке на основании решения налогового органа при ликвидации этой организации не распространяется на расчёты по оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору.

**(ГК РФ (часть 1) от 30.11.94 № 51-ФЗ, ст. 64, п. 1;
письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 08.04.11 № 03-02-07/1-112)**

Государственная пошлина относится к федеральному сбору, взимаемому с организаций и физических лиц, при их обращении, в частности, в государственные органы. Следовательно, на операции по списанию денежных средств в счёт уплаты государственной пошлины не распространяется действие решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сбора) в банке.

**(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 333.16;
письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 05.04.11 № 03-02-07/1-106;
НК РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 76, п. 2, 3)**

Процесс приостановления операций по счетам в банках

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств может также приниматься руководителем (заместителем руководителя) налогового органа в следующих случаях:

- в случае непредставления этим налогоплательщиком-организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации — в течение трёх лет со дня истечения указанного срока;

- в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией обязанности по передаче налоговому органу квитанции о приёме требования о представлении документов, требования о представлении пояснений и (или) уведомления о вызове в налоговый орган — в течение 10 дней со дня истечения срока, установленного для передачи налогоплательщиком-организацией квитанции о приёме документов, направленных налоговым органом*.

Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке подлежит безусловному исполнению банком.

Участник	Действие	Условие
Налоговый орган	Направляет решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сборов) или налогового агента в банке в банк в электронной форме	
	Копия решения о приостановлении операций по счетам в банке и переводов его электронных денежных средств* передаётся налогоплательщику под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения налогоплательщиком копии соответствующего решения	Не позднее дня, следующего за днём принятия такого решения
	Налоговый орган нарушает процедуру вынесения решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, если налогоплательщику не была передана копия этого решения. Это может быть признано в качестве одного из оснований признания недействительным решения о приостановлении операций по счетам	
	Решение 	Сообщение об остатке денежных средств 
Банк	Принимает решение	
	В бумажном виде указывается дата и время получения в расписке или в уведомлении о вручении. В электронной форме дата и время его получения банком определяются в порядке, установленном ЦБ РФ Сообщает в налоговый орган в электронной форме об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счетах в банке и переводов его электронных денежных средств*, операции по которым приостановлены. НК РФ не предусмотрен возврат банком налоговому органу решений о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке и об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика в банке, в том числе в случае получения банком таких решений на бумажном носителе <i>(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.03.13 № 03-02-07/1/7104)</i>	В течение трёх дней после дня получения решения

Никаких претензий к банку организация предъявить не сможет, так как банк не несёт ответственности за убытки, понесённые ею из-за блокировки счёта.

**(НК РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 76, п. 2–5, 10;
письмо ЦБ РФ от 28.07.10 № 04-31-2/3701;
постановление ФАС Московского округа от 20.05.11
№ КА-А40/4435-11)**

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств направляется налоговым органом в банк только в электронной форме. Решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств направляется в банк в электронной форме не позднее дня, следующего за днём принятия такого решения.

Какого-либо иного порядка направления указанных документов налоговым органом в банк НК РФ не предусмотрено.

Вместе с тем от банков поступают жалобы на направление налоговыми органами решений о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств и решений об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в бумажном виде.

Управлениям ФНС по субъектам РФ — исключить направление данных документов в банки в бумажном виде и обеспечить неукоснительное исполнение положений НК РФ.

В случае когда направление решений о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств и решений об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в электронном виде не представляется возможным по объективным причинам (например, в случае незаключения банком соглашения с Банком России), налоговый орган может направить указанные решения в бумажном виде.

(Письмо ФНС России от 22.10.12 № АС-4-2/17859)

При этом независимо от того, направлено ли решение налогового органа о приостановлении (об отмене приостановления) операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в электронной форме или на бумажном носителе, оно подлежит безусловному исполнению банком. В случае неисполнения указанного решения правомерным будет привлечение банка к ответственности, предусмотренной статьёй 134 НК РФ.

(Письмо ФНС России от 01.10.12 № АС-4-2/16345)

НК РФ не предусмотрен возврат банком налоговому органу решений о приостановлении операций по счетам налогоплательщиков в банке и об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщиков в банке в случае получения банком таких решений на бумажном носителе.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.04.13 № 03-02-07/1/10349)

НК РФ определены как момент начала начисления процентов и окончания их начисления, так и размер процентной ставки, что не позволяет налоговым органам определять вышеуказанные параметры иным произвольным способом. При этом НК РФ не предусмотрено письмо о приостановлении действия решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.08.12 № 03-02-07/1-196)

Процесс отмены приостановления операций по счетам в банках

Решения налогового органа о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам

в банке и переводов его электронных денежных средств отменяются решением этого налогового органа в следующем порядке:

- при принятии решения в случае непредставления этим налогоплательщиком-организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней — не позднее одного дня, следующего за днём представления налогоплательщиком-организацией налоговой декларации;
- при принятии решения в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией обязанности по передаче налоговому органу квитанции о приёме требования о представлении документов, требования о представлении пояснений и (или) уведомления о вызове в налоговый орган — не позднее одного дня, следующего за наиболее ранней из следующих дат:
 - 1) день передачи налогоплательщиком-организацией квитанции о приёме документов, направленных налоговым органом;
 - 2) день представления документов (пояснений), истребованных налоговым органом, при направлении требования о представлении документов (пояснений) или явки представителя организации в налоговый орган при направлении уведомления о вызове в налоговый орган*.

В случае если отмена приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке осуществляется по основаниям, предусмотренным иными федеральными законами, принятие налоговым органом решения об отмене приостановления таких операций не требуется.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.04.13 № 03-02-07/1/14959)

Участник	Действие		Условие
Должностное лицо налогового органа	Направляет решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в электронной форме		Не позднее дня, следующего за днём принятия такого решения
	Расписка	Копия решения об отмене приостановления операций	
			
	Представитель банка	Налогоплательщик	

В случае нарушения налоговым органом срока отмены решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке или срока направления в банк представителю банка (направлению в банк) решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке на сумму денежных средств, в отношении которой действовал режим приостановления, начисляются проценты, подлежащие уплате налогоплательщику за каждый календарный день нарушения срока.

Указанные проценты подлежат включению в состав внереализационных доходов, так как не предусмотрено освобождение от налогообложения доходов налогоплательщика в виде сумм процентов, полученных

в соответствии с требованиями порядка приостановления операций по счетам. Такие доходы учитываются в налоговой базе по налогу на прибыль организаций на момент их фактического получения.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.02.11 № 03-03-06/1/101)

В случае неправомерного вынесения налоговым органом решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке на сумму денежных средств, в отношении которой действовало указанное решение налогового органа, начисляются проценты, подлежащие уплате указанному налогоплательщику-организации за каждый календарный день, начиная со дня

получения банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика до дня получения банком решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации.

Процентная ставка принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей в дни неправомерного приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации, нарушения налоговым органом срока отмены решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке или срока направления в банк представителю банка (направления в банк) решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке.

(НК РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 76, п. 3, 4, 8, 9.1, 9.2; письмо ЦБ РФ от 28.07.10 № 04-31-2/3701)

Не предусмотрена отмена приостановления операций по счетам в банке в случае исключения из ЕГРЮЛ организации, прекратившей деятельность. По вопросу об отмене решения налогового органа о приостановлении операций по счетам организации в банке, которая в связи с прекращением деятельности исключена из ЕГРЮЛ, рекомендуется обратиться в налоговый орган, принявший такое решение.

(Федеральный закон от 08.08.01 № 129-ФЗ
«О государственной регистрации юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей»;
письмо департамента налоговой
и таможенно-тарифной политики
Минфина России
от 22.11.10 № 03-02-07/1-541)

информация

Аппетит к риску в банковском секторе снижается

Согласно выводам аналитиков Национального бюро кредитных историй (НБКИ), в 2014 году рост доли просрочки по розничным кредитам составил почти 25%. Об этом свидетельствует коэффициент просроченной потребительской задолженности (КП — отношение остатка по займам, выплаты по которым просрочены более чем на 30 дней, к общему объему выданных кредитов с поправкой на ряд отраслевых параметров) — показатель, рассчитываемый бюро на основании информации от 2500 кредиторов, предоставляющих данные в НБКИ. По состоянию на 1 января 2015 года КП составил 5,6% (на 1 января 2014 года — 4,5%).

Эксперты отмечают, что наиболее высокие темпы просрочки были зарегистрированы в секторе необеспеченного кредитования. Так, КП по кредитам на покупку потребительских товаров вырос более чем на четверть и достиг 7,2% (годом ранее — 5,7%), а КП по кредитным картам увеличился в два раза и составил 5,6% (на 1 января 2014 года — 2,8%).

Вместе с тем ситуация с просрочкой в секторе залогового кредитования в прошлом году оставалась стабильной. КП по ипотеке на 1 января 2015 года улучшился и составил 2,5% (на аналогичную дату прошлого года — 2,9%), а по автокредитам остался на прежнем уровне — 3,6% (по сравнению с 1 января 2014 года).

«Причина ухудшения качества кредитных портфелей на фоне сокращения

темпов выдачи состоит в том, что старые „хорошие“ долги амортизируются быстрее, чем формируется новая задолженность. При этом старые „плохие“ долги остаются на балансах кредиторов, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Дальнейшая ситуация с просрочкой в портфелях кредиторов будет зависеть от того, насколько эффективно они смогут научиться работать с существующими клиентами. В этой связи на первый план по актуальности выходят вопросы реструктуризации „токсичных“ кредитов, взыскания просроченной задолженности, профилактики перехода просрочки на более поздние сроки и другие вопросы управления кредитным портфелем».

По данным более 2,5 тыс. кредиторов, предоставляющих сведения в НБКИ, в IV квартале 2014 года населению выдано 4,7 млн кредитов (на 20,44% меньше, чем за аналогичный период 2013 года) на сумму 893,8 млрд руб. (меньше прошлогоднего показателя на 7,07%). Наибольшее снижение темпов выдачи новых кредитов зафиксировано в секторе кредитных карт: в IV квартале 2014 года по сравнению с IV кварталом 2013 года выдано на 28,02% меньше кредитов в количественном выражении и на 30,27% в абсолютном. При этом сектор ипотечных кредитов демонстрирует рост темпов выдачи: в IV квартале 2014 года выдано на 22,08% больше ипотечных кредитов, сумма выдач увеличилась на 28,49%.

По словам А. Викулина, аппетит к риску в банковском секторе снижается и креди-

торы концентрируются на работе с существующим клиентским портфелем. В 2015 году для банков будет приоритетной работа по повышению эффективности управления существующими клиентами. При этом заёмщики с положительной кредитной историей будут иметь значительно больше шансов на получение кредита, чем граждане, чья финансовая репутация не является безупречной.

Так, по данным бюро, в декабре прошлого года кредиторы передали в НБКИ информацию о почти 200 тыс. новых заёмщиков, что в три раза меньше среднемесячных значений 2014 года (600 тыс.) и почти в пять раз меньше показателей декабря 2013 года (900 тыс.).

При этом количество переданных записей кредитных историй (счетов) в декабре снизилось незначительно и в целом соответствовало среднемесячным значениям прошлого года — около 2,3 млн. Основной тенденцией розничного кредитования в 2014 году стало снижение темпов выдачи новых потребительских кредитов (прежде всего необеспеченных) при улучшении их качества. Банки сокращали предоставление новых кредитов за счёт более тщательного подхода к оценке рисков, вызванного снижением кредитного здоровья розничных заёмщиков. «В декабре 2014 года банки практически свели к минимуму выдачу кредитов и займов гражданам, не имеющим опыта их обслуживания, т. е. без кредитной истории, — говорит директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков. — При этом заёмщики с хорошей кредитной историей кредиты получить смогли».

Ирина РЯБИНИНА

Новшества для страховых взносов в 2015 году

Законодательство о страховых взносах в государственные внебюджетные фонды подверглось большому количеству значительных и не очень поправок, которые вступили в силу в 2015 году. Рассмотрим некоторые из них.

Сроки сдачи отчётности в фонды

С 1 января 2015 года изменены некоторые сроки сдачи отчётности в государственные внебюджетные фонды.

Форму РСВ-1 вместе со сведениями персонального учёта *на бумажном носителе* теперь нужно будет сдавать в ПФР не позднее 15-го числа второго календарного месяца, следующего за отчётным периодом, а *в форме электронного документа* — не позднее 20-го числа.

Форму 4-ФСС *на бумажном носителе* нужно представлять в ФСС РФ не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, а *в форме электронного документа* — не позднее 25-го числа.

Отчётность по страховым взносам в электронной форме

С 1 января 2015 года изменена среднесписочная численность получателей выплат, облагаемых страховыми взносами, при которой отчётность по взносам нужно подавать в электронном виде.

Согласно части 10 статьи 15 Федерального закона от 24.07.09 № 212-ФЗ в новой редакции плательщики страховых взносов, у которых среднесписочная численность физических лиц, в пользу которых производятся выплаты и иные вознаграждения, за предшествующий расчётный период *превышает 25 человек* (до 2015 года — 50 человек), а также вновь созданные (в том числе при реорганизации) организации, у которых численность указанных физических лиц превышает данный предел, представляют расчёты, указанные в части 9 статьи 15 закона № 212-ФЗ (по форме РСВ-1 ПФР — в Пенсионный фонд РФ, 4-ФСС — в ФСС РФ), в форме *электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью*. При представлении расчётов в форме электронных документов орган контроля за уплатой страховых взносов обязан направить подтверждения приёма указанных расчётов в форме электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определённым кругом лиц, включая Единый портал государственных и муниципальных услуг.

