

А&Б

3'2019

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

«Оазисы налогового
благоденствия» будут
уходить в историю

С. 30

Порядок работы с проблемной
задолженностью клиентов
в банке

С. 40

Прорывные технологии
банковского сектора
экономики в 2019 году

С. 55



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



19003>

iPad

www.pbu.ru

М
О
С
К
В
А
С
К
О
В
С
К
И
Й
У
Ч
Е
Б
Н
И
К

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

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

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

107014, Москва, а/я 60
Издательский дом «Бухгалтерия и банки»
Телефон редакции: (495) 778-91-20
<http://www.pbu.ru>
E-mail: sladkov@pbu.ru

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

Подписано в печать 05.02.19.

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

Подписной индекс:
П1524 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2019

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Кирилл ПАРФЁНОВ

Нелёгкий выбор..... 6

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Новое Указание Банка России по составлению и представлению отчётности:
обзор изменений 8

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Участие. Прочее участие

1. Приобретение долей в уставном капитале 21
2. Переоценка долей участия по справедливой стоимости 25
3. Прекращение признания долей участия 27

НАЛОГИ

Андрей КНЯЗЕВ

«Оазисы налогового благоденствия» будут уходить в историю 30

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами
налоговых споров с участием банков 33

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»): налоговая система РФ.

Законодательство о налогах и сборах 36

КРЕДИТОВАНИЕ

Роман ПАШКОВ

О порядке работы с проблемной задолженностью клиентов в банке 40

МНЕНИЕ

Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ

Прорывные технологии банковского сектора российской экономики в 2019 году ... 55

ИНВЕСТИЦИИ

Артос САРКИСЯНЦ

Традиционные и альтернативные активы: инвестиции в русское искусство 59

Уважаемый подписчик!

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

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

март 2019

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2019!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров и руководителей кредитных организаций практической и аналитической информацией по актуальным вопросам бухгалтерского учёта, налогообложения, отчётности, юридической практики и внедрения современных технологий в коммерческих банках.

Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Продолжается подписная кампания на 2019 год.

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

Подписка на почте

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

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 7).

Подписка через издательство

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

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

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

Подписка на электронную версию

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

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

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

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

СЧЕТ № 67 от 06 марта 2019 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

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

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

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



ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

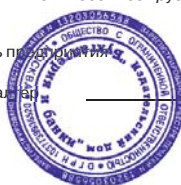
СЧЕТ № 68 от 06 марта 2019 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

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

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

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



План восстановления финансовой устойчивости

Банком России принято Положение от 04.10.18 № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации».

Не позднее 1 июля 2019 года в Банк России должны быть представлены планы восстановления финансовой устойчивости системно значимых кредитных организаций. ЦБ РФ установлены механизмы планирования восстановления финансовой устойчивости кредитной организации.

План восстановления финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы, в случае если головная кредитная организация банковской группы) должен содержать в числе прочего мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости и мероприятия по предупреждению ухудшения финансового состояния, учитывающие характер и масштаб осуществляемых организацией операций, уровень и сочетание присущих деятельности организации рисков, реализуемые и достаточные для восстановления финансовой устойчивости, а также перечень сценариев, предусматривающих события, наступление которых в деятельности организации влечёт реализацию мероприятий плана восстановления финансовой устойчивости (стресс-сценарии).

Содержание плана должно поддерживаться в актуальном состоянии с учётом в том числе плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, плановых показателей финансового результата на следующий финансовый год.

План и прилагаемые к нему документы представляются в Банк России в форме

электронного документа через личный кабинет в соответствии с Указанием Банка России от 03.11.17 № 4600-У.

Кредитная организация представляет в Банк России план (изменения, вносимые в план) в срок не позднее 30 рабочих дней с даты получения требования о разработке и представлении плана (изменений, вносимых в него). Кредитная организация, признанная Банком России системно значимой в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.15 № 3737-У, разрабатывает и представляет план для оценки в Банк России ежегодно не позднее 1 июля.

Определены также порядок оценки Банком России плана, изменений, вносимых в него, порядок информирования ЦБ РФ о наступлении в деятельности кредитных организаций событий, предусмотренных планом, а также о принятии решения о начале реализации плана.

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

Зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2018 года. Регистрационный № 53025.

Порядок казначейского обеспечения обязательств

Банком России принято Положение от 27.12.18 № 670-П «О порядке осуществления казначейского обеспечения обязательств при банковском сопровождении государственных контрактов» (утв. приказом Минфина России № 292н).

Установлен новый порядок казначейского обеспечения обязательств при банковском сопровождении госконтрактов.

В соответствии с Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» установлен порядок осуществления казначейского обеспечения обязательств при банковском сопровождении государственных контрактов, предметом которых является поставка товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения федеральных нужд, подлежащих банковскому сопровождению в соответствии с постановлением Правительства РФ от 20.09.14 № 963, и условиями которых предусмотрено казначейское обеспечение обязательств в пределах суммы, необходимой для оплаты обяза-

тельств, возникающих при исполнении госконтрактов.

Определены порядок информационного взаимодействия при казначейском обеспечении обязательств, требования к представлению в банк поставщиком (подрядчиком, исполнителем) по госконтракту сведений о соисполнителях, установлена процедура выдачи казначейского обеспечения обязательств, процедура его перевода в случае, если в рамках исполнения госконтракта заключается контракт с соисполнителем, а также порядок исполнения, отзыва казначейского обеспечения обязательств.

Зарегистрировано Минюстом России 24 января 2019 года. Регистрационный № 53534.

Обновлены критерии отбора банков

Банком России принято Указание от 20.09.18 № 4915-У «О критериях отбора банков субъектами Российской Федерации для участия в реализации основного мероприятия „Обеспечение жильём молодых семей“ государственной программы Российской Федерации „Обеспечение доступным и комфортным жильём и коммунальными услугами граждан Российской Федерации“» (Минстроем России издан приказ № 605/пр). Обновлены критерии отбора банков, участвующих в реализации указанной госпрограммы РФ.

Таковыми критериями являются наличие опыта жилищного кредитования населения (срок осуществления жилищного кредитования населения более одного года), наличие лицензии на осуществление банковских операций, в соответствии с которой банку предоставляется право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или в рублях и иностранной валюте, отсутствие задолженности по уплате налоговых платежей перед бюджетами всех уровней, выполнение обязательных нормативов, указанных в статье 62 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ, отсутствие убытков за последний отчётный год, наличие внутреннего структурного подразделения банка (внутренних структурных подразделений банка) на территории субъекта РФ, участвующего в реализации основного мероприятия, а также развитость сети внутренних структурных подразделений банка на территории

субъектов РФ, участвующих в реализации основного мероприятия.

Признаны утратившими силу приказ Министра России от 30.11.15 № 863/пр и Указание Банка России от 30.11.15 № 3867-У. Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года. Регистрационный № 53381.

Порядок направления электронных сообщений

ЦБ РФ принято Указание от 17.10.18 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Установлен порядок направления кредитными организациями формализованных электронных сообщений в Росфинмониторинг в целях исполнения законодательства о ПОД/ФТ.

Посредством личного кабинета на сайте Росфинмониторинга в интернете направляются в том числе сведения и информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, операциях, в отношении которых у кредитной организации возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма, о приостановленных операциях, принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица и др. По каждому из видов сведений и информации кредитная организация должна сформировать в соответствии с установленными правилами электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (ФЭС) в сроки, установленные Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». ФЭС должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью кредитной организации (филиала). Указание вступает в силу по истечении 90 дней после дня его официального опубликования. Со дня вступления в силу настоящего указания признано утратившим силу в том числе аналогичное Поло-

жение Банка России от 29.08.08 № 321-П, которым предусматривается порядок направления в Росфинмониторинг отчётов в виде электронного сообщения (ОЭС). Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года. Регистрационный № 53370.

Обновлён порядок размещения информации

Банком России принято Указание от 29.10.18 № 4951-У «О порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети „Интернет“ и удаления с официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети „Интернет“ информации о применении Банком России к банку запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц».

Обновлён порядок размещения на сайте Банка России информации о применении к банку запрета на привлечение во вклады денежных средств и открытие банковских счетов физлиц.

Установлено, что информация о запрете должна содержать в том числе указание на положения закона о страховании вкладов, в соответствии с которым введён запрет, а также наименование уполномоченного органа Банка России и дату принятия им решения о введении запрета, дату, с которой введён запрет, полное наименование банка, в отношении которого введён запрет.

Банк России должен удалить информацию о запрете с сайта не позднее пяти рабочих дней со дня признания утратившей силу лицензии на осуществление указанных операций, имеющейся у такого банка, а в случае отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций — в день размещения на сайте информации о её отзыве.

Признано утратившими силу Указание Банка России от 11.11.09 № 2330-У, которым был утверждён ранее действовавший порядок.

Зарегистрировано Минюстом России 10 января 2019 года. Регистрационный № 53271.

Требования к раскрытию информации

ЦБ РФ принято Указание от 30.11.18 № 4997-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 17 июня

2014 года № 154-И „О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда“».

Уточнены требования к раскрытию информации о системе оплаты труда в кредитной организации.

Банком с базовой лицензией и небанковской кредитной организацией осуществляется раскрытие информации, предусмотренной подпунктом 10.3 пункта 10 приложения к Указанию Банка России от 06.12.17 № 4638-У.

Банком с универсальной лицензией обеспечивается раскрытие информации о системе оплаты труда в соответствии с разделом XII приложения к Указанию Банка России от 07.08.17 № 4482-У.

Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2018 года. Регистрационный № 53223.

Скорректирован порядок уведомления

ЦБ РФ принято Указание от 30.11.18 № 4999-У «О внесении изменения в пункт 3 Указания Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У „О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами“».

Скорректирован порядок уведомления Банка России об информационном агентстве, в котором банк размещает информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами.

Согласно изменениям, внесённым в абзац третий пункта 3 Указания Банка России от 27.02.14 № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами», слова «территориальное учреждение Банка России, в которое представляет бухгалтерскую и статистическую отчётность в соответствии с Указанием Банка России от 16.07.12 № 2851-У „О правилах составления и представления отчётности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации“, зарегистрированным Минюстом России 5 сентября 2012 года, регистрационный № 25382 („Вестник Банка России“ от 19.09.12 № 55)» заменены словами «структурное

подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации».

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

Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2018 года. Регистрационный № 53117.

Порядок составления плана восстановления

Банком России принято Указание от 30.11.18 № 4998-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 декабря 2015 года № 3871-У „О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России“».

Актуализирован порядок составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России.

В Указание Банка России от 01.12.15 № 3871-У внесены поправки в связи с признанием утратившей силу Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и изданием аналогичной Инструкции Банка России от 28.06.17 № 180-И.

Кроме того, уточнено наименование структурного подразделения Банка России, в которое направляется план восстановления величины собственных средств (капитала) (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы)).

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

Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2018 года. Регистрационный № 53220.

Отражение в бухучёте резервов на возможные потери

Банком России принято Указание от 18.12.18 № 5017-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П „О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобрете-

нию права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств“».

Скорректирован порядок отражения в бухгалтерском учёте банков резервов на возможные потери по финансовым активам. Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется в соответствии с положениями Банка России от 28.06.17 № 590-П и от 23.10.17 № 611-П. Приведены бухгалтерские записи для отражения в учёте соответствующих операций.

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

Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года. Регистрационный № 53375.

Дополнен план счетов кредитных организаций

Банком России принято Указание от 18.12.18 № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П „О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения“».

Указанием в План счетов бухучёта для кредитных организаций вводятся новые балансовые счета по учёту резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости. Изменены наименования некоторых счетов.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением отдельных положений, для которых установлен иной срок вступления их в силу — с 1 июля 2019 года.

Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года. Регистрационный № 53372.

Определён порядок при осмотре предмета залога

ЦБ РФ принято Указание от 19.12.18 № 5030-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И „О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кре-

дитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заёмщика кредитной организации и (или) залогодателя“».

Определён порядок осуществления документооборота при осмотре Банком России предмета залога и ознакомлении с деятельностью заёмщика кредитной организации.

Установлено, в частности, что при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заёмщика (залогодателя) направление кредитным организациям и получение от них документов (информации) в электронной форме должно осуществляться посредством использования личного кабинета, размещённого на официальном сайте Банка России, в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 03.11.17 № 4600-У.

Скорректирован перечень должностных лиц Банка России, обладающих правом поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заёмщика (залогодателя). Ознакомление с деятельностью заёмщика (залогодателя) может проводиться также в случае мотивированного ходатайства главного управления Банка России или мотивированного ходатайства действующего в составе главного управления ЦБ РФ отделения, отделения национального банка в целях оценки качества обеспечения по кредитам Банка России.

Предусмотрено, что в предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) также должно включаться требование об информировании о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заёмщика (залогодателя) в случаях необходимости установления фактического местонахождения предмета залога, а также оформлению допуска уполномоченных представителей Банка России на территорию или в помещение по местонахождению (месту хранения) предмета залога и (или) месту осуществления деятельности заёмщиком (залогодателем).

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

Зарегистрировано Минюстом России 25 января 2019 года. Регистрационный № 53578.



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

Нелёгкий выбор...

Непросто заниматься аналитикой, если не знаешь точно, как получены исследуемые данные. Но информация, опубликованная на сайте Банка России, весьма заинтересовала. Речь идёт о статистических данных по активам банков и других секторов в наличной иностранной валюте.

Итак, что мы видим из приведённой таблицы?

Во-первых, активы в наличной инвалюте с 2001 года увеличились почти в два раза. Отметим и их серьёзное падение в период кризиса в 2007–2008 годах — по отношению к 2001 году тоже почти в два раза. Так что по отношению к 2008 году сейчас активы выросли почти в четыре раза.

Удивительным кажется резкий всплеск активов к 2015 году — до 69 716 млн долл. Он явно выбивается из графика. Отметим, что этот рост сопровождался и ростом активов банков пропорционально, но прирост был не за счёт только банков. Так, если банки приросли на чуть менее 12 000 млн долл., то все сектора — на чуть более 39 000 млн долл., т. е. без банков на 27 000 млн долл. Возможно, что это произошло как вариант хеджирования валютных рисков на фоне российско-украинского кризиса. В непонятных ситуациях и люди, и предприятия, и государства стараются перевести часть активов в более стабильную иностранную валюту.

Можно также отметить и тот факт, что именно в 2015 году наблюдались самые высокие темпы прироста активов банков — 35,2%. Это следует из аналитических показателей Обзора банковского сектора РФ (размещён на сайте Банка России в интернете). А вот приток средств во вклады был достаточно низким — 9,4% по сравнению с 25, 2% в 2016 году.

Кстати, активы банков в наличной иностранной валюте показывают устойчивый рост, опять же за исключением падения в 2008 году. Зато уже в 2009 году был показан прирост к 2008 более чем в два раза.

Отметим справочно также и то, что все наличные денежные средства (и в валюте, и в рублях) составляют в активах банков около 2%.

Ещё одной особенностью является неуклонный рост удельного веса активов банков в общем объёме активов. Так, с 1,33% в 2001 году он вырос до более чем 15% в 2017–2018 годах. Представляется, что он скоро достигнет 20%. Наибольший удельный вес был в 2015 году — 25%.

Есть и другой вариант, при котором удельный вес банков может сократиться в связи с наложенными на госбанки санкциями. При этом может произойти пе-

реток из долларовой корзины в корзину мультивалютную, включающую в себя евро, швейцарский франк, китайский юань.

Продолжая смотреть на цифровые показатели, отметим, что по сравнению с 01.01.17 на 01.12.2018 остатки на корреспондентских счетах сократились, хотя и выросли по сравнению с 01.01.18. А вот остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах выросли.

Кредиты и прочие ссуды показали рост с 55 622 млрд руб. на 01.01.17 до 63 591 млрд руб. на 01.12.18, или на 14%. В то же время кредиты физическим лицам выросли за указанный период на 36,4%.

Сократился за указанный период и налог на прибыль — с 343,4 млрд до 299,0 млрд руб., а прибыль с учётом результатов прошлых периодов увеличилась.

Но больше всего увеличились остатки средств бюджетов на счетах — с 8,2 млрд до 36,2 млрд руб. Хотя можно понять, что остатки на начало года и на конец года — это две большие разницы.

Вклады физических лиц (всего) со сроком до года и свыше года разделились примерно поровну — 10 258 млрд и 10 856 млрд руб. соответственно. А вот вкладов в инвалюте со сроком свыше года значительно больше, чем до года (3020,4 млрд и 1442,2 млрд руб.).

Активы банков и других секторов в наличной иностранной валюте

Дата	Всего, млн долл.	Банки, млн долл.	Удельный вес, %
01.01.01	47658	635	1,33
01.01.02	49708	924	1,86
01.01.03	52023	1188	2,28
01.01.04	47503	1899	4,00
01.01.05	47958	2012	4,20
01.01.06	49088	2402	4,89
01.01.07	39746	3036	7,64
01.01.08	24652	2895	11,74
01.01.09	53739	7444	13,85
01.01.10	47578	5397	11,34
01.01.11	31471	4619	14,68
01.01.12	28144	5152	18,31
01.01.13	30674	6049	19,72
01.01.14	30452	5826	19,13
01.01.15	69716	17434	25,01
01.01.16	47819	7141	14,93
01.01.17	53075	5490	10,34
01.01.18	73555	11142	15,15
01.10.18	81666	13868	16,98

Вкладчики не любят держать деньги на «долгих» вкладах. Поэтому эту цифру можно интерпретировать как стремление банков к удлинению сроков валютных вкладов. Что же касается ставок по валютным вкладам, то, на мой взгляд, они прилично выросли. Если раньше сложно было найти крупный банк, привлекающий валютные вклады под 1% годовых

(а чаще это было 0,4%), то в настоящее время ставки превысили 3%. Например, ВТБ на год привлекает доллары под 3,25%, а Россельхозбанк — под 3,65%. И не факт, что в условиях санкций им доллары понесут. Но не отстают и другие банки. Так что разместиться по ставке свыше 3% годовых не является проблемой.

информация

В 2019 году рынок может «похудеть» до 400 банков

По предварительному прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», в текущем году рынок покинут не менее 50 кредитных организаций, в том числе за счёт добровольной сдачи лицензий, а также новых сделок M&A. Основной интерес для покупателей будут представлять региональные банки, обладающие сильным брендом, стабильной клиентской базой и разветвлённой офисной сетью.

Аналитики полагают, что бенефициарами такого процесса станут преимущественно игроки с госучастием, в меньшей степени — крупные частные банки. Темпы роста сектора в 2019 году не превысят прошлогодних результатов: сдерживающее влияние окажет ожидаемое охлаждение драйвера рынка — потребительского кредитования (включая ипотеку) на фоне роста ставок и ужесточения регулирования. В связи с этим консолидация сектора на крупнейших игроках сохранится, и ожидается, что по итогам года доля банков из топ-30 может дополнительно вырасти на 1–2 п. п. и вплотную приблизиться к 90%.

«Как мы и прогнозировали в начале 2018 года, слабый экономический рост и ужесточение конкуренции со стороны крупнейших банков привели к росту

числа неэффективных игроков, — говорит управляющий директор по банковским рейтингам агентства Александр Сараев. — По состоянию на 1 декабря 2018 года 43% всех банков размещали значительную (более 20%) долю активов в низкодоходные вложения. На этом фоне всё больше акционеров теряют интерес к банковскому бизнесу: по итогам 2018 года, лицензии были отозваны у 57 банков. Ключевые причины — это нарушение закона № 115-ФЗ и высокорискованная кредитная политика. Ещё семь банков добровольно отказались от лицензии на осуществление банковской деятельности. В результате на начало 2019 года в секторе осталось 440 банков». В исследовании агентства «Банковский сектор в 2018 году: ставка на крупных» отмечается, что по итогам 2018 года банковские активы прибавили 10,4% (6,4% — годом ранее), однако без учёта валютной переоценки темпы роста сектора снизились (6,2 против 7,7%). Ключевой вклад в динамику сектора внёс клиентский кредитный портфель, показавший прирост в номинальном выражении на 13,9% (3,5% — в 2017 году). Увеличение портфеля было обеспечено ускорением как кредитования физлиц (+22,4 против 12,7% в 2017 году), лидирующего по темпам роста третий год подряд, так и кре-

дитов нефинансовым компаниям (10,5 против 1,8%).

Вместе с тем без учёта валютной переоценки корпоративное кредитование показало всё ещё достаточно слабый рост (5,1%). Фондирование сектора было обеспечено существенным приростом базы средств некредитных организаций (темп составил 12,7% по сравнению с 2,1% в 2017 году), а также устойчивым ростом вкладов населения (9,5 против 7,4%).

По данным исследования, рост сектора в 2018 году был в значительной степени обеспечен крупнейшими банками. Так, по итогам января–ноября 2018 года, банки из топ-30 нарастили совокупные активы на 9%, тогда как у остальных игроков (ниже 30-го места) они сократились на 5%. Сходная ситуация и в корпоративном кредитовании: портфель кредитов компаниям у топ-30 вырос на 13% против снижения на 16% у банков вне первой тридцатки. Малым и средним банкам пока удастся расти лишь в розничном кредитовании: здесь они демонстрируют прибавку на 5%, что, тем не менее, существенно ниже показателей игроков из топ-30 (более 20%). В результате, по оценкам экспертов, доля топ-30 в активах сектора с начала 2018 года выросла с 85 до 87%, а с 2015 года она увеличилась на 7 п. п.