Сведения персонифицированного учёта в электронном виде необходимо представлять одновременно с расчётом по форме РСВ-1 ПФР.

В соответствии с новой редакцией пункта 2 статьи 8 Федерального закона от 01.04.96 № 27-ФЗ страхователь при представлении сведений на *25 и более* (до 2015 года — 50 и более) работающих у него застрахованных лиц (включая заключивших договоры гражданско-правового характера, на вознаграждения по которым начисляются страховые взносы) за предшествующий отчётный период представляет их по установленным ПФР формам в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

Начисление пени по страховым взносам

Согласно части 3 статьи 25 закона № 212-ФЗ в случае просрочки уплаты причитающихся сумм страховых взносов пени начисляются за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате страховых взносов *начиная* со дня, следующего за установленным этим законом сроком уплаты сумм страховых взносов.

Пени за каждый день просрочки определяются в процентах от неуплаченной суммы страховых взносов. Процентная ставка пеней принимается равной одной трёхсотой действующей в эти дни ставки рефинансирования ЦБ РФ (ч. 5, 6 ст. 25 закона № 212-ФЗ).

В Федеральном законе от 24.07.98 № 125-ФЗ, регулирующем исчисление и уплату обязательных взносов на страхование от несчастных случаев, порядок исчисления пени не конкретизирован, а для практического применения по аналогии дана отсылка на соответствующие ситуации из закона № 212-ФЗ (ст. 22.1 закона № 125-ФЗ).

Норма о начислении *налоговой* пени в случае просрочки налога и сбора практически полностью аналогична положениям статьи 25 закона № 212-ФЗ. Она содержится в пунктах 3, 4 статьи 75 НК РФ.

Таким образом, дата начала начисления пени для страховых взносов и налогов определена, а дата завершения начисления пени — не определена.

До 2015 года Минтруд России (письмо от 16.05.14 № 17-4/В-211) разъяснял, что день исполнения плательщиком обязанности по уплате страховых взносов не должен включаться в период начисления пеней за несвоевременную уплату этих страховых взносов. Эту точку зрения разделяли некоторые суды (постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 15.03.12 № А19-15092/2011).

С 1 января 2015 года вводится новая редакция части 3 статьи 25 закона № 212-ФЗ, согласно которой пени по просроченным страховым взносам начисляются по день их уплаты (взыскания) включительно.

Аналогичного уточнения про дату окончания начисления *налоговых* пеней статья 75 НК РФ пока не содержит.

Некоторые специалисты отмечают спорный характер новой нормы части 3 статьи 25 закона № 212-ФЗ, согласно которой для целей начисления пени день уплаты страховых взносов не считается днём погашения задолженности и за этот день плательщик взносов ещё продолжает начислять компенсацию государству за неисполнение своих обязанностей. Подобная норма, по мнению критиков новаций, не согласуется с положениями пункта 1 части 5 статьи 18 закона № 212-ФЗ, согласно которым обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной со дня предъявления в банк поручения на перечисление в бюджет денежных средств со счёта плательщика страховых взносов в банке при наличии на нём достаточного денежного остатка на день платежа.

Об инкассовых поручениях на взыскание страховых взносов

До 2015 года в части 7 статьи 19 закона № 212-ФЗ было установлено, что поручение органа контроля за уплатой взносов на перечисление сумм страховых взносов в бюджеты соответствующих государственных внебюджетных фондов направляется в банк, в котором открыты счета плательщику страховых взносов, в том числе в электронном виде, *в течение одного месяца со дня принятия решения о взыскании*. Оно подлежит безусловному исполнению банком в очерёдности, установленной гражданским законодательством РФ (ст. 855 ГК РФ).

Порядок направления в банк поручения органа контроля за уплатой страховых взносов в электронном виде установлен Указанием Банка России от 15.03.13 № 2980-У.

Раньше упомянутый в части 7 статьи 19 закона № 212-ФЗ месячный срок на выставление инкассо в банк вызывал сомнения в части его пресекающего характера.

Одни судьи полагали, что ограничение срока, в пределах которого контролирующий орган вправе взыскать страховые взносы во внесудебном порядке, является одним из существенных условий. Поэтому направление инкассового поручения в банк по истечении срока, установленного частью 7 статьи 19 закона № 212-ФЗ, является недопустимым независимо от причин пропуска срока (постановление ФАС Уральского округа от 28.02.14 № Ф09-14705/13, поддержано определением ВАС РФ от 09.04.14 № ВАС-4533/14).

В других решениях судьи указывали, что истечение установленного частью 7 статьи 19 закона № 212-ФЗ месячного срока не исключает возможность выставления инкассовых поручений, так как данный срок не является пресекающим (постановление Одиннадца-

того арбитражного апелляционного суда от 24.12.12 № А55-20082/2012, оставлено без изменения постановлением ФАС Поволжского округа от 16.04.13 № А55-20082/2012).

С 1 января 2015 года из части 7 статьи 19 закона № 212-ФЗ исключается ограничение «в течение одного месяца со дня принятия решения о взыскании». Таким образом, просрочить выставление инкассовых поручений на взыскание страховых взносов в бюджеты соответствующих государственных внебюджетных фондов органы контроля теперь не могут, поскольку срок для осуществления этого мероприятия с 2015 года не ограничен.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов

Согласно части 1 статьи 8 закона № 212-ФЗ база для начисления страховых взносов у плательщиков страховых взносов организаций определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных частью 1 статьи 7 закона № 212-ФЗ, начисленных за расчётный период в пользу физических лиц, за исключением сумм, указанных в статье 9 закона № 212-ФЗ. Эта база исчисляется отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчётного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом (ч. 3 ст. 8 закона № 212-ФЗ).

С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, *превышающих предельную величину базы*, установленную на соответствующий финансовый год, определяемую нарастающим итогом с начала расчётного периода, страховые взносы не взимаются, если иное не предусмотрено законом № 212-ФЗ. А этим законом (ч. 1 ст. 58.2) установлено иное: в 2012–2016 годах, за исключением плательщиков страховых взносов, применяющих льготные ставки, страховые взносы в части превышения предельной величины базы взимаются по тарифу 10% (они предназначены для перечисления в ПФР).

С 1 января 2015 года в статье 8 закона № 212-ФЗ изменена редакция части 5 и введены части 5.1 и 5.2, согласно которым с 2015 года устанавливается новый порядок расчёта предельной величины базы для начисления страховых взносов: работодатели будут применять различные значения предельной величины базы для разных видов взносов.

В 2015 году предельная величина базы для начисления *страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в ФСС РФ*, подлежит ежегодной (с 1 января соответствующего года) индексации с учётом роста средней заработной платы в РФ. Размер указанной предельной величины базы для начисления страховых взносов определяется и устанавливается Правительством РФ. Округление взносов в ФСС РФ до полных тысяч рублей производится по алгоритму, аналогичному алгоритму для округления пенсионных взносов (ч. 5 ст. 8 закона № 212-ФЗ).

На период 2015–2021 годов при определении в особом порядке предельной величины базы для начисления страховых взносов на *обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в Пенсионный фонд РФ*, будет учитываться определённый на соответствующий год размер средней заработной платы в РФ, увеличенный в двенадцать раз, с применением к нему повышающего коэффициента на соответствующий финансовый год.

В 2015 году в целях определения предельной величины базы для начисления пенсионных взносов установлен повышающий коэффициент 1,7. Полученная расчётная сумма округляется в следующем порядке: сумма от 500 руб. округляется до полной тысячи, сумма менее 500 руб. отбрасывается.

С 2022 года предельная база для начисления пенсионных взносов подлежит ежегодной индексации (с 1 января соответствующего года) в порядке, установленном для взносов в ФСС РФ.

Размеры предельной базы для начисления страховых взносов в ФСС РФ на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и в ПФР на 2015 год установлены постановлением Правительства РФ от 04.12.14 № 1316 и составляют соответственно 670 000 и 711 000 руб.

Тарифы и порядок исчисления страховых взносов в ПФР в 2015 году не изменяются: тариф 22% применяется в пределах установленной предельной величины базы, а тариф 10% — для сумм, превышающих размер этой базы.

Для взносов в ФСС РФ применяется тариф 2,9% к предельной базе для взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Для страховых взносов в ФФОМС никакая предельная база вообще не устанавливается, прежний тариф 5,1% применяется ко всей сумме выплат, за исключением только сумм, не включаемых в базу для начисления страховых взносов, перечисленных в статье 9 закона № 212-ФЗ.

Таким образом, в 2015 году общий тариф страховых взносов по-прежнему составляет 30% (22 + 2,9 + 5,1). Некоторые страхователи, использовавшие в 2014 году льготные ставки страховых взносов, в 2015 году лишаются этого права, поскольку продление льготы для них на последующие годы не предусмотрено.

Обратим внимание: суммы страховых взносов, подлежащих уплате в государственные внебюджетные фонды, до полных рублей не округляются, а исчисляются в рублях и копейках (ч. 7 ст. 15 закона № 212-ФЗ).

Взносы на страхование от несчастных случаев

Для взносов на обязательное страхование от несчастных случаев в 2015 году сохранены действовавшие в 2014 году тарифы и порядок уплаты. Пока аналогичные правила предполагается оставить в силе и на плановый период 2016 и 2017 годов (Федеральный закон от 01.12.14 № 401-ФЗ).

На основании статьи 3 закона № 125-ФЗ под обеспечением по страхованию понимается страховое возмещение вреда жизни и здоровью застрахованного, причинённого в результате наступления страхового случая (несчастного случая), в виде денежных сумм, выплачиваемых либо компенсируемых страховщиком застрахованному или лицам, имеющим на это право в соответствии с Федеральным законом.

Обеспечение по «несчастному» страхованию осуществляется, в частности, в виде ежемесячных страховых выплат (подп. 2 п. 1 ст. 8 закона № 125-ФЗ).

Размер такой выплаты определяется как доля среднего месячного заработка застрахованного, исчисленная в соответствии со степенью утраты им профессиональной трудоспособности (п. 1 ст. 12 закона № 125-ФЗ).

Исчисленная и назначенная ежемесячная страховая выплата подлежит индексации с учётом уровня инфляции в пределах средств, предусмотренных на эти цели в бюджете на соответствующий финансовый год. Коэффициент индексации и её периодичность определяются Правительством РФ (п. 9, 11 ст. 12 закона № 125-ФЗ).

Постановлением Правительства РФ от 18.12.14 № 1402 утверждён коэффициент индексации на 2015 год размера ежемесячной страховой выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, *назначенной до 1 января 2015 года*.

Коэффициент индексации составляет 1,055.

Смягчающие и отягчающие обстоятельства упразднены

До 2015 года было предусмотрено, что в ходе рассмотрения материалов проверки руководитель (заместитель руководителя) органа контроля за уплатой страховых взносов в том числе выявляет обстоятельства, исключающие вину лица в совершении правонарушения, предусмотренного законом № 212-ФЗ, либо обстоятельства, смягчающие или отягчающие ответственность за совершение правонарушения (п. 4 ч. 6 ст. 39 закона № 212-ФЗ).

Смягчающие и отягчающие ответственность обстоятельства были перечислены в статье 44 старой редакции закона № 212-ФЗ.

С 1 января 2015 года обязанность органа контроля за уплатой страховых взносов и суда изыскивать и учитывать как смягчающие, так и отягчающие ответственность обстоятельства упраздняется. Статья 44 закона № 212-ФЗ утратила силу.

Учитываться будут только обстоятельства, полностью исключающие вину плательщика страховых взносов, перечисленные в статье 43 закона № 212-ФЗ. Их перечень не исчерпывающий, поскольку судом или органом контроля за уплатой страховых взносов могут быть признаны убедительными иные обстоятельства.

Предоставление отсрочки (рассрочки) по уплате страховых взносов

С 1 января 2015 года закон № 212-ФЗ дополнен статьями, в которых определены отсутствующие ранее:

- общие условия предоставления отсрочки или рассрочки (ст. 18.1);
- обстоятельства, исключающие предоставление отсрочки (рассрочки) (ст. 18.2);
- органы, в компетенцию которых входит принятие соответствующих решений (ст. 18.3);
- порядок предоставления (ст. 18.4) и случаи прекращения отсрочки (рассрочки) (ст. 18.5).

Отсрочка (рассрочка) представляет собой изменение срока уплаты страховых взносов, пеней и штрафов, связанных с указанными платежами, на срок, не превышающий одного года. Она обусловлена текущим неблагоприятным финансовым положением страхователя, которое предположительно исправится за период отсрочки (рассрочки).

По страховым взносам, уплачиваемым в бюджеты ПФР и ФФОМС, решение об отсрочке (рассрочке) принимает территориальный орган ПФР по месту учёта плательщика страховых взносов, по платежам в бюджет ФСС РФ — территориальный орган ФСС РФ.

Из условий предоставления отсрочки (рассрочки) по уплате страховых взносов к банкам относятся только форс-мажорные обстоятельства (стихийное бедствие, технологическая катастрофа или иные обстоятельства непреодолимой силы), наличие которых должно быть подтверждено заключением и актом оценки причинённого плательщику страховых взносов ущерба. Документы составляют органы исполнительной власти (государственные органы, органы местного самоуправления) или организации, которые уполномочены в области гражданской обороны, защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций.