Наши альтернативные распространители

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

ПО РЕГИОНАМ			
Урал-Пресс	www.ural-press.ru	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	25-01-21
ПО ГОРОДАМ		Москва (Учебный центр для банков «Финансовый Дом»)	656-01-02
Астрахань		Новосибирск (ААП «Медиа-Курьер»)	227-78-90
(Всё для Вас — Курьер)	44-38-02	Новосибирск	
Барнаул		Набережные Челны	
(Центр поддержки бухгалтеров)	50-15-44	(агентство «Дайджест»)	39-39-03
Владимир		Нижний Новгород	
(ЧП Свиноренко Ю. А.)	37-09-78	(Медиа Поволжье)	413-31-81
Волгодла (Премьер-Периодика)	75-21-17	Нижний Новгород (агентство «Бизнеспресс-Курьер»)	228-10-14
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	51-20-48	Нижний Новгород (Информ-Плюс)	277-86-11
Екатеринбург (Трейд-Медиа)	355-40-20	Нижний Новгород (Пресс-Центр)	412-03-13
Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-80-71	Новокузнецк	
		(ИП Макеева Л. В.)	72-90-31
		Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	25-01-21
		Иошкар-Ола (Автор)	46-99-00
		Казань (Пресс Инфо)	291-09-82
		Калининград (Пресса-подписка)	53-50-81
		Калининград (ЧП Юрина А.З.)	99-18-07
		Кемерово (Анвик Пресс)	28-53-21
		Киров (Деловая Пресса)	37-72-11
		Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	665-68-92
		Москва (Деловые издания)	685-59-78
		Москва (ДельтаПост)	(499)261-33-72
			8-916-012-29-96
		Москва (Информнаука)	787-38-73

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

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

Новое указание Банка России по составлению и представлению отчётности: обзор изменений¹

С 1 января 2019 года регулятор заменяет Указание Банка России от 24.11.16 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» на Указание Банка России от 08.10.18 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления

и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Прежний нормативный документ прослужил практически два года, за это время было внесено большое количество изменений и правок. Продолжим рассмотрение изменений, которые включает в себя новое указание.

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

Изменились структура и состав показателей формы, в результате в порядок составления формы были внесены дополнения (см. табл. 7).

Таблица 7

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
2	В графах 3–12 раздела 1 и в графе 3 разделов 2 и 3 Отчёта соответствующий вид актива отражается по балансовой стоимости	В графах 3–12 раздела 1 и в графе 3 разделов 2 и 3 Отчёта соответствующий вид актива отражается по балансовой стоимости, являющейся расчётной базой для формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П
3	Номинированные в иностранной валюте активы отражаются в Отчёте в рублёвом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, в котором указанный актив отражается в отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», составленной на данную отчётную дату	Номинированные в иностранной валюте активы отражаются в Отчёте в рублёвом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — курс иностранной валюты, установленный Банком России) , в котором указанный актив отражается в отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», составленной на данную отчётную дату
4	В графах 9–12 раздела 1 Отчёта подлежит отражению общий объём просроченного актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему. В целях заполнения указанных граф просроченным активом признаётся весь объём актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам. Требования по процентам, признанным проблемными к получению и учтённым на внебалансовых счетах, отражению в разделах 1–3 Отчёта не подлежат	В графах 9–12 раздела 1 Отчёта подлежит отражению общий объём просроченного актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему. В целях заполнения указанных граф просроченным активом признаётся весь объём актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам. Требования по процентам, признанным проблемными к получению и учтённым на внебалансовых счетах, отражению в разделах 1–3 Отчёта не подлежат
-/5	X	В графе 20 раздела 1, графе 5 разделов 2 и 3, в графе 5 таблицы пункта 5 раздела «Справочно» Отчёта отражается сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определённой в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязатель-

Продолжение табл. 7 см. на с. 9

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2 за 2019 г.

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		ствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198, 18 июля 2018 года № 51623 (далее — Положение Банка России № 605-П), и Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215, 18 июля 2018 года № 51630 (далее — Положение Банка России № 606-П). Сумма корректировки, увеличивающей сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражается в графе 20 раздела 1, в графе 5 разделов 2 и 3, в графе 5 таблицы пункта 5 раздела «Справочно» со знаком «плюс», сумма корректировки, уменьшающая сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражается в графе 20 раздела 1, в графе 5 разделов 2, 3 и 4, в графе 5 таблицы пункта 5 раздела «Справочно» со знаком «минус»
8/9	По строке 4.1 раздела 1 Отчёта отражаются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П. По строкам 4.1.1–4.1.3 раздела 1, строкам 7–9 раздела 2, строкам 5 и 6 раздела 3 Отчёта отражается общий объём ссуд, классификация которых произведена в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П. При уточнении классификации отдельного транша (отдельных траншей) в рамках открытой заёмщику кредитной линии по строкам 4.1.1–4.1.3 раздела 1, строкам 7–9 раздела 2, строкам 5 и 6 раздела 3 Отчёта указывается общий объём ссудной задолженности по данной кредитной линии. По строкам 4.1.1.1, 4.1.2.1, 4.1.3.1 и 4.2.2 раздела 1, строкам 7.1, 8.1, 9.1 и 10.1 раздела 2, строкам 5.1 и 6.1 раздела 3 Отчёта указывается объём активов, классификация которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П произведена в месяце (квартале), предшествовавшем отчётной дате. По строке 4.2 раздела 1 Отчёта отражаются активы, за исключением ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П. По строке 4.2.1 раздела 1, строке 10 раздела 2 Отчёта отражается общий объём активов, за исключением ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	По строке 4.1 раздела 1 Отчёта отражаются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П. По строкам 4.1.1–4.1.3 раздела 1, строкам 7–9 раздела 2, строкам 5 и 6 раздела 3 Отчёта отражается общий объём ссуд, классификация которых произведена в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П. При уточнении классификации отдельного транша (отдельных траншей) в рамках открытой заёмщику кредитной линии по строкам 4.1.1–4.1.3 раздела 1, строкам 7–9 раздела 2, строкам 5 и 6 раздела 3 Отчёта указывается общий объём ссудной задолженности по данной кредитной линии. По строкам 4.1.1.1, 4.1.2.1, 4.1.3.1, и 4.2.2 4.2.1.1 и 4.3.1 раздела 1, строкам 7.1, 8.1, 9.1 и 10.1 раздела 2, строкам 5.1 и 6.1 раздела 3 Отчёта указывается объём активов, классификация которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П произведена в месяце (квартале), предшествовавшем отчётной дате. По строке 4.2 раздела 1 Отчёта отражаются активы, за исключением ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, определённых в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П. По строке 4.2.1 раздела 1, строке 10 раздела 2 Отчёта отражается общий объём активов, за исключением ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П
12/13	В пунктах 1 и 2 раздела «Справочно» Отчёта отражается информация о предоставленных физическим лицам ссудах, включая сгруппированные в портфели однородных ссуд, за исключением задолженности «овердрафт» по расчётным (дебетовым) картам. В пункте 1 раздела «Справочно» Отчёта указывается объём задолженности, срок (сроки) погашения которой в соответствии с заключённым (заключёнными) с заёмщиком договором (договорами) приходится (приходятся) на отчётный месяц (квартал) (без учёта пролонгации ссуд). В пункте 2 раздела «Справочно» Отчёта указывается объём задолженности, срок (сроки) погашения которой приходится (приходятся) на отчётный месяц (квартал), но которая не погашена в установленный договором (договорами) срок (сроки). В объём задолженности, не погашенной в срок в отчётном месяце (квартале), не включается задолженность, по которой в отчётном месяце (квартале) был нарушен срок погашения, но которая на отчётную дату была возвращена заёмщиком. В пунктах 1 и 2 раздела «Справочно» Отчёта не подлежит отражению досрочно погашенная и пролонгированная в отчётном периоде ссудная задолженность, а также погашенная в отчётном периоде ссудная задолженность, срок погашения которой согласно договору приходился на предыдущие отчётные периоды. Погашенная в отчётном периоде ссудная задолженность, номинированная в иностранной валюте, отражается в Отчёте в рублё-	В пунктах 1 и 2 раздела «Справочно» Отчёта отражается информация о предоставленных физическим лицам ссудах, включая сгруппированные в портфели однородных ссуд, за исключением задолженности «овердрафт» по расчётным (дебетовым) картам. В пункте 1 раздела «Справочно» Отчёта указывается объём задолженности, срок (сроки) погашения которой в соответствии с заключённым (заключёнными) с заёмщиком договором (договорами) приходится (приходятся) на отчётный месяц (квартал) (без учёта пролонгации ссуд). В пункте 2 раздела «Справочно» Отчёта указывается объём задолженности, срок (сроки) погашения которой приходится (приходятся) на отчётный месяц (квартал), но которая не погашена в установленный договором (договорами) срок (сроки). В объём задолженности, не погашенной в срок в отчётном месяце (квартале), не включается задолженность, по которой в отчётном месяце (квартале) был нарушен срок погашения, но которая на отчётную дату была возвращена заёмщиком. В пунктах 1 и 2 раздела «Справочно» Отчёта не подлежит отражению досрочно погашенная и пролонгированная в отчётном периоде ссудная задолженность, а также погашенная в отчётном периоде ссудная задолженность, срок погашения которой согласно договору приходился на предыдущие отчётные периоды. Погашенная в отчётном периоде ссудная задолженность, номинированная в иностранной валюте, отражается в Отчёте в рублё-

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	вом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату погашения задолженности (либо её части, доли). В подпунктах 3.1 и 3.2 пункта 3 раздела «Справочно» Отчёта отражается информация о резерве на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности III–V категорий качества, отражённым в разделе 1 Отчёта. В подпунктах 3.3 и 3.4 пункта 3 раздела «Справочно» Отчёта указывается соответственно величина расчётного и фактически сформированного резерва по прочим потерям и иным расходам, определённого в соответствии с требованиями главы 6 Положения Банка России № 283-П. В пункте 5 раздела «Справочно» Отчёта отражается совокупный объём требований по процентным доходам, признанным проблемными к получению, учтённых на внебалансовых счетах, в части отражённых в Отчёте активов с просроченными платежами по основному долгу и (или) процентам длительностью более 90 дней	вом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату погашения задолженности (либо её части, доли). В подпунктах 3.1 и 3.2 пункта 3 раздела «Справочно» Отчёта отражается информация о резерве на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности III–V категорий качества, отражённым в разделе 1 Отчёта. В подпунктах 3.3 и 3.4 пункта 3 раздела «Справочно» Отчёта указывается соответственно величина расчётного и фактически сформированного резерва по прочим потерям и иным расходам, определённого в соответствии с требованиями главы 6 Положения Банка России № 611-П. В пункте 5 раздела «Справочно» Отчёта отражается совокупный объём требований по процентным доходам, признанным проблемными к получению, учтённых на внебалансовых счетах, в части отражённых в Отчёте активов с просроченными платежами по основному долгу и (или) процентам длительностью более 90 дней
14/15	В таблице пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта приводится информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых в соответствии с утверждённой учётной политикой кредитной организации отражается в бухгалтерском учёте кредитной организации путём создания резервов на возможные потери. В графе 3 строки 1 таблицы пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта отражается совокупный объём вложений в ценные бумаги, информация о которых отражена по строкам 1.4 и 2.4 раздела 1 Отчёта, в графе 4 — совокупный объём сформированного по ним резерва на возможные потери. В графе 5 по строке 1.1 таблицы пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта приводится информация о справедливой стоимости ценных бумаг, определённой на основе исходных данных первого уровня иерархии справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее — МСФО 13), введённым в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчётности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчётности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 8 февраля 2016 года), с поправками, введёнными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчётности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 июля 2016 года). В графе 5 по строке 1.2 таблицы пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта приводится информация о справедливой стоимости ценных бумаг, определённой на основе исходных данных второго уровня иерархии справедливой стоимости, установленных МСФО 13. Таблица пункта 6 раздела «Справочно» составляется на квартальной основе (небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, — по состоянию на 1 июля и 1 января). Таблица пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта заполняется в случае, если по состоянию на отчётную дату объём вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в бухгалтерском учёте путём создания резервов на возможные потери, превышает 5 процентов значения показателя «Всего акти-	В таблице пункта 6 5 раздела «Справочно» Отчёта приводится информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых в соответствии с утверждённой учётной политикой кредитной организации отражается в бухгалтерском учёте кредитной организации путём создания резервов на возможные потери. В графе 3 строки 1 таблицы пункта 5 раздела «Справочно» Отчёта отражается совокупный объём вложений в ценные бумаги, информация о которых отражена по строкам 1.4 и 2.4 раздела 1 Отчёта, в графе 4 — совокупный объём сформированного по ним резерва на возможные потери. В графе 5 по строке 1.1 таблицы пункта 6 графе 6 строки 1.1 таблицы пункта 5 раздела «Справочно» Отчёта приводится информация о справедливой стоимости ценных бумаг, определённой на основе исходных данных первого уровня иерархии справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее — МСФО (IFRS) 13), введённым в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчётности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчётности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введёнными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчётности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044. В графе 5 6 по строке 1.2 таблицы пункта 5 раздела «Справочно» Отчёта приводится информация о справедливой стоимости ценных бумаг, определённой на основе исходных данных второго уровня иерархии справедливой стоимости, установленных МСФО (IFRS) 13. Таблица пункта 6 пункта 5 раздела «Справочно» составляется на квартальной основе (небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, — по состоянию на 1 июля и 1 января). Таблица пункта 6 5 раздела «Справочно» Отчёта заполняется в слу-

Продолжение табл. 7 см. на с. 11

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	вов», определённого в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) пункта 3 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	чае, если по состоянию на отчётную дату объём вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в бухгалтерском учёте путём создания резервов на возможные потери, превышает 5 процентов значения показателя «Всего активов», определённого в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»
- /16	X	В таблице пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта приводится информация о финансовых активах, в отношении которых формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. В графе 3 таблицы пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта отражается балансовая стоимость финансового актива, определённая с учётом корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, формирующих в соответствии с Положением Банка России № 605-П и Положением Банка России № 606-П балансовую стоимость финансового актива. В графах 4–9 таблицы пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта отражается балансовая стоимость финансового актива, определённая без учёта корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, формирующих в соответствии с Положением Банка России № 605-П и Положением Банка России № 606-П балансовую стоимость финансового актива. В графах 10–15 таблицы пункта 6 раздела «Справочно» Отчёта отражаются суммы фактически сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П без учёта корректировок, внесённых в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введённым в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчётности в действие на территории Российской Федерации» и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введёнными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчётности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчётности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396, включая корректировки по оценочным резервам
15/17	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (банковской группе) и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом: ежемесячно: кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации) (за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковской группе, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (банковской группе) и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности Банк России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом: ежемесячно: кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации и небанковские кредитные организации — центральные контрагенты), за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковским группам, крупных кредитных организаций с широкой сетью подраз-

Окончание табл. 7 см. на с. 12

 [вернуться к содержанию](#)

Форма отчётности 0409117 «Данные о крупных кредитах»

Изменились структура и состав показателей формы, в результате в порядок составления формы были внесены дополнения (см. табл. 8).

Таблица 8

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
6	В графе 5 Отчёта указывается характер отношений заёмщика с кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы) с использованием следующих кодов: 1 — головная организация; 2 — дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие); 3 — зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие); 4 — совместно контролируемое предприятие; 5 — структурированная организация; 6 — акционеры (участники) — юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы; 7 — иные лица, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лица, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации; 8 — прочие заёмщики. В случае если прочие заёмщики (код 8) являются по отношению друг к другу связанными либо связанными с другими указанными в Отчёте заёмщиками, для отражения их связей между собой после кода 8 в скобках указывается номер соответствующего связанного заёмщика, присвоенный ему в графе 1 Отчёта. Если таких связей несколько, информация о них располагается по графе 5 Отчёта в столбец	В графе 5 Отчёта указывается характер отношений заёмщика с кредитной организацией головной кредитной организацией (участниками банковской группы) с использованием следующих кодов: 1 — головная организация; 2 — дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие); 3 — зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие); 4 — совместно контролируемое предприятие; 5 — структурированная организация; 6 — акционеры (участники) — юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал головной кредитной организации банковской группы (участников банковской группы); 7 — иные лица, деятельность которых контролирует головная кредитная организация банковской группы (участники банковской группы) или на деятельность которых оказывает значительное влияние головная кредитная организация банковской группы (участники банковской группы), и (или) иные лица, которые контролируют головную кредитную организацию банковской группы (участников банковской группы) или оказывают значительное влияние на деятельность головной кредитной организации банковской группы (участников банковской группы); 8 — прочие заёмщики. В случае если прочие заёмщики (код 8) являются по отношению друг к другу связанными либо связанными с другими указанными в Отчёте заёмщиками, для отражения их связей между собой после кода 8 в скобках указывается номер соответствующего связанного заёмщика, присвоенный ему в графе 1 Отчёта. В случае если таких связей несколько, информация о них располагается в графе 5 Отчёта в столбец
17	В графах 19–21 Отчёта указывается соответственно справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, категория его качества в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П, а также вид обеспечения в соответствии со следующей классификацией по категориям качества обеспечения: 1 — I категория качества: 1.1 — залог котированных ценных бумаг иных государств; 1.2 — залог ценных бумаг центральных банков иных государств; 1.3 — залог облигаций Банка России; 1.4 — залог ценных бумаг, эмитированных Минфином России; 1.5 — залог векселей Минфина России; 1.6 — залог котированных ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами; 1.7 — залог собственных долговых ценных бумаг; 1.8 — залог собственных долговых ценных бумаг в закладе; 1.9 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных Российской Федерацией, Банком России; 1.10 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами иных стран, центральными банками стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее — развитые страны); 1.11 — залог аффинированных драгоценных металлов в слитках; 1.12 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации; 1.13 — гарантийный депозит (вклад); 1.14 — гарантия Российской Федерации; 1.15 — поручительства (гарантии) правительств развитых стран; 1.16 — банковские гарантии центральных банков развитых стран; 1.17 — поручительства (гарантии) юридических лиц; 1.18 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации; 2 — II категория качества: 2.1 — залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами; 2.2 — залог паёв паевых инвестиционных фондов;	В графах 19–21 Отчёта указывается соответственно справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, категория его качества в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П, а также вид обеспечения в соответствии со следующей классификацией по категориям качества обеспечения: 1 — I категория качества: 1.1 — залог котированных ценных бумаг иных государств; 1.2 — залог ценных бумаг центральных банков иных государств; 1.3 — залог облигаций Банка России; 1.4 — залог ценных бумаг, эмитированных Минфином России Министерством финансов Российской Федерации; 1.5 — залог векселей Минфина России Министерства финансов Российской Федерации; 1.6 — залог котированных ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами; 1.7 — залог собственных долговых ценных бумаг; 1.8 — залог собственных долговых ценных бумаг в закладе; 1.9 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных Российской Федерацией, Банком России; 1.10 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами иных стран центральными банками или правительствами стран, имеющих страновую оценку по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее — развитые страны); 1.11 — залог аффинированных драгоценных металлов в слитках; 1.12 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации; 1.13 — гарантийный депозит (вклад); 1.14 — гарантия Российской Федерации; 1.15 — поручительства (гарантии) правительств развитых стран; 1.16 — банковские гарантии центральных банков развитых стран;

Продолжение табл. 8 см. на с. 14

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	2.3 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации; 2.4 — залог ценных бумаг кредитных организаций Российской Федерации; 2.5 — залог ценных бумаг банков развитых стран; 2.6 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами; 2.7 — залог вещей (в скобках указывается наименование залога), определённых подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П; 2.8 — залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество; 2.9 — банковские гарантии и поручительства (применительно к векселям — авали и (или) акцепты) кредитных организаций Российской Федерации; 2.10 — банковские гарантии и поручительства (применительно к векселям — авали и (или) акцепты) банков развитых стран; 2.11 — гарантии и поручительства (применительно к векселям — авали и (или) акцепты) юридических лиц; 2.12 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации; 2.13 — поручительства фондов. Если кредитная организация (головная кредитная организация и участники банковской группы) использовала (использовали) по ссуде несколько видов обеспечения, то информация о стоимости и категории качества каждого вида обеспечения располагается в столбце. В случае если одно обеспечение принято по нескольким договорам, в графах 19–21 Отчёта отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору. При приведении в Отчёте информации о ссудах, предоставленных траншами в рамках кредитной линии, в графе 19 Отчёта указывается стоимость обеспечения в величине, пропорциональной размеру транша исходя из его фактического объёма, если иное не установлено дополнительным соглашением к основному договору и (или) внутренней учётной политикой кредитной организации (внутренним документом банковской группы)	1.17 — поручительства (гарантии) юридических лиц; 1.18 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации; 2 — II категория качества: 2.1 — залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами; 2.2 — залог паёв паевых инвестиционных фондов; 2.3 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации; 2.4 — залог ценных бумаг кредитных организаций Российской Федерации; 2.5 — залог ценных бумаг банков развитых стран; 2.6 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами; 2.7 — залог вещей (в скобках указывается наименование залога), определённых подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П; 2.8 — залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество; 2.9 — банковские гарантии и поручительства (применительно к векселям — авали и (или) акцепты) кредитных организаций Российской Федерации; 2.10 — банковские гарантии и поручительства (применительно к векселям — авали и (или) акцепты) банков развитых стран; 2.11 — гарантии и поручительства (применительно к векселям — авали и (или) акцепты) юридических лиц; 2.12 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации; 2.13 — поручительства фондов. Если кредитная организация В случае если головная кредитная организация (участники банковской группы) использовала (использовали) по ссуде несколько видов обеспечения, информация о стоимости и категории качества каждого вида обеспечения располагается в столбце. В случае если одно обеспечение принято по нескольким договорам, в графах 19–21 Отчёта отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору. При приведении в Отчёте информации о ссудах, предоставленных траншами в рамках кредитной линии, в графе 19 Отчёта указывается стоимость обеспечения в величине, пропорциональной размеру транша исходя из его фактического объёма, если иное не установлено дополнительным соглашением к основному договору и (или) внутренней учётной политикой кредитной организации (внутренним документом банковской группы)
20	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (банковской группе) и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом: кредитными организациями (за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковской группе и небанковских кредитных организаций) — не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее первого месяца квартала, сле-	Отчёт составляется в целом по банковской группе и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности Банк России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом: кредитными организациями (за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковской группе и небанковских кредитных организаций) — не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковским группам, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головными кредитными организациями субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным кварталом;

Окончание табл. 8 см. на с. 15

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	дующего за отчётным; головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным; по состоянию на 1 января: головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее двух месяцев года, следующего за отчётным.	головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным кварталом; по состоянию на 1 января: головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головными кредитными организациями субгрупп), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее двух месяцев года, следующего за отчётным.
21	Кредитные организации представляют Отчёт на внутримесячные даты по требованию структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за их деятельностью, в установленный им срок	Кредитные организации представляют Отчёт на внутримесячные даты по требованию структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за их деятельностью, в установленный им срок

Форма отчётности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»

Изменились структура и состав показателей формы, в результате в порядок составления формы были внесены дополнения (см. табл. 9).