Решение о предоставлении отсрочки (рассрочки) принимается в течение 30 дней со дня получения соответствующего заявления плательщика страховых взносов с приложенными к нему документами. На период рассмотрения этого заявления орган контроля может принять решение о приостановлении уплаты суммы задолженности по страховым взносам.

Решение об отказе в предоставлении отсрочки (рассрочки) может быть обжаловано плательщиком страховых взносов в порядке, установленном законом № 212-ФЗ.

При отсрочке (рассрочке) в связи с форс-мажором на сумму задолженности проценты не начисляются.

Новая обязанность банков

Обязанности банков, связанные с администрированием взносов на обязательное социальное страхование, установлены статьёй 24 закона № 212-ФЗ.

С 1 января 2015 года эта статья дополнена новыми положениями.

Согласно новой части 6.1 статьи 24 закона № 212-ФЗ банки обязаны выдавать органам контроля за уплатой страховых взносов *справки о наличии счетов в банках и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах* организаций, индивидуальных предпринимателей в банках в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса органа контроля.

Такой запрос направляется в банк в случаях (новая часть 6.2 ст. 24 закона № 212-ФЗ):

- проведения выездных или камеральных проверок плательщиков страховых взносов;
- вынесения решения о взыскании страховых взносов, пеней и штрафов за счёт денежных средств, находящихся на счетах организаций, индивидуальных предпринимателей в банках.

Форма и порядок представления банками информации по запросам органов контроля за уплатой страховых взносов устанавливаются органом контроля за уплатой страховых взносов по согласованию с Минтрудом России и Банком России. Форматы представления банками в электронной форме информации по запросам органов контроля за уплатой страховых взносов устанавливаются Банком России по согласованию с органами контроля за уплатой страховых взносов (новая часть 6.3 ст. 24 закона № 212-ФЗ).

Непредставление банком указанных справок и выписок в орган контроля в соответствии с частью 6.1 статьи 24 закона № 212-ФЗ, а также представление справок (выписок) с нарушением срока или с недостоверными сведениями влечёт взыскание штрафа в размере 20 тыс. руб. (новая статья 49.1 закона № 212-ФЗ).

Сроки проведения выездной проверки

Выездная проверка плательщика страховых взносов проводится органом контроля за уплатой страховых взносов не чаще чем один раз в три года (п. 10 ст. 35 закона № 212-ФЗ).

До 2015 года сроки проведения выездной проверки были жёстко ограничены — не более двух месяцев.

С 1 января 2015 года в части 11 статьи 35 закона № 212-ФЗ предусмотрены исключения из этого правила: указанный срок может быть продлён до четырёх или шести месяцев. Перечень оснований для продления срока проверки приведён в новой части 11.1 статьи 35 закона № 212-ФЗ. К ним относятся:

- несвоевременное представление документов на проверку;
- получение контролёрами в ходе проверки информации от правоохранительных, контролирующих органов либо из иных источников о наличии нарушений, подлежащих дополнительной проверке;
- наличие обстоятельств непреодолимой силы на территории, где проводится выездная (повторная выездная) проверка;
- наличие обособленных подразделений у проверяемого лица.

Решение о продлении срока выездной (повторной выездной) проверки принимает руководитель (замес-

титель руководителя) вышестоящего органа контроля за уплатой страховых взносов по получении мотивированного запроса от проверяющих (новая часть 11.2 ст. 35 закона № 212-ФЗ).

Повторная выездная проверка

С 2015 года в статье 35 закона № 212-ФЗ введено понятие повторной выездной проверки (части 24–27). Она проводится независимо от времени проведения предыдущей проверки по страховым взносам за тот же период:

- вышестоящим органом контроля за уплатой страховых взносов в порядке контроля за деятельностью нижестоящего органа контроля, проводившего проверку;
- органом контроля, ранее проводившим проверку, в случае представления плательщиком страховых взносов уточнённого расчёта с указанием суммы страховых взносов в размере, меньшем ранее заявленного (проверяется период, за который представлена «уточнёнка»).

При повторной выездной проверке может быть проверен период, не превышающий трёх календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении повторной выездной проверки.

При выявлении повторной проверкой нарушения, не выявленного первоначальной проверкой, к плательщику страховых взносов не применяются штрафные санкции, за исключением случая, если обнаружится сговор плательщика взносов с проверяющими.

Зачёт излишне уплаченных (взысканных) страховых взносов

С 1 января 2015 года заявление о зачёте (возврате) суммы излишне уплаченных (взысканных) страховых взносов в органы контроля можно подать не только в письменной, но и в электронной форме (ч. 6, 10, 11 ст. 26 и ч. 3, 5, 9 ст. 27 закона № 212-ФЗ).

В новой редакции части 21 статьи 26 закона № 212-ФЗ разрешён зачёт *излишне уплаченных* сумм страховых взносов по одному виду страхования, администрируемых одним органом контроля, в счёт предстоящих платежей (платежей по погашению недоимки по страховым взносам и задолженности по пеням и штрафам) по другому виду страхования, администрируемых тем же органом контроля. Заявление на зачёт подаётся страхователем в письменной форме или в форме электронного документа.

К примеру, пенсионные взносы и страховые взносы на ОМС администрируются ПФР. Следовательно, с 1 января 2015 года по этим взносам в случае переплаты допускается производить зачёт.

Если банк работает на Крайнем Севере

Правила компенсации работникам организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, расходов на оплату стоимости

проезда и провоза багажа к месту использования отпуска и обратно регулируются статьёй 325 ТК РФ.

Лица, работающие в организациях, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, имеют право на оплату один раз в два года за счёт средств работодателя стоимости проезда и провоза багажа в пределах территории РФ к месту использования отпуска и обратно. Право на компенсацию указанных расходов возникает у работника одновременно с правом на получение ежегодного оплачиваемого отпуска за первый год работы в данной организации.

Размер, условия и порядок компенсации расходов на оплату стоимости проезда и провоза багажа к месту использования отпуска и обратно для лиц, работающих у работодателей, не относящихся к госсектору, устанавливаются коллективными договорами, локальными нормативными актами, принимаемыми с учётом мнения выборных органов первичных профсоюзных организаций, трудовыми договорами.

Перечень районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей утверждён постановлением Совета Министров СССР от 10.11.67 № 1029.

Нормы о компенсации отпускникам-северянам проездных расходов содержатся также в статье 33 Закона РФ от 19.02.93 № 4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях». Они во многом дублируют нормы статьи 325 ТК РФ. А в постановлении Верховного Совета от 19.02.93 № 4521-1 сказано, что государственные гарантии и компенсации, предусмотренные указанным законом, распространяются на районы Севера, в которых начисляются районный коэффициент и процентная надбавка к заработной плате, но не отнесённые к районам Крайнего Севера и приравненным к ним местностям.

Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами, перечислены в статье 9 закона № 212-ФЗ. Перечень исключений из базы для начисления взносов на обязательное страхование от несчастных случаев установлен статьёй 20.2 закона № 125-ФЗ. Во многом эти перечни совпадают.

До 2015 года согласно упомянутым статьям не облагалась страховыми взносами (включая взносы на «несчастное» страхование) стоимость проезда работников и *членов их семей* к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая страхователем лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с законодательством РФ, трудовыми договорами и (или) коллективными договорами. В случае проведения отпуска указанными лицами за пределами территории РФ не подлежала обложению страховыми взносами стоимость проезда или перелёта по тарифам, рассчитанным от места отправления до пункта пропуска через госграницу РФ, включая стоимость провоза багажа весом до 30 кг (подп. 8 п. 1 ст. 20.2 закона № 125-ФЗ, п. 7 ч. 1 ст. 9 закона № 212-ФЗ).

С 1 января 2015 года эти статьи действуют в новой редакции. Из не облагаемых страховыми взносами (включая взносы на «несчастное» страхование) сумм

исключена оплата стоимости проезда в отпуск и обратно членов семьи работника.

Впрочем, поскольку члены семьи работника не связаны трудовыми отношениями со страхователем, то выплаты работодателя в пользу указанных физических лиц в любом случае не являются объектом обложения страховыми взносами. Хотя существует мнение, что если такая компенсация членам семьи предусмотрена, к примеру, трудовым договором, то она выплачивается работнику в рамках трудовых отношений и облагается страховыми взносами.

Кроме того, с 1 января 2015 года стоимость провоза багажа весом до 30 кг не облагается страховыми взносами не только при поездке в отпуск за пределы территории РФ, но и при любой поездке к месту проведения отпуска и обратно.

Также новой редакцией указанных норм уточнено, что пунктом пропуска через госграницу РФ может считаться и международный аэропорт, в котором работники проходят пограничный контроль в пункте пропуска через госграницу РФ.

Выплаты при увольнении

До 2015 года согласно подпункту «д» пункта 2 части 1 статьи 9 закона № 212-ФЗ и пункта 2 части 1 статьи 20.2 закона № 125-ФЗ (в части взносов на «несчастное» страхование) не облагались страховыми взносами все виды установленных законодательством, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных с увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск.

Правда, Минздравсоцразвития России (письмо от 26.05.10 № 1343-19) утверждало, что трудовым законодательством выплата работникам каких-либо компенсаций в случае *расторжения трудового договора по соглашению сторон* не предусмотрена, а следовательно, такие компенсации подлежат обложению страховыми взносами, даже если они прописаны в дополнительном соглашении к трудовому договору и в положении об оплате труда.

С 1 января 2015 года освобождённые от страховых взносов суммы выплат, связанные с увольнением работников, конкретизированы и лимитированы.

Выплаты в виде выходного пособия и среднего месячного заработка на период трудоустройства не облагаются страховыми взносами (включая взносы на травматизм) в пределах лимита. Это сумма, не превышающая в целом трёхкратный размер среднего месячного заработка (шестикратный размер среднего месячного заработка для работников, уволенных из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях). Для руководителей, заместителей руководителя и главного бухгалтера организации дополнительно вводится ли-

мит компенсаций, связанных с увольнением, в части, не превышающей трёхкратный размер среднего месячного заработка.

Виды компенсаций, связанных с увольнением, для руководителей, заместителей руководителя и главного бухгалтера организации, которые в пределах указанного лимита освобождаются от обложения страховыми взносами с 2015 года, в новой редакции подпункта «д» пункта 2 части 1 статьи 9 закона № 212-ФЗ и пункта 2 части 1 статьи 20.2 закона № 125-ФЗ не конкретизируются.

Официальных разъяснений и судебной практики по поводу отнесения к таким компенсациям сумм, выплачиваемых работникам при увольнении по соглашению сторон, пока нет.

Командировочные расходы

В соответствии со статьёй 168 ТК РФ работодатель обязан возмещать командированному работнику помимо прочего расходы по найму жилого помещения и иные расходы, произведённые работником с разрешения или ведома работодателя. Порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются коллективным договором или локальным нормативным актом.

Ситуация, когда работнику возмещаются расходы по найму жилого помещения в командировке, не подтверждённые документами, вполне может быть предусмотрена коллективным договором или локальным нормативным актом.

До 2015 года вопрос обложения (необложения) страховыми взносами суммы возмещения командированному работнику бездокументарных расходов по найму жилого помещения считался спорным. В соответствии со старой редакцией части 2 статьи 9 закона № 212-ФЗ при оплате плательщиками страховых взносов расходов на командировки работников как в пределах территории РФ, так и за её пределами не подлежат обложению страховыми взносами фактически произведённые и документально подтверждённые целевые расходы по найму жилого помещения. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы таких расходов освобождаются от обложения страховыми взносами *в пределах норм*, установленных в соответствии с законодательством РФ.

Специальный нормативно-правовой акт, устанавливающий нормы командировочных расходов по найму жилого помещения для коммерческих организаций, в трудовом законодательстве и в законодательстве о страховых взносах отсутствует.

С 1 января 2015 года фраза о нормировании для целей обложения страховыми взносами не подтверждённых документально командировочных расходов по найму жилого помещения исключена из части 2 статьи 9 закона № 212-ФЗ. Таким образом, подобные расходы облагаются страховыми взносами в общеустановленном порядке. ■

Деофшоризация: изменения в налогообложении¹

Изменения в части налогообложения контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных компаний внесены в НК РФ Федеральным законом от 24.11.14 № 376-ФЗ² (далее — закон № 376-ФЗ). Причём вводятся понятия и критерии, являющиеся новинкой для российского налогового законодательства. Нововведения на сегодняшний момент имеют концептуальный подход, но часть положений или ещё не разработана, или отсутствует механизм применения, или, возможно, они будут скорректированы.

Правила контролируемых иностранных компаний (далее — КИК) вводят налогообложение в РФ нераспределённой прибыли иностранных структур (в том числе трастов) и компаний, подконтрольных российским налоговым резидентам — контролирующим лицам.

Правила КИК уже применяются в таких странах, как Великобритания, Германия, Франция, Испания, и в ряде других. Правила КИК, а также порядок признания иностранных организаций налоговыми резидентами по месту управления направлены на борьбу с уклонением от налогообложения в виде перемещения цен-

тров прибыли из стран, в которых она непосредственно создаётся, в низконалоговые юрисдикции.

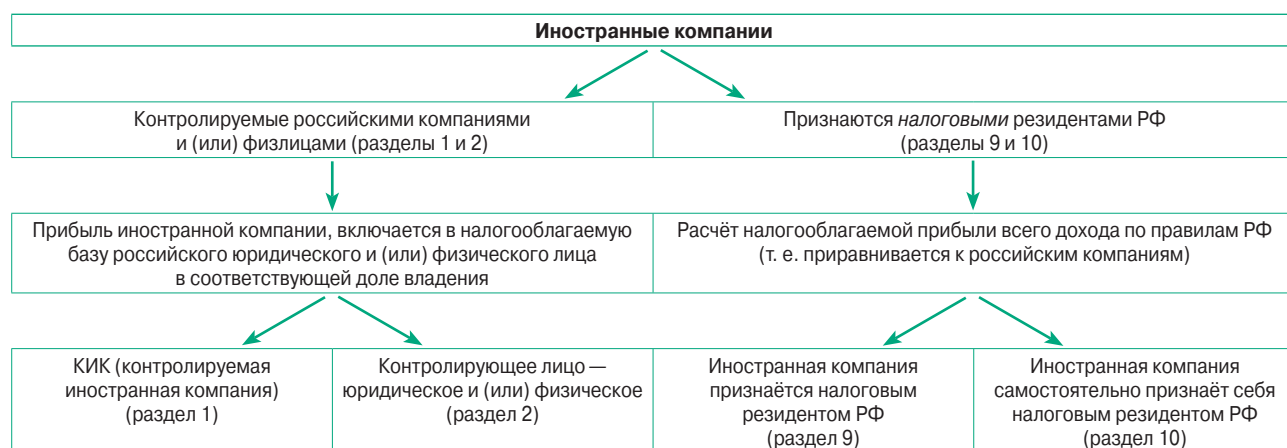
Суть правил КИК состоит в том, что налоговый резидент РФ (как физическое, так и юридическое лицо) должен будет уплачивать в РФ налог на нераспределённую прибыль подконтрольных ему офшорных организаций и структур, не выплачивающих дивиденды. Под контролем понимается оказание или возможность оказывать определяющее влияние на решения, принимаемые КИК относительно распределения прибыли. Закон № 376-ФЗ предусматривает некоторые возможности для уменьшения налогооблагаемой базы КИК на суммы распределённых дивидендов, а также иные формы зачёта налогов.

Нововведение — возможность признания иностранных организаций налоговыми резидентами РФ (обратим внимание, что иностранная компания может быть признана налоговым резидентом РФ, оставаясь при этом юридически нерезидентом РФ). Признание организации налоговым резидентом РФ приводит к обязанности исчисления налога со всего дохода, полученного иностранной компанией, и применению иных правил, установленных для российских организаций для целей налогообложения. То есть иностранная компания должна рассчитать налогооблагаемую базу по правилам главы 25 НК РФ³ и уплатить налог в бюджет РФ.

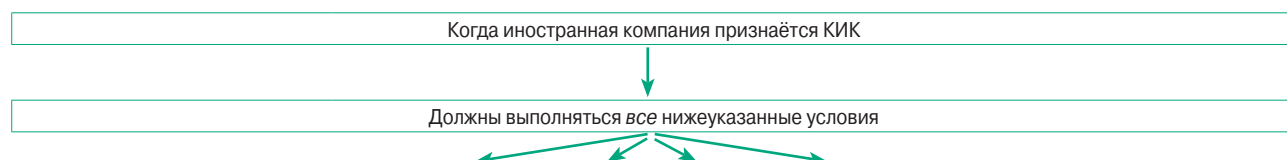
¹ Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 2 за 2015 г.

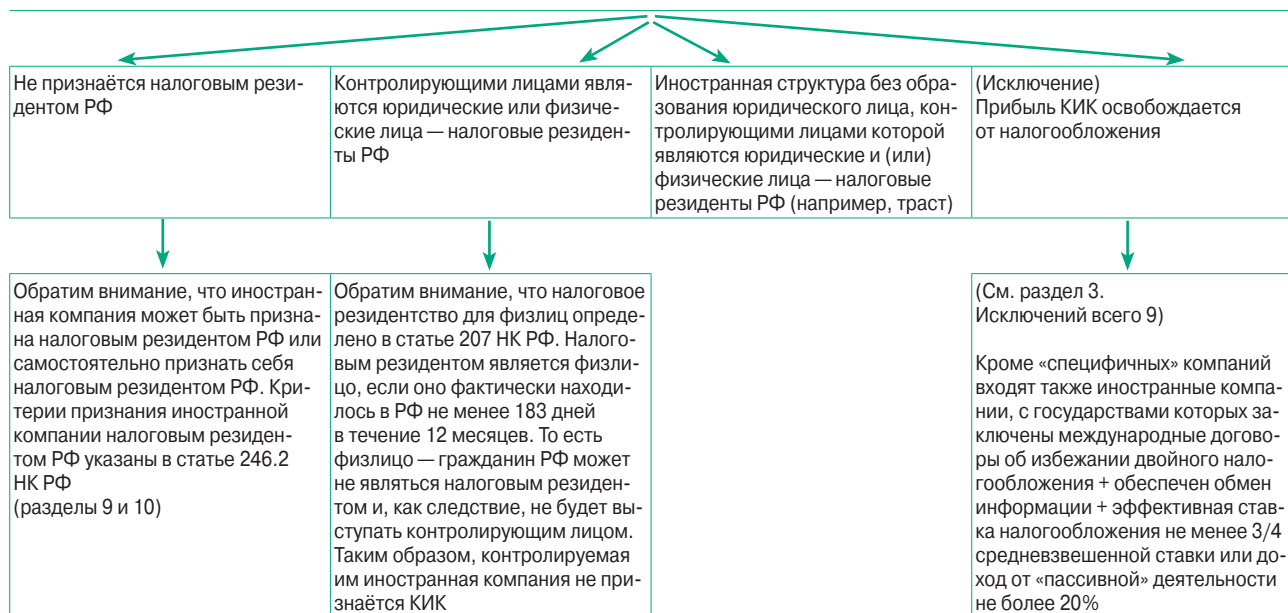
² «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)».

³ Глава 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ.



Раздел 1. Контролируемые иностранные компании (КИК) (ст. 25.13 НК РФ)

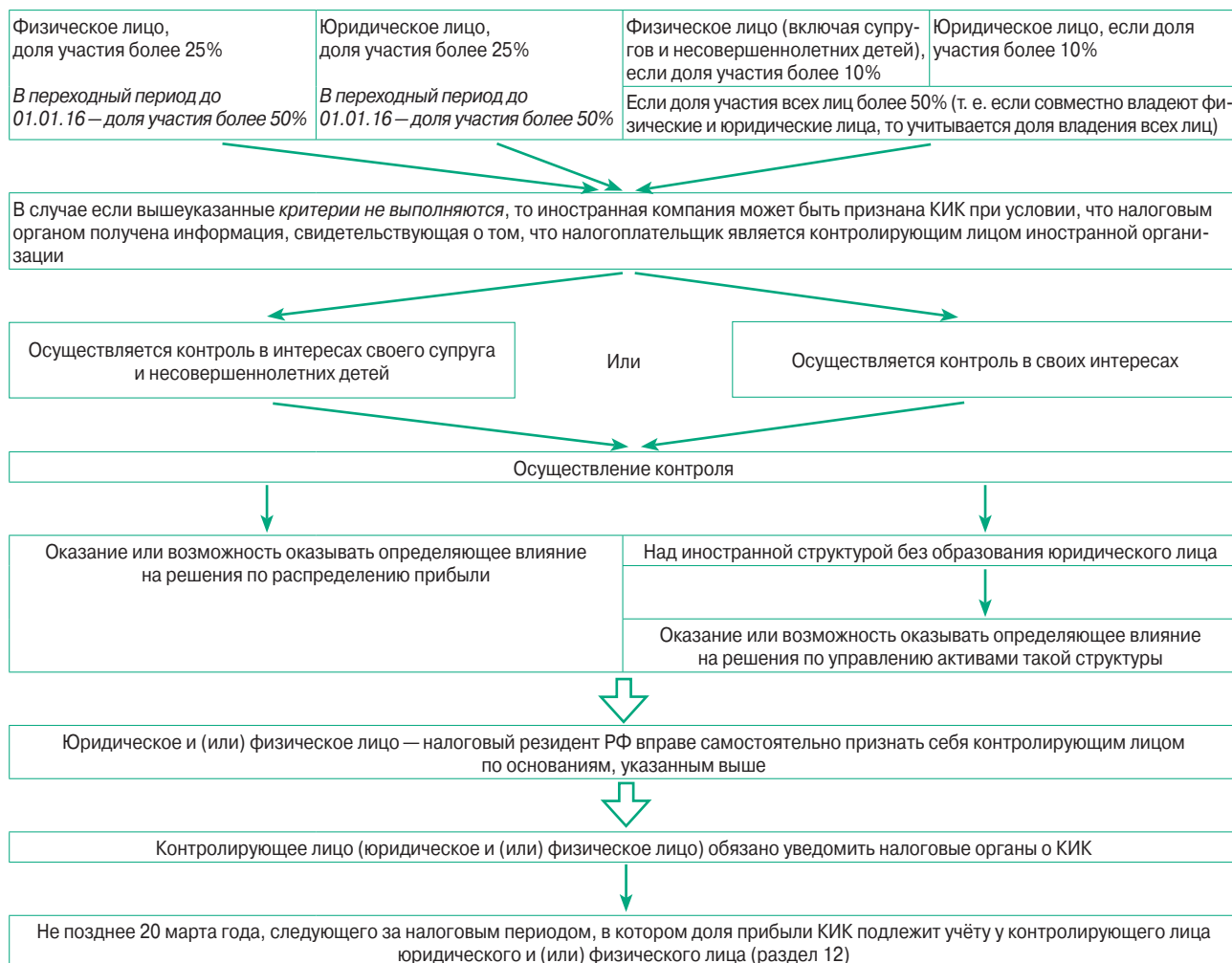




Краткие выводы к разделу 1

Компания признаётся КИК, если она не является налоговым резидентом РФ и её контролирует юридическое и (или) физическое лицо — налоговый резидент РФ. Предусмотрены исключения: прибыль КИК освобождается от налогообложения, если выполняется хотя бы одно условие, предусмотренное пунктом 7 статьи 25.13 НК РФ (см. раздел 3).

Раздел 2. Контролирующее лицо (ст. 25.13 НК РФ)



вернуться
к началу статьи

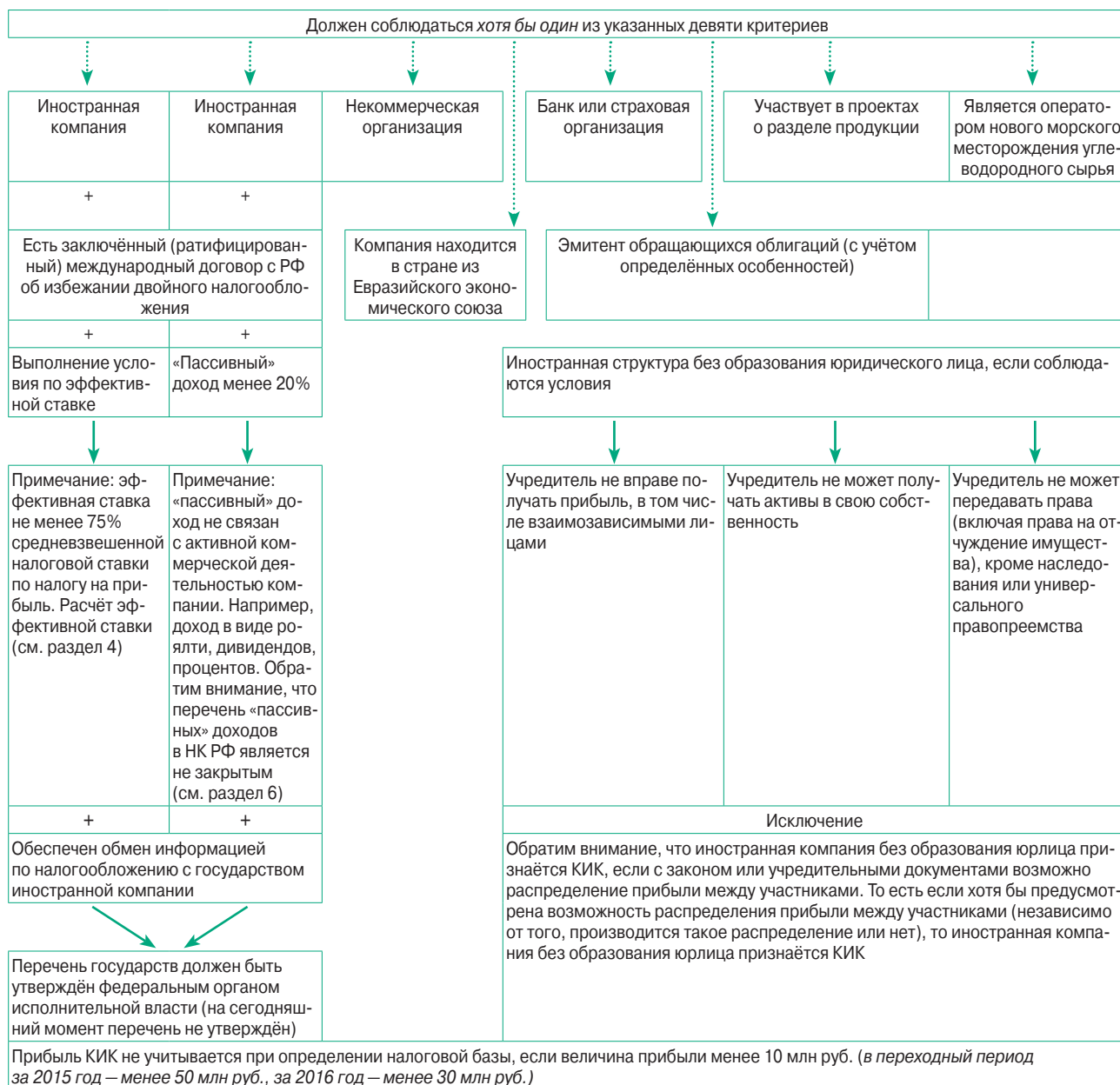
вернуться
к содержанию

Краткие выводы к разделу 2

Контролирующим лицом признаётся физическое и (или) юридическое лицо — налоговые резиденты РФ, и в переходный период до 01.01.16 доля прямого и (или) косвенного участия лица в организации совместно со своим супругом и (или) несовершеннолетними детьми, а также иными лицами составляет более 50%. При этом контролирующим лицом также является лицо, которое осуществляет контроль (несмотря на то, что могут не выполняться условия по доле владения, например, даже если доля владения составляет 5%). И в НК РФ предусмотрена возможность признать себя контролирующим лицом самостоятельно (т. е. «чистосердечное признание»). В случае если вы или ваша компания являетесь контролирующим лицом, то необходимо уведомить об этом налоговый орган. Порядок представления уведомлений закреплён в статье 25.14 НК РФ с указанием, какая информация должна быть представлена и в какие сроки. За непредставление уведомления (или представление недостоверных данных) предусмотрены штрафы в 100 тыс. руб. по каждой КИК (см. разделы 12 и 13).