Таблица 9

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
2	Информация в Отчёте приводится в порядке убывания значений норматива Н6 (Н21) и норматива Н25 на отчётную дату: в разделе 1 — по 30 заёмщикам (группе связанных заёмщиков), по 30 связанным с банком лицам (группам лиц <1>), которые не входят в группу связанных с банком лиц, и группе связанных с банком лиц, в разделе 2 — по 10 заёмщикам (группе связанных заёмщиков) и по 10 связанным с банком лицам (группам лиц) и группе связанных с банком лиц. Сведения внутри группы связанных заёмщиков приводятся в порядке убывания величин кредитного риска заёмщика (Крз), но не более чем по 5 заёмщикам. Сведения внутри группы связанных с банком лиц или группы лиц приводятся в порядке убывания величин Крл. В составе группы связанных с банком лиц информация приводится не более чем по 5 группам лиц и связанным с банком лицам. В составе группы лиц информация приводится не более чем по 5 участникам. Если в составе группы более 5 участников, информация о других (помимо 5) участниках группы отражается в составе группы по строке «Прочие». При этом структурное подразделение Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, исходя из размеров риска по группе связанных заёмщиков или группе связанных с банком лиц (группе лиц), вправе требовать от кредитной организации раскрытия информации по всему кругу связанных заёмщиков или связанных с банком лиц в составе соответствующей группы. При заполнении строки в целом по группе связанных заёмщиков, группе связанных с банком лиц (группе лиц) и по строке «Прочие» в составе группы графы 4 и 5 раздела 1 и графа 4 раздела 2 Отчёта не заполняются. В сведениях о заёмщиках, связанных с банком лицами, группах лиц, входящих в состав соответствующей группы (включая строку «Прочие»), не подлежат заполнению графы 10–15 раздела 1 и графы 9–14 раздела 2 Отчёта. Кроме того, по строке «Прочие» в составе групп связанных заёмщиков и связанных с банком лиц (групп лиц) графа 3 в разделах 1 и 2 Отчёта не заполняется	Информация в Отчёте приводится по убыванию значений норматива Н6 (Н21) и норматива Н25 на отчётную дату: в разделе 1 — по 30 заёмщикам (группе связанных заёмщиков), по 30 связанным с банком лицам (группам лиц <1>), которые не входят в группу связанных с банком лиц, и группе связанных с банком лиц, в разделе 2 — по 10 заёмщикам (группе связанных заёмщиков) и по 10 связанным с банком лицам (группам лиц) и группе связанных с банком лиц. Сведения внутри группы связанных заёмщиков приводятся в порядке по убыванию величин кредитного риска заёмщика (Крз), но не более чем по 5 заёмщикам. Сведения внутри группы связанных с банком лиц или группы лиц приводятся в порядке по убыванию величин Крл. В составе группы связанных с банком лиц информация приводится не более чем по 5 группам лиц и связанным с банком лицам. В составе группы лиц информация приводится не более чем по 5 участникам. В случае если в составе группы более 5 участников, информация о других (помимо 5) участниках группы отражается в составе группы по строке «Прочие». При этом структурное подразделение Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, исходя из размеров риска по группе связанных заёмщиков или группе связанных с банком лиц (группе лиц), вправе требовать от кредитной организации раскрытия информации кредитная организация должна привести в Отчёте информацию по всему кругу связанных заёмщиков или связанных с банком лиц в составе соответствующей группы по запросу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации. При заполнении строки в целом по группе связанных заёмщиков, группе связанных с банком лиц (группе лиц) и по строке «Прочие» в составе группы графы 4 и 5 раздела 1 и графа 4 раздела 2 Отчёта не заполняются. В сведениях о заёмщиках, связанных с банком лицами, группах лиц, входящих в состав соответствующей группы (включая строку «Прочие»), не подлежат заполнению графы 10–15 раздела 1 и графы 9–14 раздела 2 Отчёта. Кроме того, по строке «Прочие» в составе групп связанных заёмщиков и связанных с банком лиц (групп лиц) графа 3 в разделах 1 и 2 Отчёта не заполняется
6	В графе 4 раздела 1 Отчёта указывается код основного вида экономической деятельности заёмщика, связанного с банком лица в соответствии с классом, определённым Общероссийским клас-	В графе 4 раздела 1 Отчёта указывается код основного вида экономической деятельности заёмщика, связанного с банком лица в соответствии с классом, определённым Общероссийским клас-

Продолжение табл. 9 см. на с. 16

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	сификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). Источником получения информации о виде экономической деятельности заёмщика, связанного с банком лица является информационная система Федеральной службы государственной статистики. По нерезиденту графа 4 раздела 1 Отчёта заполняется с использованием кода ОКВЭД, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду его деятельности, указанному в его учредительных документах. Графа 4 раздела 1 Отчёта не заполняется по федеральным органам государственной власти и органам государственной власти субъектов Российской Федерации, физическим лицам	сификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). Источником получения информации о виде экономической деятельности заёмщика, связанного с банком лица является информационная система Федеральной службы государственной статистики. По нерезиденту графа 4 раздела 1 Отчёта заполняется с использованием кода ОКВЭД, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду его деятельности, указанному в его учредительных документах. Графа 4 раздела 1 Отчёта не заполняется по федеральным органам государственной власти и органам государственной власти субъектов Российской Федерации, физическим лицам
-/10	X	Разделы 3 и 4 Отчёта заполняются системно значимыми кредитными организациями, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444, по заёмщикам (группам связанных заёмщиков), в отношении которых у кредитной организации возникает максимальная концентрация кредитного риска (показатель ПКЦ6.1), определяемая в соответствии с абзацами четвёртым — пятьдесят четвёртым настоящего пункта в размере, превышающем 10 процентов основного капитала кредитной организации. Информация в разделах 3 и 4 Отчёта приводится по убыванию значений показателя ПКЦ6.1 на отчётную дату по 20 заёмщикам (группам связанных заёмщиков). Графы 1–5 раздела 3 и графы 1–4 раздела 4 Отчёта заполняются аналогично графам 1–5 раздела 1 и графам 1–4 раздела 2 с учётом положений пунктов 3–7 настоящего Порядка. В графах 6–9 раздела 3 и графах 5–8 раздела 4 отражается величина требований к заёмщику за вычетом сформированного резерва на возможные потери без учёта обеспечения, включая требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, правительствам или центральным банкам и организациям иностранных государств, которым в соответствии с законодательством соответствующих государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, а также требования под гарантию (поручительство) указанных субъектов. В графу 7 раздела 3 и графу 6 раздела 4 включаются балансовые обязательства 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), а также: вложения банка в акции (доли), прочие ценные бумаги эмитента, включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, а также ценные бумаги, переданные в доверительное управление и (или) в имущественный пул, за исключением тех, которые получены по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания; величина кредитного риска по сделкам, связанным с привлечением денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечивается поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение (сделки секьюритизации), а также величина кредитного риска по вложениям в фонды; ценные бумаги, принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера, в том числе требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации; требования, указанные в абзацах шестом, одиннадцатом пункта 5.2 Инструкции Банка России № 180-И; требования к контрагенту по возврату денежных средств и (или) ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными и (или) переданными без первоначального признания; стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания и (или) полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе;

Продолжение табл. 9 см. на с. 17

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		остатки денежных средств на счетах в кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента, указанного в графе 1 строки кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России № 180-И, не относящиеся к операциям, осуществляемым в рамках клиринговой деятельности. В графу 8 раздела 3 и графу 7 раздела 4 включается величина условных обязательств кредитного характера, определённая в соответствии с пунктами 1–9 приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И. По условным обязательствам кредитного характера без риска применяется коэффициент кредитного эквивалента 0,1. В графу 9 раздела 3 и графу 8 раздела 4 включается величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, рассчитанная в соответствии с пунктами 1–6 приложения 3 к Инструкции Банка России № 180-И. В графы 10–13 раздела 3 и графы 9–12 раздела 4 включается величина кредитного риска Крз. 1 по требованиям кредитного характера за вычетом сформированного резерва на возможные потери с учётом обеспечения. Величина кредитного риска Крз. 1 может быть снижена на сумму обеспечения, указанного в абзацах втором–четвёртом строки кодов 8945.1, 8945.2, 8945.0 приложения 1 к Инструкции Банка России № 180-И, а также уменьшена на сумму гарантий (поручительств) контрагентов, а также принятых в залог ценных бумаг эмитентов, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, за исключением требований, соответствующих условиям кодов 8913.1, 8913.2, 8913.0, 8917.1, 8917.2, 8917.0, 8973, 8975.1, 8975.2, 8975.0, 8985.1, 8985.2, 8985.0 Инструкции Банка России № 180-И. В случае если банк снижает величину кредитного риска на заёмщика в связи с наличием приемлемого обеспечения, стоимость обеспечения включается в величину кредитного риска Крз. 1 в отношении гаранта (поручителя, эмитента долговой ценной бумаги). В величину кредитного риска КРЗ. 1 не включаются: вложения, принимаемые в расчёт показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122; требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России; требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации; требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, соответствующего условиям кода 8846 Инструкции Банка России № 180-И, возникшие в рамках осуществления им клиринговой деятельности, включая сделки репо; требования к правительствам или центральным банкам стран и организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, соответствующие условиям кодов 8901, 8903, 8932 Инструкции Банка России № 180-И; требования к кредитным организациям — участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор; требования, соответствующие условиям кодов 8913.1, 8913.2, 8913.0, 8917.1, 8917.2, 8917.0, 8973, 8975.1, 8975.2, 8975.0, 8985.1, 8985.2, 8985.0 Инструкции Банка России № 180-И. В графу 11 раздела 3 и графу 10 раздела 4 (показатель ОСКр. 1) включается сумма кредитного риска по балансовым требованиям к заёмщику за минусом резерва на возможные потери, с учётом положительной и отрицательной переоценки, а также с учётом приемлемого обеспечения, указанного в абзаце шестнадцатом настоящего пункта. В величину ОСКр. 1 также включается кредитный риск по каждому контрагенту по сделкам продажи ценных бумаг (включая клиринговые сертификаты участия), совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания.