К прибыли КИК будет применяться ставка 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и 13%, если контролируется физическим лицом. При этом сумма прибыли может быть уменьшена на выплаченные из этой прибыли дивиденды (с некоторыми особенностями). Порядок учёта прибыли КИК закреплён в статье 25.15 НК РФ и отражён в разделе 5.

Раздел 3. Освобождение КИК от налогообложения (п. 7 ст. 25.13 НК РФ)



Краткие выводы к разделу 3

Если компания признаётся КИК и контролирующим лицом, является юридическим и (или) физическим лицом —

налоговым резидентом РФ, то прибыль этой иностранной компании может быть освобождена от налогообложения при выполнении определённых условий. По всем основаниям освобождения от налогообложения КИК (кроме компаний Евразийского союза) должны быть представлены подтверждающие документы в срок не позднее 20 марта года, следующего за налоговым периодом, в котором прибыль КИК подлежит учёту у контролирующего лица. Также обратим внимание, что несмотря на то, что прибыль КИК освобождается от налогообложения, обязанность представить соответствующее уведомление остаётся (см. раздел 12).

Договор о Евразийском экономическом союзе⁴ подписан в Астане 29.05.14 и вступает в силу 01.01.15. Стороны ЕАЭС — РФ, Казахстан и Белоруссия. Также подписан, но не вступил в силу договор о присоединении Армении к договору о ЕАЭС.

До 01.01.15 действует договор от 06.10.07 «О создании единой таможенной территории и формировании Таможенного союза», сторонами которого являются РФ, Казахстан и Белоруссия.

Таким образом, прибыль контролируемых компаний, которые учреждены в соответствии с законодательством Казахстана, Белоруссии (и в дальнейшем, при ратификации договора о присоединении — Армении), освобождается от налогообложения у контролирующего лица.

Раздел 4. Эффективная налоговая ставка (ст. 25.13 НК РФ)

Наиболее распространённые условия относятся к иностранным компаниям из «белого списка» (т. е. с иностранным государством подписан договор об избежании двойного налогообложения, за исключением государств, не обеспечивающих обмен налоговой информацией), и эффективная ставка налогообложения — не менее 75% *средневзвешенной налоговой ставки* по налогу на прибыль либо доходы от «пассивной» деятельности — не более 20%. Таким образом, необходимо сначала рассчитать эффективную ставку, а затем сопоставить её со средневзвешенной налоговой ставкой, и если эффективная ставка более 75% от средневзвешенной, то условие выполняется. Обратим внимание, что используется понятие «средневзвешенная налоговая ставка», а не «ставка налога на прибыль (на доходы)», которая законодательно установлена в иностранном государстве КИК. Например, стандартная ставка налога на прибыль в Нидерландах составляет 25%, но эффективная налоговая ставка может быть меньше установленного критерия.

Во введённых изменениях представлены соответствующие формулы расчёта эффективной налоговой ставки и средневзвешенной налоговой ставки для иностранной компании (в формулах обозначены как ИК).

Эффективная налоговая ставка =

= (сумма налога, которая ИК исчислила, исходя из законодательства своего государства, + налог, который удержан с доходов ИК у источника выплаты) / (прибыль ИК до налогообложения, по данным её финансовой отчётности, если финансовая отчётность подлежит обязательному аудиту. Если финансовая отчётность не подлежит обязательному аудиту, то прибыль ИК рассчитывается по правилам главы 25 НК РФ).

Обратим внимание: если у иностранной организации отсутствуют доходы или если получен убыток либо прибыль равна нулю, по данным финансовой отчётности, расчёт эффективной ставки не производится, а такая иностранная организация признаётся контролируемой иностранной компанией.

Средневзвешенная налоговая ставка =

= [прибыль ИК до налогообложения, по данным её финансовой отчётности, если финансовая отчётность подлежит обязательному аудиту. Если финансовая отчётность не подлежит обязательному аудиту, то прибыль ИК рассчитывается по правилам главы 25 НК РФ – дивиденды, полученные этой иностранной компанией, + дивиденды, полученные этой иностранной компанией, × 9%] × 20% / (прибыль ИК до налогообложения, по данным её финансовой отчётности, если финансовая отчётность подлежит обязательному аудиту. Если финансовая отчётность не подлежит обязательному аудиту, то прибыль ИК рассчитывается по правилам 25 главы НК РФ).

В случае если, по данным финансовой отчётности, иностранной компанией получен убыток, то в расчёте показатель «Прибыль ИК до налогообложения» принимается равным нулю.

Прибыль (убыток) контролируемой иностранной компании, определённая по данным финансовой отчётности этой компании и выраженная в иностранной валюте, подлежит *пересчёту в рубли с применением среднего курса* иностранной валюты к рублю РФ, установленного ЦБ РФ, определяемого за период, за который составляется финансовая отчётность за финансовый год.

⁴ Россия ратифицировала Договор о Евразийском экономическом союзе от 15.10.14 Федеральным законом от 03.10.14 № 279-ФЗ.

Пример

Российская компания является контролирующим лицом иностранной компании, местонахождением которой является Греция. Между РФ и Грецией подписана и действует Конвенция от 26.06.2000 «Об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал». Российская компания производит выплаты в пользу греческой компании по лицензионным договорам (роялти), и за 2015 год сумма составит 1 500 000 руб. В соответствии с пунктом 2 статьи 12 конвенции российская компания при выплате роялти удерживает как налоговый агент 7% от общей суммы роялти, что составляет 105 000 руб. (сумма роялти 1 500 000 руб. × 7%).

Данные иностранной греческой компании:

- 3 000 000 руб. — прибыль за 2015 год до налогообложения, по данным финансовой отчётности (финансовая отчётность подлежит обязательному аудиту);
- 360 000 руб. — сумма налога греческой компании, исчисленная за 2015 год по законодательству Греции;
- 105 000 руб. — сумма налога, удержанная у источника выплаты дохода (налог, удержанный российской компанией при выплате роялти);
- дивиденды не выплачивались и не распределялись.

Расчёт:

- 1) эффективная налоговая ставка:
 $(360\,000 \text{ руб.} + 105\,000 \text{ руб.}) / 3\,000\,000 \text{ руб.} = 0,155 \text{ (15,5\%)}$;
- 2) средневзвешенная налоговая ставка:
 $(3\,000\,000 \text{ руб.} \times 20\%) / 3\,000\,000 \text{ руб.} = 0,20 \text{ (20\%)}$;
- 3) расчёт предельного значения — «75 процентов средневзвешенной налоговой ставки»:
 $20\% \times 75\% = 15\%$;
- 4) сравниваем предельное значение с эффективной налоговой ставкой:
15,5% (эффективная ставка) больше 15% (средневзвешенной налоговой ставки).

В указанном примере прибыль греческой иностранной компании будет освобождена от налогообложения у контролируемой российской компании, так как:

- между Грецией и РФ действует международный договор — Конвенция от 26.06.2000 «Об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал». А также полагаем, что с Грецией будет обеспечен обмен информацией по налогообложению;
- эффективная ставка в рассматриваемом примере не менее 3/4 (75%) средневзвешенной налоговой ставки.

Раздел 5. Порядок учёта прибыли КИК при налогообложении (ст. 25.15 НК РФ)

Прибыль КИК учитывается с учётом определённых особенностей (раздел 6)	Прибыль КИК приравнивается к прибыли юрлица (доходу физлица)	Прибыль КИК, если есть косвенное участие, уменьшается на сумму прибыли, подлежащей учёту у иных контролирующих лиц (пропорционально доле владения)	(Исключение) Прибыль КИК не учитывается при определении налоговой базы, если её величина составила менее 10 млн руб. <i>В переходный период за 2015 год — менее 50 млн руб., за 2016 год — менее 30 млн руб.</i>	(Исключение) Если у иностранной организации отсутствует возможность распределения прибыли между участниками ввиду обязанности направления этой прибыли на увеличение уставного капитала, то данная прибыль не учитывается при определении налоговой базы
– (минус)				
Дивиденды, которые выплатила КИК	Учитывается у контролирующего юридического (физического) лица в составе налогооблагаемой базы в соответствующей доле владения			
				
	Если невозможно определить долю владения, то исходя из суммы прибыли, на которую имеет (будет иметь) право юридическое (физическое) лицо в случае её распределения			

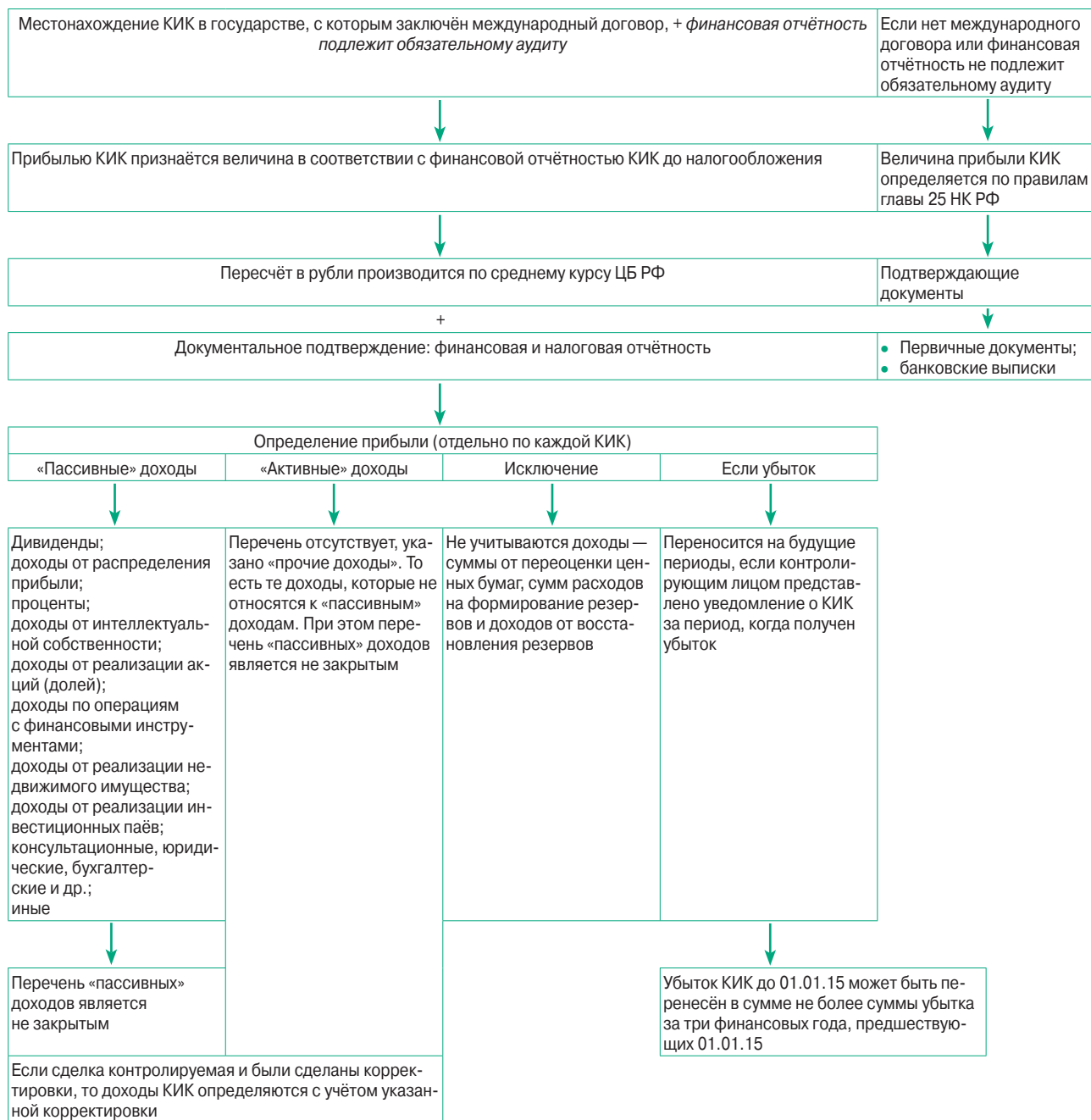
вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Краткие выводы к разделу 5

Цель внесённых изменений состоит в том, что если у иностранной компании, контролируемой юридическим (физическим) лицом — налоговым резидентом РФ, формируется прибыль и с указанной прибыли не выплачиваются дивиденды, то прибыль данной иностранной компании включается в налогооблагаемую базу юридического (физического) лица и подлежит налогообложению в РФ с уплатой в российский бюджет соответствующих налогов (налога на прибыль, если это юрлицо, и налога на доходы физических лиц, если физлицо). При этом предусмотрены определённые «по послабления»: если прибыль иностранной компании менее 10 млн руб. (в переходный период 2015 года — 50 млн руб., в 2016 году — 30 млн руб.), то она не учитывается при определении налоговой базы.

Раздел 6. Особенности налогообложения прибыли КИК (ст. 309.1 НК РФ)



Краткие выводы к разделу 6

Мы рассмотрели порядок учёта прибыли КИК, при этом прибыль КИК учитывается с учётом определённых особенностей. Особенности налогообложения зависят от того, заключён ли договор об избежании двойного налогообложения с государством, в котором находится КИК, или нет, а также от того, подлежит ли её финансовая отчётность *обязательному аудиту* или нет. Обратите внимание, что закреплена формулировка «подлежит обязательному аудиту». Это может интерпретироваться налоговыми органами буквально, и если иностранная компа-

ния проводит аудит, но он не является обязательным, то использовать финансовую отчётность будет нельзя и прибыль иностранной компании необходимо рассчитать, исходя из норм главы 25 НК РФ. При данной трактовке возможно ущемление прав и дискриминация, т. е. создание менее благоприятных условий для одних иностранных компаний по сравнению с другими. Так как аудит, как обязательный, так и инициативный, — это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчётности в целях выражения мнения о достоверности такой отчётности, следовательно, аудированная отчётность (при инициативном аудите), так же как и при обязательном аудите, является подтверждением данных и финансовых результатов финансовой отчётности.

Также обратим внимание, что один из критериев освобождения КИК от налогообложения — это если «пассивный» доход составляет менее 20% (см. раздел 3). Как уже отмечалось, перечень «пассивных» доходов является не закрытым, а «активные» доходы не поименованы, что тоже может являться основанием для определённых толкований со стороны контролирующих органов.

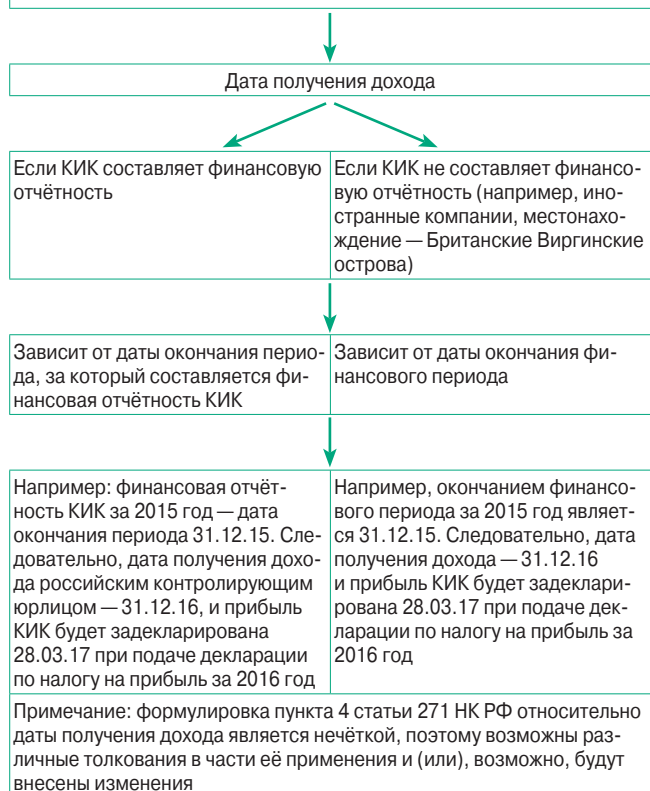
В связи с внесёнными изменениями возможно увеличение расходов по «содержанию» КИК, так как если отчётность иностранной компании не подлежит обязательному аудиту или отсутствует международный договор, то помимо финансовой отчётности, которую формируют по местонахождению КИК, ещё необходимо подготовить налоговую отчётность по российским правилам налогообложения. При этом необходимо не только документальное подтверждение расходов, но и то, чтобы расходы соответствовали критериям: обоснованные, документально подтверждённые и экономически оправданные. В законе № 376-ФЗ прямо не указано, но, скорее всего, потребуются ещё и перевод представляемых документов.

Итак, если компания (юридическое лицо — налоговый резидент РФ) является контролирующим лицом и предусмотренные «освобождения» не применимы, то прибыль КИК подлежит налогообложению.

Таким образом, рассчитали прибыль КИК с учётом предусмотренных особенностей, теперь рассмотрим, что является датой получения дохода и в какой состав доходов включается прибыль КИК у контролирующего юрлица.

Раздел 7. Включение прибыли КИК в доход контролирующего юрлица (ст. 250, 271, 284 НК РФ)

Прибыль КИК включается во внереализационные доходы контролирующего российского юрлица	(Особенность) Налогооблагаемая база по КИК не может быть уменьшена на расходы и убытки по прочей деятельности контролирующего юрлица	Налоговая ставка по прибыли КИК установлена в размере 20%
---	---	---



Краткие выводы к разделу 7

Доход в виде прибыли КИК включается во внереализационные доходы. Налоговая ставка — 20%. Обратим внимание, что налоговая база по прибыли КИК не может быть уменьшена на убытки и расходы по прочей деятельности контролирующего лица (юрлица). Есть неясность и с определением даты получения дохода. В иностран-

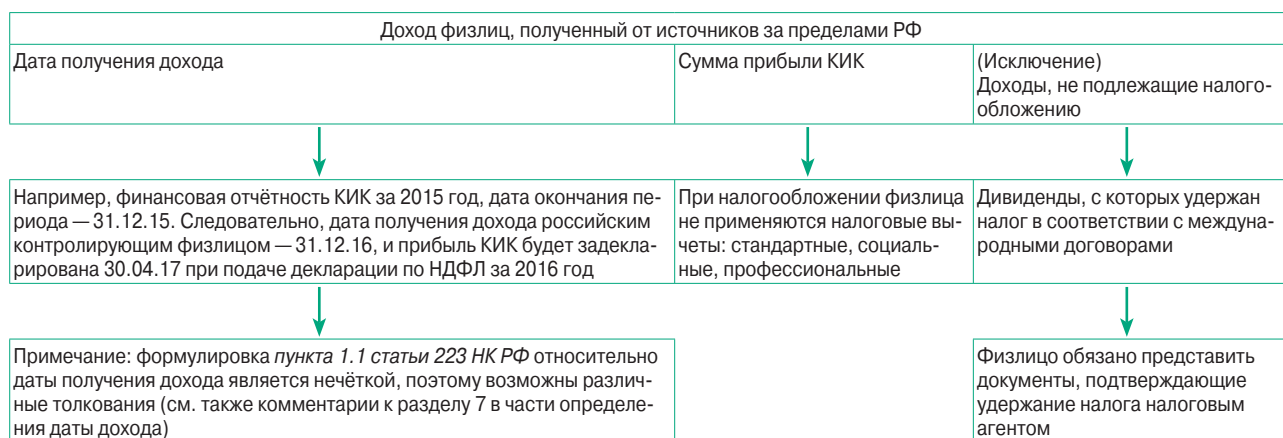
ных юрисдикциях финансовый год может отличаться от российского понятия. В России финансовая отчётность формируется с 1 января по 31 декабря, а в иностранных государствах финансовый год может быть определён иным образом, например с 1 апреля по 31 марта (т. е. за 2015 год финансовая отчётность может формироваться с 01.04.15 по 31.03.16). В этом случае дата получения дохода российским контролирующим лицом — 31.12.17, и он включается в налоговую декларацию за 2017 год (налоговая декларация подаётся в срок до 28.03.18). При этом в законе № 376-ФЗ не обозначен и не предусмотрен срок сдачи финансовой отчётности КИК в контролирующие органы. Так, финансовая отчётность за 2015 год (дата окончания финансового периода 31.12.15) по законодательству иностранного государства должна быть сформирована и представлена в контролирующие органы, например, в срок до 30.06.17. И какая дата будет являться датой получения дохода — 31.12.16, 31.12.17 или 31.12.18? То есть может ли прибыль по финансовой отчётности КИК быть включена в налогооблагаемую базу российского контролирующего лица до сдачи отчётности иностранной компании в контролирующие органы? Возможно, необходимые уточнения и изменения законодатель внесёт в НК РФ.

Предусмотрен штраф за недоплату налога в отношении КИК, который составляет 20% от суммы недоплаченного налога, но не менее 100 тыс. руб., и не взимается в переходный период (в отношении прибыли КИК за 2015–2017 годы) (см. раздел 13).

В разделе 7 рассмотрено включение в доход прибыли КИК, если контролирующее лицо является юрлицом. Если же контролирующим лицом является физлицо, то налогообложение регулируется главой 23 НК РФ⁵. Как уже отмечалось, физлицо выступает контролирующим лицом, если оно признаётся налоговым резидентом РФ. Определение налогового резидентства закреплено в статье 207 НК РФ, и изменений законом № 376-ФЗ в указанную статью не вносилось. Основным критерием является то, находится физлицо на территории РФ 183 дня или нет (п. 2 ст. 207 НК РФ: «Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев»).

Изменения, коснувшиеся налогообложения физлиц в части изменений по деофшоризации, представлены в разделе 8.

Раздел 8. НДФЛ у физлиц, являющихся контролирующим лицом иностранной компании (ст. 208, 210, 217, 223 НК РФ)



Краткие выводы к разделу 8

Если физическое лицо — налоговый резидент РФ является контролирующим лицом (см. раздел 2), то прибыль КИК включается в налогооблагаемую базу по НДФЛ. Цель внесённых изменений состоит в том, что если у иностранной компании, подконтрольной физлицу, формируется прибыль и она не распределяется (не выдаётся) в виде дивидендов, то российский законодатель принудительно включает данную прибыль КИК в налогообложение с уплатой налогов в российский бюджет. При этом если дата получения по прибыли КИК для контролирующих юрлиц зависит от того, составляет иностранная компания финансовую отчётность или нет, то дата определения дохода для контролирующего физлица зависит только от того, когда КИК формирует финансовую отчётность. То есть если подконтрольная иностранная компания не формирует финансовую отчётность, то дата включения прибыли КИК в доход физлица не определена.

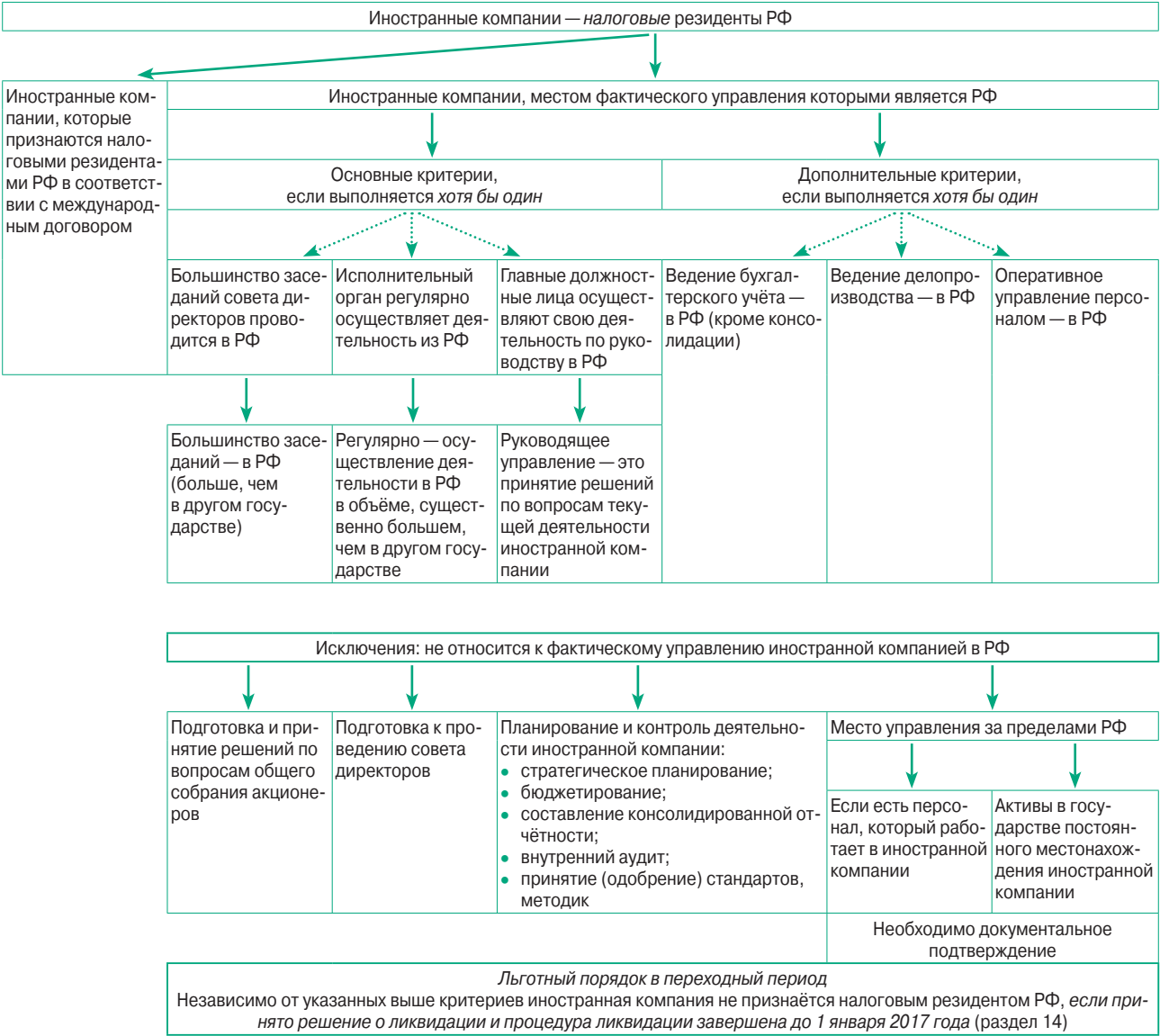
Также формулировка пункта 1.1 статьи 223 НК РФ относительно даты получения дохода не предусматривает срок сдачи финансовой отчётности КИК в контролирующие органы (см. комментарии к разделу 7).