Продолжение табл. 9 см. на с. 18

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, величина кредитного риска определяется в зависимости от применяемого в целях расчёта нормативов достаточности капитала банка подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 180-И, с учётом следующего. Банк-заёмщик в случае расчёта нормативов достаточности капитала банка с учётом положений пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И осуществляет расчёт: по договорам, удовлетворяющим требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 180-И, в отношении контрагента по сделке с включением в расчёт требования по возврату ценных бумаг, стоимость которых отражается на балансовых и внебалансовых счетах, в сумме необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, по прочим договорам — в полной сумме требования; в отношении эмитента, ценные бумаги которого переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе (за исключением ценных бумаг, ранее полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), с включением в расчёт стоимости указанных ценных бумаг, отражаемых на балансовых счетах; в случае расчёта нормативов достаточности капитала банка с учётом положений пункта 2.6 Инструкции Банка России № 180-И: в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, или с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, с включением в расчёт показателя результата расчёта стоимости актива, определяемой в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 180-И. Банк-кредитор осуществляет расчёт: в случае расчёта нормативов достаточности капитала банка с учётом требований пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И: в отношении контрагента по сделке с включением в расчёт показателя требования по возврату денежных средств; в случае если эмитентом ценных бумаг, полученных по сделке, является контрагент, указанный в подпунктах 2.3.1–2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (за исключением требований, соответствующих условиям кодов 8913.1, 8913.2, 8913.0, 8917.1, 8917.2, 8917.0, 8973, 8975.1, 8975.2, 8975.0, 8985.1, 8985.2, 8985.0), банк может снизить величину кредитного риска на заёмщика на сумму полученных ценных бумаг. При этом стоимость указанного обеспечения включается в величину риска в отношении эмитента ценной бумаги; в случае расчёта нормативов достаточности капитала банка с учётом пункта 2.6 Инструкции Банка России № 180-И: в отношении контрагента по сделке с включением в расчёт показателя результата расчёта стоимости актива, определяемой в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 180-И. Банк — участник сделки секьюритизации (далее — банк-участник) включает в величину ОСКр.1 удерживаемые им рисковые позиции по сделке секьюритизации из числа перечисленных в пункте 2 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 октября 2018 года № 52392 (далее — Положение Банка России № 647-П), включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, с учётом следующего: в случае если у банка-участника есть доступ к информации, указанной в абзаце третьем пункта 5 Положения Банка России № 647-П, в величину ОСКр.1 включаются требования в отношении каждого заёмщика, которые включены в состав базовых активов, в части удерживаемых рисковых позиций, перечисленных в абзацах втором–пятом пункта 2 Поло-

Продолжение табл. 9 см. на с. 19

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		жения Банка России № 647-П, пропорционально доли удерживаемой рискованной позиции в общей сумме базовых активов; в случае если у банка-участника нет доступа к указанной информации и (или) если банк-участник удерживает рискованную позицию, перечисленные в абзацах шестом, десятом, одиннадцатом пункта 2 Положения Банка России № 647-П, в величину ОСКр. 1 включаются требования по удерживаемым рискованным позициям в отношении юридического лица, указанного в абзацах седьмом–девятом пункта 2 Положения Банка России № 647-П. Величина риска рассчитывается по требованиям к каждому заёмщику (группе связанных заёмщиков), которые включены в состав активов (имущества) фонда, в случае если банк обладает полной информацией о данных активах (банком в целях расчёта нормативов достаточности капитала по оценке вложений в фонды применяется сквозной или мандатный подход в соответствии с приложением 9 к Инструкции Банка России № 180-И). В случае если информация о составе активов фонда отсутствует (банком применяется резервный подход), показатель ОСКр. 1 рассчитывается в отношении всей суммы вложений в фонд с указанием в графе 2 по соответствующей строке «Фонд Х», где Х — название фонда. В целях расчёта показателя Крз. 1 определение группы связанных заёмщиков осуществляется в соответствии с абзацами первым–пятым пункта 5.6 Инструкции Банка России № 180-И. По ценным бумагам, определённым в абзаце втором пункта 1.1 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (далее — Положение Банка России № 511-П), с учётом абзацев первого–третьего пункта 1.2 Положения Банка России № 511-П, в величину ОСКр. 1 включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций в рамках одного выпуска ценных бумаг. Чистая позиция по разным выпускам ценных бумаг одного эмитента включается в величину ОСКр. 1, если ценные бумаги одновременно удовлетворяют следующим условиям: - имеют одинаковую справедливую стоимость; - номинарованы в одной и той же валюте; - имеют одинаковую текущую доходность, то есть доходность, уровень которой на дату расчёта совокупной величины рыночного риска различается не более чем на 10 базисных пунктов (0,1 процента); - длинная и короткая позиции имеют одинаковый срок погашения или короткая позиция имеет меньший срок. Расчёт чистой позиции по ценным бумагам банковского и торгового портфеля не допускается. Показатель ОСКр. 1 не рассчитывается в случае, если результатом зачёта с одним контрагентом является чистая короткая позиция. В графу 12 раздела 3 и графу 11 раздела 4 включается величина условных обязательств кредитного характера КРВ. 1, указанная в графе 8 раздела 3 и графе 7 раздела 4 соответственно, с учётом обеспечения, указанного в абзаце шестнадцатом настоящего пункта. В графу 13 раздела 3 и графу 12 раздела 4 включается величина кредитного риска по финансовым инструментам, включённым в графу 9 раздела 3 и графу 8 раздела 4, с учётом обеспечения, указанного в абзаце шестнадцатом настоящего пункта. В графе 14 раздела 3 и графе 13 раздела 4 отражается значение показателя максимального размера концентрации риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков ПКЦБ. 1, рассчитанное как отношение совокупной суммы обязательств заёмщика (заёмщиков, входящих в группу связанных заёмщиков) перед банком (графа 10 раздела 3 и графа 9 раздела 4 соответственно) к основному капиталу банка, умноженное на 100 процентов. В графе 15 раздела 3 и графе 14 раздела 4 справочно указывается максимальное за отчётный период значение показателя по каждому заёмщику (каждой группе связанных заёмщиков)

Окончание табл. 9 см. на с. 20

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
10/11	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (банковской группе) и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом: кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации) (за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковской группе, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов) — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным; головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным; по состоянию на 1 января: головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее двух месяцев года, следующего за отчётным	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (банковской группе) и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, Банк России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом: кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации), за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковским группам, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов, — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковским группам, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головными кредитными организациями субгрупп), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным кварталом; головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам — не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным кварталом; по состоянию на 1 января: головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головными кредитными организациями субгрупп), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее двух месяцев года, следующего за отчётным

Продолжение следует

**Размещение рекламы в iPad-версии
журнала «Бухгалтерия и банки»**

**Тел.: (495) 778-91-20
E-mail: sladkov@pbu.ru**



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. Участие

Прочее участие

1. Приобретение долей в уставном капитале

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
1.1	Перевод денежных средств на приобретение долей в уставном капитале	60323	30102 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703	— на сумму фактических вложений средств для участия в уставном капитале организаций. В аналитическом учёте по счёту 60323 ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчёты. В случае приобретения, в том числе на вторичном рынке, и (или) получения в доверительное управление более 10% акций (долей) кредитной организации (с учётом ранее приобретённых) приобретателем должно быть получено согласие Банка России (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.8 Инструкции Банка России № 185-И). Инструкция Банка России от 25.12.17 № 185-И, п. 1.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 4.28, 6.12
	Переход права собственности	60201 60202 60203 60204	60323	— после получения кредитной организацией документов, подтверждающих получение долей в уставном капитале. Вложения, учтённые на счетах 601 и 602, номинированные в иностранной валюте, должны учитываться в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания вне зависимости от способа последующей оценки. При этом аналитический учёт допускается вести как в рублях, так и в иностранной валюте. При ведении аналитического учёта в иностранной валюте пересчёт рублёвого эквивалента в связи с изменением официального курса не производится, рублёвый эквивалент фиксируется на момент первоначального признания. Письмо Банка России от 04.10.18 № 17/10, вопрос 5 Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счёте 602, осуществляется одним из следующих способов: • без проведения последующей переоценки; • по справедливой стоимости.

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Выбранный способ кредитная организация должна утвердить в учётной политике. При выборе способа оценки без проведения последующей переоценки оценка долей участия, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовых счетах 601, 602. При выборе способа оценки по справедливой стоимости кредитная организация должна принять решение отражать изменение справедливой стоимости долей участия через прибыль или убыток или в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждой организации-резиденту и организации-нерезиденту, акции которых приобретены, и по каждому паевому инвестиционному фонду, паи которого принадлежат кредитной организации. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 12.11, ч. 2, п. 6.1, 6.3, 6.12
1.2	Передача имущества в оплату долей в уставном капитале имуществом			Учёт выбытия имущества ведётся на счёте 61209. Аналитический учёт на этом счёте ведётся по каждому выбывающему объекту. На дату выбытия объекта открывается отдельный лицевой счёт на счёте 61209, который в этот же день подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учёту доходов (расходов). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21; Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53
	— стоимость выбывающего объекта	61209	60401 60404 60415 60901 61002 61008 61009 61010 62101 62102	— стоимость выбывающего объекта. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.17, 6.19, 6.20, 6.21, 6.29
	— затраты, связанные с выбытием		60312 60314	— на сумму затрат, связанных с выбытием. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.9, 6.21
	— накопленная амортизация	60414 60903	61209	— на сумму накопленной амортизации по выбывающему объекту. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.17, 6.19, 6.21

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	— ранее сформированный резерв по оценочному обязательству некредитного характера	61501	61209	— сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 6.24
	Перенос суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке на нераспределённую прибыль	10601	10801 10610	— на сумму прироста стоимости объекта основных средств при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счёте по учёту уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносимую непосредственно на нераспределённую прибыль кредитной организации при выбытии объекта основных средств. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.30; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 1.5; Положение Банка России от 25.11.13 № 409-П, п. 2.8
	Получение долей в уставном капитале	60201 60202 60203 60204	61209	— на договорную стоимость передаваемого объекта имущества после получения кредитной организацией документов, подтверждающих получение долей в уставном капитале. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счёте 602, осуществляется одним из следующих способов: • без проведения последующей переоценки; • по справедливой стоимости. Выбранный способ кредитная организация должна утвердить в учётной политике. При выборе способа оценки без проведения последующей переоценки оценка долей участия, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовых счетах 601, 602. При выборе способа оценки по справедливой стоимости кредитная организация должна принять решение отражать изменение справедливой стоимости долей участия через прибыль или убыток или в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждой организации-резиденту и организации-нерезиденту, акции которых приобретены, и по каждому паевому инвестиционному фонду, паи которого принадлежат кредитной организации. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 12.11, ч. 2, п. 6.1, 6.3, 6.21
	Отражение доходов при выбытии имущества	61209	70601	— на разницу между номинальной стоимостью долей и стоимостью переданного имущества, символы 29101–29103.