Вышеуказанные разделы 3–8 посвящены тому, каким образом прибыль иностранной компании включается в доход контролирующего лица — юридического и (или) физического. Обратим внимание, что иностранная компания при выполнении определённых условий может быть признана *налоговым* резидентом РФ. И в данном слу-

⁵ Глава 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

чае прибыль такой иностранной компании не включается в доход юридического и (или) физического лица, так как *весь* доход этой иностранной компании подлежит налогообложению по правилам налогообложения РФ с уплатой налогов на территории России самой иностранной компанией.

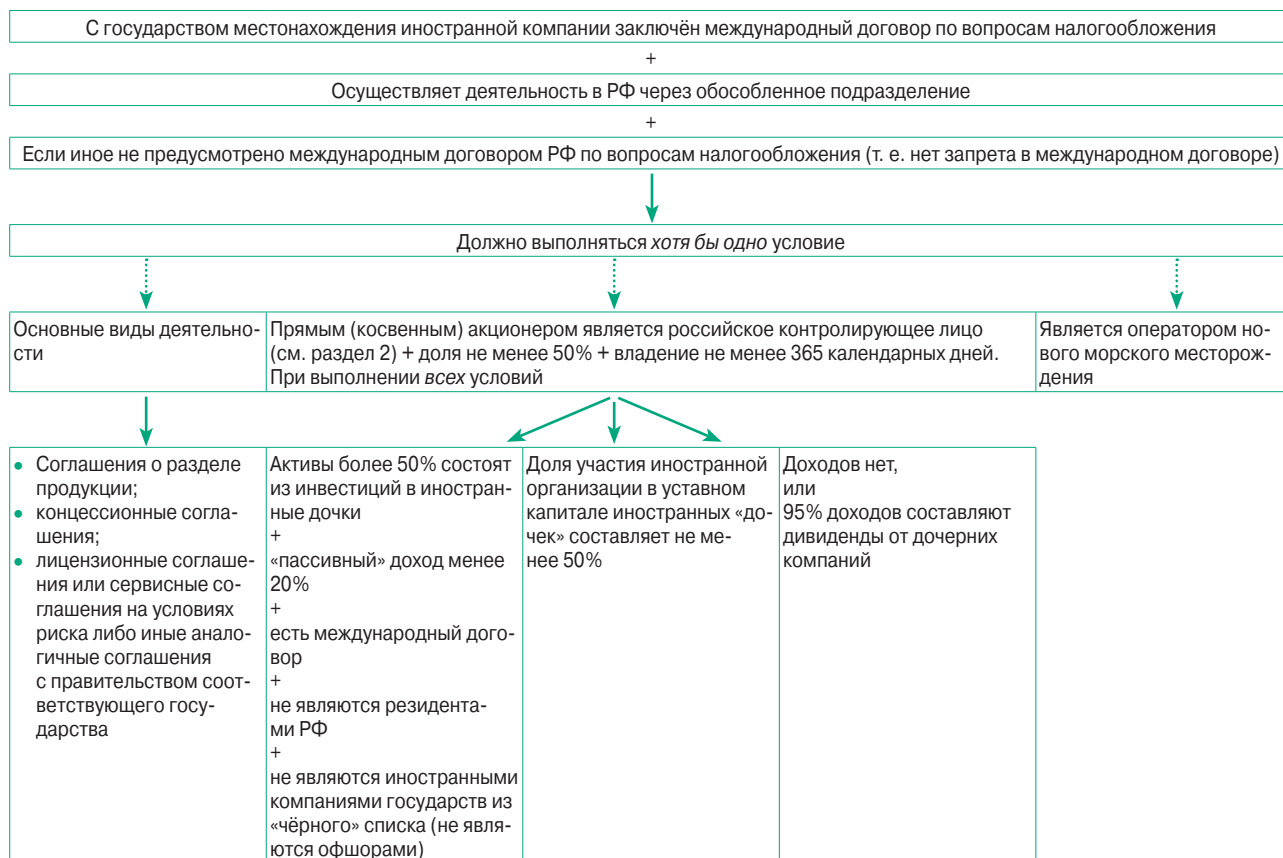
Раздел 9. Иностранные компании, признаваемые налоговыми резидентами РФ (246.2 НК РФ)



ние. Однако в новой статье 246.2 НК РФ признание иностранной компании налоговым резидентом РФ не предусматривает осуществление предпринимательской деятельности в РФ, а только лишь контроль и управление. Исходя из этого следует, что если фактическое управление иностранной компанией осуществляется из России, то это не приводит к постоянному представительству, если нет предпринимательской деятельности в РФ в том толковании, в котором оно закреплено в главе 25 НК РФ. Поэтому вопрос о том, как должна оплачивать налоги в России иностранная компания, признаваемая налоговым резидентом РФ, остаётся открытым. Возможно, будут внесены дополнительные изменения.

А вот для иностранной организации, местонахождением которой является государство, с которым заключён договор об избежании двойного налогообложения и у которой на территории РФ есть обособленное подразделение, предусмотрен механизм, используя который, она может самостоятельно признать себя налоговым резидентом РФ.

Раздел 10. Когда иностранная компания может самостоятельно признать себя налоговым резидентом РФ (п. 6, 7 ст. 246.2 НК РФ)



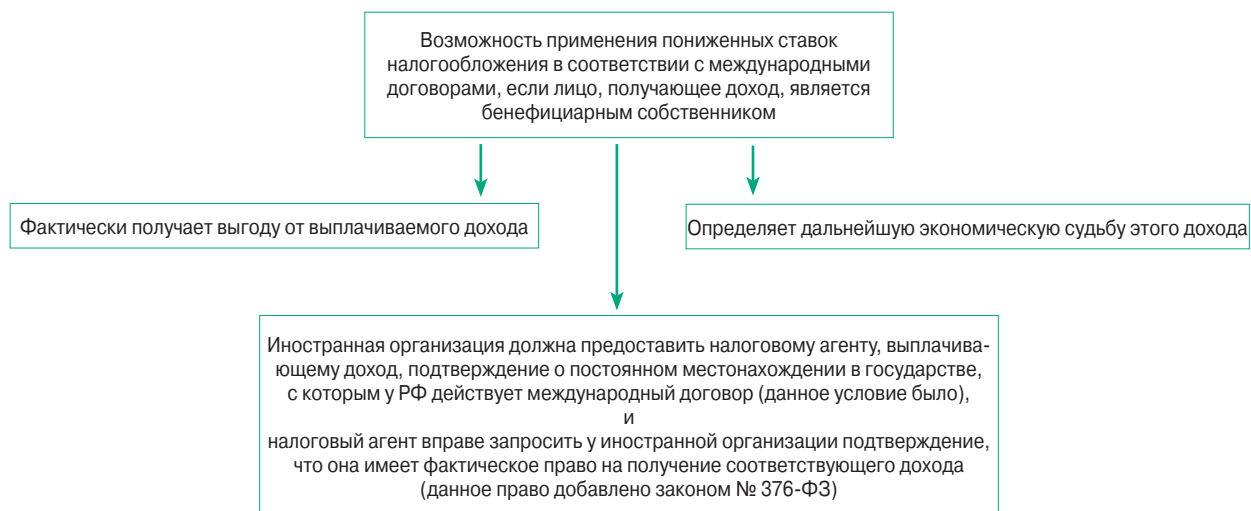
Краткие выводы к разделу 10

В данном разделе приведены ситуации, когда иностранная компания может признать себя резидентом РФ «по собственному желанию». В этом случае она не будет признаваться контролирующей иностранной компанией (КИК), так как будет выступать налогоплательщиком самостоятельно. А также иностранная организация, которая ранее самостоятельно признала себя налоговым резидентом РФ, может отказаться от статуса налогового резидента РФ (т. е. порядок имеет и «обратную силу»).

Иностранная организация, которая признала себя налоговым резидентом РФ (или отказалась от налогового резидентства РФ), уведомляет налоговый орган по месту постановки на учёт обособленного подразделения.

Новшеством, которое вводит закон № 376-ФЗ, является концепция бенефициарного собственника.

Раздел 11. Концепция бенефициарного собственника



Краткие выводы к разделу 11

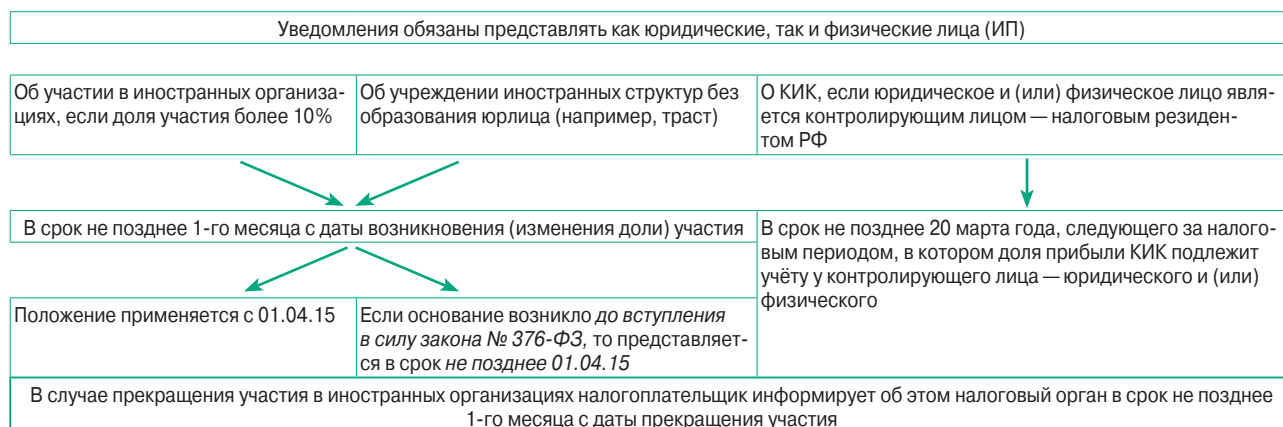
В внесённых изменениях нет конкретного определения (понятия) бенефициарного собственника. Исходя из представленных общих критериев бенефициар — лицо, которое фактически получает выгоду, определяет экономическую судьбу дохода, несёт риски и может распоряжаться данным доходом.

Цель введения бенефициарного собственника — законодательно пресечь незаконное использование международных договоров об избежании двойного налогообложения с применением пониженных ставок налогообложения или освобождение от налогообложения при выплате дохода от источника РФ (перечисление денежных средств за рубеж).

Вводится *право* (а не обязанность) налоговым агентам запросить у иностранной компании, которой перечисляется доход, подтверждение, что она (иностранная компания) является бенефициарным собственником. Если налоговому агенту стало известно, кто на самом деле является бенефициарным собственником дохода, то закон № 376-ФЗ позволяет использовать соответствующее соглашение со страной резидентства этого бенефициарного собственника. В случае если иностранная компания, которой выплатили доход, не является бенефициарным собственником, а при выплате дохода были незаконно применены пониженные ставки налогообложения (или освобождение от налогообложения) в соответствии с международным договором, то у налогового агента существует риск доплаты налога и соответствующих санкций за счёт собственных средств.

Минфин России в письме от 24.07.14 № 03-08-05/36499 приводит примеры документов, которые может получить налоговый агент для подтверждения фактического собственника дохода.

Раздел 12. Обязанность по представлению уведомлений в налоговые органы (ст. 25.14 НК РФ)



Краткие выводы к разделу 12

Обратим внимание, что уведомление должны подавать и юридические, и (или) физические лица (ИП). При этом если иностранная компания не является контролируемой (КИК), но доля участия более 10%, то уведомление также необходимо представить в налоговый орган. Например, иностранная компания не является КИК в случае признания её налоговым резидентом РФ (см. разделы 9 и 10), но если доля участия в данной иностранной ор-

ганизации более 10%, то обязанность по предоставлению уведомления остаётся. Также уведомление подаётся и в случае учреждения иностранной структуры без образования юридического лица (например, траст).

Несмотря на то что положения применяются с 01.04.15, если иностранная компания была создана в 2014 году (или в более ранние годы), то уведомление *необходимо представить до 01.04.15*.

Формы уведомлений, порядок заполнения форм и порядок представления уведомления ещё не разработаны, но закреплены данные, которые должны быть отражены в уведомлениях.

Уведомление об участии в иностранных организациях:

- дата возникновения оснований для представления уведомления;
- наименование иностранной организации;
- регистрационный номер (или аналог регистрационного номера);
- доля участия, в том числе косвенное участие;
- дата окончания участия в иностранной организации.

Уведомление о КИК:

- период, за который представляется уведомление;
- наименование иностранной организации;
- регистрационный номер (или аналог регистрационного номера);
- дата, являющаяся последним днём периода, за который составляется финансовая отчётность КИК;
- дата составления финансовой отчётности иностранной организации за финансовый год, а также дата завершения налогового периода по налогу на прибыль (доходы) в соответствии с её личным законом;
- дата составления аудиторского заключения (в случае обязательности проведения);
- доля участия, в том числе косвенного участия;
- описание оснований для признания налогоплательщика контролирующим лицом КИК;
- описание оснований для освобождения прибыли КИК от налогообложения.

За непредставление уведомлений и неуплату (неполную уплату) налогов предусмотрены штрафные санкции.

Раздел 13. Штрафные санкции (ст. 122, 126, 129.1 НК РФ)

Непредставление документов (либо представление недостоверных сведений) контролирующим лицом, налоговой декларации	Неуплата (неполная уплата) сумм налога при невключении прибыли КИК	Непредставление уведомлений (либо представление недостоверных сведений) об участии в иностранных компаниях	Непредставление уведомлений о КИК (либо представление недостоверных сведений)	Иностранные организации (иностранная организация без образования юрлица), имеющие имущество, которое подлежит налогообложению налогом на имущество в РФ, должны сообщить сведения об участниках, учредителях, бенефициарах
с приложением				
финансовой отчётности КИК (если нет финансовой отчётности, то иных документов)	аудиторского заключения по финансовой отчётности КИК, если предусмотрен обязательный аудит			
100 тыс. руб. с контролирующего лица — юридического и (или) физического (ИП)	20% от суммы неуплаченного налога прибыли КИК, но не менее 100 тыс. руб. <i>В переходный период:</i> • за 2015–2017 годы не применяется; • за 2015–2017 годы нет уголовной ответственности, если возмещён ущерб бюджету	50 тыс. руб. в отношении каждой иностранной компании	100 тыс. руб. в отношении каждой КИК	100% суммы налога на имущество

Краткие выводы к разделу 13

Штрафы предусмотрены как за неуведомление о контролируемой иностранной компании, так и за неуведомление об участии в иностранных компаниях. Обратим внимание: несмотря на то что иностранная компания признаётся налоговым резидентом РФ (раздел 9) и иностранная компания самостоятельно признаёт себя налоговым резидентом РФ (раздел 10), уведомление об участии в иностранной компании необходимо подать всё равно, если доля участия более 10%.

Если прибыль КИК освобождена от налогообложения (раздел 3), например выполняются условия, связанные с тем, что доходы от «пассивной» деятельности иностранной компании не более 20% (и есть международный договор и соглашение об обмене информацией), то у контролирующего лица — юридического и (или) физиче-

ского — остаётся обязанность подать уведомление в налоговый орган о КИК (в частности, в уведомлении о КИК указываются основания освобождения от налогообложения).

По штрафным санкциям в виде неуплаты (неполной уплаты) налога в результате не включения в налоговую базу доли прибыли КИК предусмотрен переходный период. В том числе за 2015–2017 годы уголовная ответственность не наступает, если ущерб, причинённый бюджетной системе РФ в результате преступления, возмещён в полном объёме.

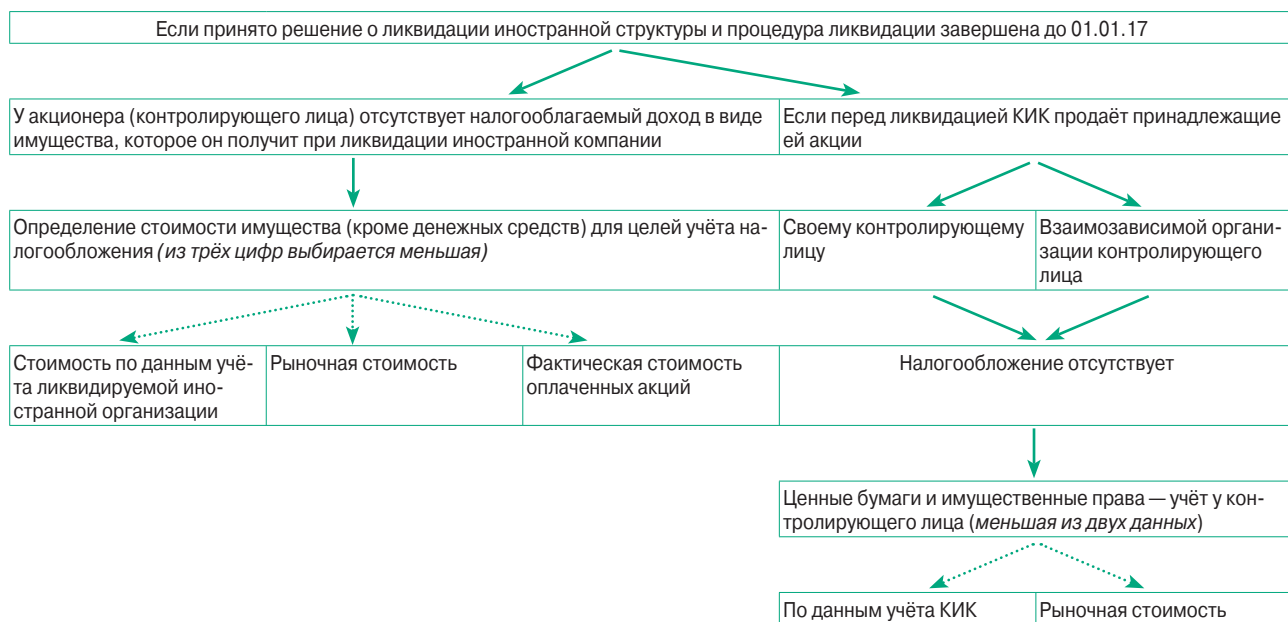
В февральском номере «Б&Б» представлен обзор нормативных документов, направленных на деофшоризацию. В отношении уголовной ответственности планируется также внести изменения в УК РФ⁶, которые предусматривают дополнительно добавить ещё три квалифицирующих признака, а именно деяния, совершённые:

- организованной группой лиц;
- с использованием незаконно созданных (подставных) компаний;
- с сокрытием или искажением информации в отношении контролируемых иностранных компаний или контролируемых сделок.

Также в законе № 376-ФЗ указано, что уголовная ответственность не наступает, если возмещён ущерб бюджетной системе. НК РФ не содержит информации, что является возмещением ущерба бюджетной системе. При этом *Федеральным законом от 22.10.14 № 308-ФЗ*⁷ внесены изменения в Уголовно-процессуальный кодекс РФ (действуют с 22.10.14), где раскрыты основания для прекращения уголовного преследования по делам о преступлениях в сфере экономической деятельности. В пункте 2 статьи 28.1 УПК РФ под возмещением ущерба, причинённого бюджетной системе РФ, понимается уплата в полном объёме:

- 1) недоимки в размере, установленном налоговым органом в решении о привлечении к ответственности, вступившем в силу;
- 2) соответствующих пеней;
- 3) штрафов в размере, определяемом в соответствии с НК РФ.

Раздел 14. Льготный период (п. 2.2 ст. 277 и п. 10 ст. 309.1 НК РФ)



Краткие выводы к разделу 14

Законодателем предусмотрен льготный период до 01.01.17, который предусматривает отсутствие налогообложения в случае, если принято решение о ликвидации иностранной структуры. Целью введения указанного льготного механизма является стимулирование российских компаний отказаться от офшорных организаций и осуществить передачу имущества, ценных бумаг (акций), имущественных прав в Россию. Указанный льготный период действует с определённым ограничением «процедура ликвидации иностранной организации завершена до 01.01.17».

В зависимости от юрисдикции иностранной компании процедура ликвидации может составлять и более двух лет, поэтому решение о реструктуризации юридической структуры необходимо принимать в ближайшее время, или воспользоваться предоставленной «льготой» можно не успеть. Или возможно, что законодатель внесёт изменения в части продления льготного периода.

⁶ Проект федерального закона № 599584-6 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации».

⁷ Федеральный закон от 22.10.14 № 308-ФЗ «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации».

Также ещё не проработаны механизм и процедура данного специального льготного порядка. Не уточнено, что является ликвидацией, так как может быть полная ликвидация (по решению учредителей (участников) либо органа юридического лица или по решению суда) или ликвидация в упрощённом порядке по решению регистрирующего органа, т. е. юрлицо вычёркивают из реестра (в виде примера: в РФ также предусмотрен упрощённый порядок ликвидации (ст. 21.1 Федерального закона от 08.08.01 № 129-ФЗ⁸)).

Таким образом, с 01.01.15 в налогообложении будут применяться новые правила. Но ввиду того, что часть положений нововведений ещё не полностью доработаны, а также новшества не апробированы исходя из реальных ситуаций с «жизненными» и конкретными цифрами, то, скорее всего, законодателем будут вноситься коррективы и дополнения в НК РФ.

Однако общий вектор уже определён, и российским юридическим и физическим лицам, у которых зарегистрированы иностранные «дочки», рекомендуем оценить увеличение налоговой нагрузки и расходы, связанные с содержанием иностранных структур, с целью принятия решений о необходимости внесения изменений в структуру контролируемых компаний.

⁸ Федеральный закон от 08.08.01 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

информация

Работа в банке по-прежнему престижна

Кредитно-финансовая сфера по-прежнему остаётся одной из наиболее престижных с точки зрения трудовой деятельности. Об этом свидетельствуют результаты опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведённого в конце 2014 года.

Работа в кредитно-финансовой сфере входит в тройку наиболее престижных отраслей занятости, хотя за последние два года она стала менее привлекательной (28% в 2012 году против 20% в 2014-м). Большинство респондентов согласны с мнением, что банки являются ответственными работодателями (69%) — своевременно выплачивают зарплату, соблюдают трудовое законодательство и т. д. Также опрошенные считают, что зарплаты в банке, как правило, выше, чем в других отраслях (62%). Довольно распространено мнение, что в банк можно удачно устроиться только при наличии связей и знакомств (61%). Однако только половина опрошенных отметили, что эти организации являются надёжным работодателем в период экономических кризисов и потрясений (50%). И ещё 17% посчитали, что работа в банке противоречит нравственным и моральным принципам (в 2012 году так считали вдвое больше респондентов — 33%).

Половина опрошенных россиян (51%) не против, чтобы их дети (внуки) работали в банке (в 2012 году таковых было 46%).

К тому же оценки профессионализма банковских работников остаются стабильными: 40% (и в 2012 году и в 2014-м) высоко и выше среднего оценивают их работу, ещё 39% характеризуют как средний и только 5% отмечают низкий уровень.

Также по результатам опроса, проведённого НАФИ в январе 2015 года, треть респондентов не знают, что делать при возникновении трудностей с выплатами по кредиту (34%). Тем не менее относительно большинство опрошенных (43%) в курсе, что при возникновении задолженности по кредиту нужно обратиться в свой банк за отсрочкой платежа. Четверть опрошенных россиян (25%) полагают, что в такой ситуации наилучшее решение — взять займы у близких. Ещё 16% респондентов считают, что проблеме с выплатами по кредиту можно решить с помощью рефинансирования в своём банке (на что чаще указывают высокообразованные опрошенные), и 6% упомянули возможность рефинансирования кредита в другом банке, а 8% респондентов полагают, что в случае трудностей с погашением кредита необходимо обратиться в другой банк за новым кредитом для погашения первого.

Кроме того, по данным опроса НАФИ, более всего подвержены риску мошенничества такие операции с банковскими картами, как оплата через интернет на сайтах магазинов, провайдеров услуг (в сумме 46% выбрали ответы «очень» и «скорее опасно»). Около трети опро-

шенных считают опасными платежи через интернет-банк (35%) и оплату картой в кафе, ресторанах, на заправках и в аналогичных точках (33%). Карточные платежи в банкоматах и обычных магазинах считает опасными каждый четвёртый россиянин (преимущественно с низким доходом). При этом доля таких опрошенных значительно ниже среди потребителей в возрасте до 35 лет.

Доля россиян, сталкивавшихся с мошенничеством при использовании банковских карт, за прошедший год практически не изменилась (15% в 2013 году и 12% в 2014-м). Среди владельцев карт такие случаи стали встречаться реже — с 26 до 17%, однако среднее число случаев обмана на одного пострадавшего выросло с 1,4 до 1,6 эпизода. Чаще всего респонденты упоминали о получении ложных СМС о блокировке карты или с запросом о предоставлении данных карты (по 5%). Уровень информированности россиян о различных способах защиты вырос в 2014 году почти в два раза. Доля тех, кто не знает никаких мер защиты от мошенничества, сократилась с 39% в 2013 году до 29% в 2014-м.

Наиболее известные и распространённые способы защиты от мошенничества — отдельное хранение PIN-кода, кодов доступа от банковской карты (54% в 2014 году против 26% в 2013-м), защита от «посторонних глаз» PIN-кода (48% в 2014 году против 30% в 2013-м), хранение карты отдельно от наличных денег.

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



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