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 13.1
	Отражение расходов при выбытии имущества	70606	61209	— на разницу между номинальной стоимостью долей и стоимостью переданного имущества, символы 48201–48203. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 25.1
1.3	Изменение номинальной стоимости долей			
	Отражение доходов от изменения стоимости долей	60201 60202 60203 60204	70601	— на сумму увеличения стоимости долей, символ 29407. При увеличении уставного капитала общества за счёт его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников общества без изменения размеров их долей. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 15.7; Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ, ст. 18
	Отражение расходов от изменения стоимости долей	70606	60201 60202 60203 60204	— на сумму уменьшения стоимости долей, символ 48611. Уменьшение уставного капитала общества путём уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников общества. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 26.24; Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ, ст. 20
1.4	Формирование резерва на возможные потери под вложения средств, направленных на приобретение долей для участия в уставном капитале организаций			Элементами расчётной базы резерва на возможные потери являются остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60201–60204 (за исключением вложений кредитных организаций в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и (или) реализации утверждённого Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»), не уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.18 № 646-П. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 1.1, 2.5; ответы и разъяснения от 27.08.15 департамента

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				бухгалтерского учёта и отчётности по вопросам, связанным с применением Положения Банка России № 446-П, вопрос 7
	Формирование резерва на возможные потери	70606	60206	— на сумму созданного резерва на возможные потери, символ 47304. Положение Банка России от 04.07.18 № 646-П; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.1, 6.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.3
		60213	70601	— на сумму сформированного резерва на возможные потери под вложения средств, направленных на приобретение долей для участия в уставном капитале организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, символ 28204. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 1.1, 2.5, 2.6; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.3

2. Переоценка долей участия по справедливой стоимости

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счёте 602, осуществляется одним из следующих способов: • без проведения последующей переоценки; • по справедливой стоимости. Выбранный способ кредитная организация должна утвердить в учётной политике. При выборе способа оценки по справедливой стоимости кредитная организация должна принять решение отражать изменение справедливой стоимости долей участия через прибыль или убыток или в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Операции по счётам учёта отрицательных и положительных разниц переоценки долей участия ведутся только в валюте РФ. Порядок аналитического учёта определяется кредитной организацией. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. 1, п. 12.11, ч. 2, п. 6.3.1
2.1	Переоценка долей участия по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости вложений над их балансовой стоимостью на дату переоценки. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости вложений над их справедливой стоимостью на дату переоценки. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3.1

← вернуться к началу статьи

← вернуться к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Переоценка приобретённых первыми долей участия	60221	70602	— на сумму положительной переоценки долей участия, символы 21511–21516. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.2.1
		70607	60220	— на сумму отрицательной переоценки долей участия, символы 41511–41516. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.2.1
	Изменения между справедливой стоимостью долей участия и их балансовой стоимостью на дату последней оценки при последующих переоценках	70602	60221	Отрицательная переоценка в пределах положительной, символы 21511–21516. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.2.1
		70607	60221	Отрицательная переоценка в пределах положительной, символы 41511–41516. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.2.1
		60220	70602	Положительная переоценка в пределах отрицательной, символы 21511–21516. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.2.1
		60220	70607	Положительная переоценка в пределах отрицательной, символы 41511–41516. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.2.1
		60221	70602	Увеличение положительной переоценки, а также превышение положительной переоценки над отрицательной, символы 21511–21516. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.2.1
		70607	60220	Увеличение отрицательной переоценки, а также превышение отрицательной переоценки над положительной, символы 41511–41516. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.2.1
	2.2 Переоценка долей участия по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости вложений над их балансовой стоимостью на дату переоценки. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости вложений над их справедливой стоимостью на дату переоценки. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				п. 6.3.1; Письмо Банка России от 04.10.18 № 17/10, вопрос 4
	Переоценка приобретённых первыми долей участия	60221	10622	— на сумму положительной переоценки долей участия. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 5.3; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.2
		10623	60220	— на сумму отрицательной переоценки долей участия. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 6.3.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.3
	Изменения между справедливой стоимостью долей участия и их балансовой стоимостью на дату последней оценки при последующих переоценках	60221	10622 10623	— на сумму увеличения положительной переоценки. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 6.3.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.2
		10622 10623	60221	— на сумму уменьшения положительной переоценки. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 6.3.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.3
		10622 10623	60220	— на сумму увеличения отрицательной переоценки. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 6.3.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.3
		60220	10622 10623	— на сумму уменьшения отрицательной переоценки. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 6.3.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.2

3. Прекращение признания долей участия

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
3.1	Возврат вложенных денежных средств в случае расторжения договора участия	30102 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703	60323	— на сумму возвращённых инвестированных средств в случае расторжения договора участия. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 4.28, 6.12
3.2	Реализация долей участия			Отражение в бухгалтерском учёте выбытия вложений, учтённых на счетах 601 и 602, следует осуществлять в порядке, аналогичном установленному для долевых ценных бумаг (п. 8.5 Положения Банка России № 606-П). Письмо Банка России от 04.10.18 № 17/10, вопрос 4

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		61209	60201	— балансовая стоимость долей участия.
			60202	Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,
			60203	п. 6.3, 6.21
			60204	По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счёта быть не должно
			60221	— на сумму положительной переоценки выбывающих (реализуемых) долей участия (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости). Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.5.3;
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.3.1
		30102 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703	61209	— на сумму денежных средств, поступивших в оплату долей.
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 4.28, 6.21;
				Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ, ст. 21, 23, 26
	Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери под вложения средств, направленных на приобретение долей для участия в уставном капитале организаций	60206	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери, символ 28204.
				Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 1.1, 2.5;
			70606	— на сумму резерва на возможные потери под вложения средств, направленных на приобретение долей для участия в уставном капитале организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, символ 47304.
				Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 1.1, 2.5, 2.6;
	Отнесение на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка сумм переоценки выбывающих долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10622	10801 10901	— на сумму положительной переоценки долей участия.
				Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.5.7;
			10801 10901	— на сумму отрицательной переоценки долей участия.
				Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.5.7;

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 1.5
	Определение финансового результата от выбытия (реализации) долей участия	61209	70601	— на сумму положительного финансового результата от реализации долей участия, символы 23901–23904. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.1
		70606	61209	— на сумму отрицательного финансового результата от реализации долей участия, символы 43501–43504. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.1

информация

Особенности размещения временно свободных средств

Правительство РФ в соответствии с постановлением от 30.12.18 № 1767 будет определять кредитные организации, не имеющие права размещения временно свободных средств ФФОМС, страховых взносов и средств страхового резерва в связи с ограничением ими операций из-за санкций. Внесены поправки в соответствующие нормативно-правовые документы.

Изменениями в том числе уточнены требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться временно свободные средства ФФОМС, средства страховых взносов и средства страхового резерва (в частности, снижено с 250 млрд до 1 млрд руб. требование к размеру собственных средств (капитала), установлено требование о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для РФ не ниже определённого уровня).

Предусмотрено право Правительства РФ определять из числа кредитных организаций, соответствующих установленным требованиям, кредитные организации, не имеющие права на размещение временно свободных средств ФФОМС, средств страховых взносов и средств страхового резерва, в случае применения кредитной организацией ограничений по осуществлению банковских операций в отношении отдельных отраслей, отдельных предприятий (организаций) в связи с применением к РФ мер санкционного воздей-

ствия, а также наличия рисков (угроз) применения кредитной организацией таких ограничений.

Банки должны позаботиться о маломобильных клиентах

Кредитным организациям рекомендовано информировать инвалидов и иных маломобильных клиентов о закрытии своих подразделений или демонтаже банкоматов.

Так, в информационном письме Банка России от 28.01.19 № ИН-01-59/5 в случае закрытия подразделений кредитной организации или демонтажа банкоматов предлагается уведомить не менее чем за 60 дней до даты закрытия или изменения местонахождения (адреса) подразделения кредитной организации клиентов из числа указанных лиц, обслуживание которых осуществляется в подразделении, разместив информацию в СМИ, в головном офисе и подразделениях, на сайте и в мобильном приложении или путём направления каждому из таких лиц письменного уведомления.

Также необходимо уведомить таких клиентов не менее чем за 30 дней до демонтажа банкомата, разместив информацию о демонтаже банкомата на самом банкомате, в ближайших подразделениях, на сайте и в мобильном приложении.

Кроме того, банки должны обеспечить возможность получения такими клиентами финансовых услуг в других подразделениях и банкоматах, а также через каналы дистанционного обслуживания,

а при отсутствии такой возможности — уведомить их о возможности получения финансовых услуг в подразделениях и банкоматах других кредитных организаций, отделениях почтовой связи, а также иными доступными способами.

Специфика обмена электронными банковскими сообщениями

Регулятором разъяснены особенности обмена электронными банковскими сообщениями между Банком России и его клиентами.

В частности, ЦБ РФ даны ответы на вопросы по версии 2019.1.1 Альбома унифицированных форматов электронных банковских сообщений Банка России (УФЭБС), в том числе связанные с изменениями кратности отдельных реквизитов, добавлением новых реквизитов, новых значений (например, значений «Сервис быстрых платежей», «Сервис несрочного, срочного перевода и быстрых платежей», «Сервис срочного перевода и быстрых платежей»), а также по версии 2019.1.0 Альбома УФЭБС, связанные с введением новых типов электронных сообщений и др.

Кроме того, разъяснены положения проекта Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П „О правилах осуществления перевода денежных средств“», в том числе связанные с введением правил контроля достаточности средств для исполнения платежей для группы банковских счетов и др.

Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт

«Оазисы налогового благоденствия» будут уходить в историю

Кажется, что совсем недавно мы сдавали налоговые декларации на бумаге и ждали, когда инспектор поставит штамп на нашем экземпляре. Буквально ещё вчера отправляли письма и запросы по почте с описью вложения и уведомлением в дальние налоговые инспекции, а в ходе проверки распечатывали тонны бумаги. Сегодня на смену этому пришли новые, современные онлайн-сервисы и программное обеспечение, которые позволяют не выходя из офиса сдавать налоговые декларации, получать и отправлять письма (запросы, требования и др.).

Одновременно с этим мы видим, как изменяются подходы налоговых органов к вопросам проверок и контрольных мероприятий. Вместе с этими изменениями в нашу работу пришли понятия «бенефициарный собственник», «налоговый мониторинг», «информационный обмен», «страновой отчёт» и многие другие. Всё это наряду с изменением налогового законодательства направлено на повышение эффективности налоговой системы, прозрачность сделок, в том числе с иностранными юрисдикциями.

1

Последние мировые тенденции говорят нам о том, что это общемировая практика, в рамках которой Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), объединив более 100 стран под своими знамёнами, начала борьбу с размыванием налогооблагаемой базы и перемещением прибыли в низконалоговые юрисдикции.

В рамках этой работы страны фактически создают единое прозрачное информационное поле, которое позволяет каждой из стран-участниц путём информационного обмена получать необходимую информацию о соответствующей организации, зарегистрированной в иностранной юрисдикции.

Если мы посмотрим на развитие в России практики по вопросам, связанным с выплатами доходов иностранным организациям, то увидим следующее.

В начале истории кредитной организации достаточно было убедиться, что выплата подпадает под требования законодательства (включая международные соглашения об избежании двойного налогообложения), и, получив подтверждение резидентства (или проанализировав банковский альманах), применить льготный режим налогообложения.

На следующем этапе развития кредитная организация уже должна была ещё запрашивать от контра-

гента подтверждение того, что он действительно является фактическим получателем дохода (или сообщить, что контрагент не является фактическим получателем дохода, указать, кто же им является, и получить от этой организации соответствующее подтверждение).

Двигаясь далее по спирали развития, кредитная организация пришла к необходимости анализировать различные данные, которые должны составить доказательную базу того, что контрагент (иностранная организация) является фактическим получателем дохода и ведёт финансово-хозяйственную деятельность.

В рамках этого ФНС России в письме от 28.04.18 № СА-4-9/8285 «О практике рассмотрения споров по применению концепции лица, имеющего фактическое право на доход (бенефициарного собственника)» говорила о том, что каждое из представляемых налогоплательщиками доказательств ведения иностранной организацией деятельности должно свидетельствовать об осуществлении самостоятельной предпринимательской деятельности, об использовании получаемого дохода для создания экономического центра прибыли в иностранной юрисдикции или привлечения иностранного капитала в российскую экономику.

Одновременно с этим главный налоговый орган указал на то, что контрагент — иностранная компания должен быть признан техническим, обладающим признаками *конduitности*, в случае если деятельность иностранной компании не имеет признаков отдельной части бизнеса (бизнес-цели), какие-либо операции, обуславливающие хозяйственную деятельность, отсутствуют, а платежи обладают *транзитным* характером, деятельность иностранной компании не сопряжена с финансовыми и иными рисками, нормальными для предпринимательской деятельности, компания не получает выгоды от распоряжения (использования) дохода, а сотрудники компании фактически не осуществляют функции контроля и управления в отношении компании.

Подобные требования подтолкнули налогоплательщиков разработать и внедрить в текущую практику дополнительные критерии оценки и анализа в целях подтверждения фактического получателя дохода. Основываясь на этом, налогоплательщики формируют пакет документов, подтверждающих, что контрагент — иностранная организация ведёт реальную деятельность и не является кондуитной компанией.

Тут у налогоплательщиков, в том числе кредитных организаций, образовалось огромное поле для деятельности, и каждый выбрал в нём свою линию пове-

дения. Несмотря на то что подходы у всех разные, их объединяют два основополагающих момента:

- первый — получаемые иностранным контрагентом денежные средства не перечисляются транзитом третьему лицу;
- второй — компания (иностраннй контрагент) осуществляет реальную деятельность в своей юрисдикции.

Рассматривая первый блок, необходимо доказать, что эти денежные средства получены и ими реально пользуется именно компания-контрагент в своих интересах. Тут налогоплательщики используют различные варианты, начиная с отчётности компании и заканчивая письменными подтверждениями от контрагента. В этом вопросе большое значение имеет уровень взаимоотношений с контрагентом, и следует отметить, что универсального списка документов не существует, каждая кредитная организация отталкивается от своего опыта и понимания ситуации.

Говоря о втором блоке, можем отметить, что это тоже непростая задача, поскольку, как и в первом блоке, тут нет готовых решений. Подчеркнём, что налоговые органы и их представители неоднократно обозначали подходы к этой проблематике. К числу наиболее ярких относятся следующие подходы:

- контрагент получает доходы от различных источников (основная их доля не является доходами, перечисляемыми из РФ);
- контрагент ведёт нормальную хозяйственную деятельность, и это подтверждается соответствующими расходами и их объёмом;
- контрагент располагает штатом, необходимым для осуществления подобной деятельности;
- контрагент располагает соответствующей технической базой для осуществления деятельности и т. д.

Как видим, единого подхода к подобным ситуациям, который был бы установлен списком документов, устраивающих ФНС России, нет. Но в 2019 году ситуация частично начала меняться с неожиданной стороны.

2

Как известно, исторически наибольший интерес со стороны налоговых органов вызывали офшорные зоны, которые позволяли проводить налогообложение по *льготной схеме*. Законодательство в области налогообложения в подобных юрисдикциях всегда было очень лояльно к налогоплательщикам и позволяло проводить различные операции, оптимизирующие налогооблагаемую базу. Однако время идёт, и вот средства массовой информации и интернет стали заполняться материалами, рассказывающими, что любимые многими островные офшорные зоны стали изменять своё законодательство под влиянием текущих тенденций и ОЭСР.

В рамках подобных изменений офшорные зоны начинают вводить в своём законодательстве требования к реальной экономической деятельности компаний, которые являются налоговыми резидентами соответствующих юрисдикций. К подобным юрисдикциям (ужесточающим правила игры), в частности, относятся

Британские Виргинские острова, Каймановы острова, остров Мэн, Бермуды, остров Гернси, Багамские острова, Сейшельские острова, остров Джерси.

Изменение законодательства направлено на изменение ситуации на теневом рынке налогообложения и призвано исключить эти юрисдикции из чёрного списка юрисдикций, которые не сотрудничают по налоговым вопросам. Подобное давление сыграло свою роль, и эти «волшебные» юрисдикции начинают менять своё отношение к данному вопросу и изменяют своё законодательство. Подобные изменения будут предусматривать, что компания, зарегистрированная в соответствующей юрисдикции, должна будет отвечать определённым требованиям. К подобным требованиям могут быть отнесены такие требования, которые соответствуют вышеуказанным критериям ФНС России, в частности:

- компания должна располагать активами, позволяющими осуществлять деятельность, в частности такими, как помещение (офис), оборудование, расходные материалы;
- компания должна располагать необходимым штатом квалифицированных сотрудников, обладающих соответствующей квалификацией, позволяющей решать поставленные задачи;
- компания должна нести соответствующие затраты, которые характерны для компаний данной направленности, на соответствующем не фиктивном уровне.

Как уже говорилось, данные требования во много пересекаются с требованиями ФНС России по вопросам реальной деятельности компаний-контрагентов (резидентов иностранных юрисдикций). Это позволяет в дальнейшем использовать это в работе по подтверждению реальной деятельности иностранной компании — контрагента.

Возможно, в ближайшее время мы будем наблюдать изменение тех правил игры, которые складыва-

Из письма ФНС России от 28.04.18 № СА-4-9/8285

Право на применение льготы напрямую поставлено в зависимость от того, является ли лицо, получающее льготу, фактическим собственником получаемого дохода, а также находится ли реальный центр прибыли в стране, предоставляющей льготу, в связи с чем при проверке правильности применения льготы необходимо осуществлять проверку непосредственно лица, претендующего на получение льготы, на его соответствие понятию фактического собственника дохода.

Налоговому органу для отказа в применении льгот по соглашению необходимо доказать, что непосредственный получатель дохода не является фактическим получателем дохода, и не устанавливать конечного бенефициарного собственника дохода, так как льготы по международным соглашениям предоставляются только в отношении операций между резидентами двух договаривающихся государств.

лись годами, и соответствующие оазисы налогового благоденствия будут уходить в историю (в том виде, к которому мы привыкли). Этому будут способствовать немалые штрафные санкции, а также перспектива уголовной ответственности и исключение компаний из списка юридических лиц.

Отметим, что данные правила игры распространяются как на новые (открытые в 2019 году) компании, так и на компании, существовавшие до 2019 года.

Подобные постепенные изменения, происходящие в мировом налогообложении, говорят нам о том, что компетентные органы различных стран вводят единые правила в большинстве юрисдикций, которые требуют от налогоплательщиков выйти из тени и заплатить налоги, не участвуя в серых схемах по оптимизации налогооблагаемой базы и минимизации налоговой нагрузки.

информация

Недопустимо ухудшение потребительских свойств вкладов

ФАС России и Банк России предупредили кредитные организации, что ухудшение потребительских свойств вкладов по уже заключённым договорам может стать предметом антимонопольного расследования.

Так, в письме от 29.12.18 ФАС России № ИА/108764/18, Банка России № ИН-01-52/82 «О недопустимости недобросовестной конкуренции на рынке вкладов» сообщается, что некоторые кредитные организации для привлечения вкладчиков повышали процентные ставки по пополняемым срочным банковским вкладам, а затем принимали различные меры по ухудшению потребительских свойств ранее открытых вкладов для снижения размера своих обязательств перед вкладчиками (например, вводили запрет на пополнение вкладов, устанавливали комиссию за пополнение и др.).

Отмечается, что подобные действия пресекаются антимонопольными органами в рамках имеющихся полномочий, в частности путём возбуждения и рассмотрения дел о нарушении антимонопольного законодательства на основании поступивших обращений от физических лиц — клиентов.

При этом ФАС России и Банк России считают, что изменение конъюнктуры рынка не может являться основанием для нарушения законодательства и неисполнения банками принятых в рамках уже заключённых договоров обязательств перед вкладчиками.

Применяется новая декларация по НДС

Приказом ФНС России от 28.12.18 № СА-7-3/853@ начиная с отчётности за первый квартал 2019 года применяется новая декларация по НДС, что обусловлено многочисленными изменениями в порядке уплаты НДС. В частности, с 1 января 2019 года изменилась общая

ставка налога с 18 до 20%, введена система TaxFree, предусмотрено освобождение от НДС ряда операций и т. д.

В этой связи в новой редакции изложены раздел 3 «Расчёт суммы налога, подлежащей уплате в бюджет по операциям, облагаемым по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2–4 статьи 164 НК РФ» и раздел 9 «Сведения из книги продаж об операциях, отражаемых за истекший налоговый период», приложение 1 к разделу 9 «Сведения из дополнительных листов книги продаж», а также приложения 3–10, предусматривающие, в частности, форматы представления налоговой декларации по НДС, сведений из книги покупок, сведений из книги продаж, из дополнительных листов к книге покупок и книге продаж, сведений из журналов учёта полученных и выставленных счетов-фактур. Также внесены изменения в порядок заполнения налоговой декларации.

Переводы получателю — организатору лотерей за границу незаконны

Банк России и ФНС России напомнили кредитным организациям — эмитентам платёжных карт об обязанности отказать физлицу в денежном переводе в пользу получателя — организатора лотереи, находящегося за рубежом.

Так, в информационном письме от 28.01.19 Банка России № ИН-04-45/61, ФНС России № ЕД-4-2/1307@ внимание кредитных организаций обращается на необходимость соблюдения требований статьи 6.2 закона № 138-ФЗ и статьи 5.1 закона № 244-ФЗ, которые предусматривают обязанность кредитной организации — эмитента платёжной карты отказать клиенту — физлицу в проведении операции по трансграничному переводу денежных средств с использованием платёжной карты в пользу получателя денежных средств, находящегося за пределами территории РФ, при наличии в распоряжении (сообщении) присвоенно-

го в рамках платёжной системы, иностранной платёжной системы кода или иного идентификатора операции, указывающего на осуществление получателем переводимых денежных средств деятельности по организации и проведению лотерей и (или) азартных игр.

Взаимодействие при госрегистрации кредитных организаций

Банком России регламентирована процедура документооборота между ним и ФНС России при госрегистрации кредитных организаций.

Так, Указанием ЦБ РФ от 27.12.18 № 5045-У установлен порядок взаимодействия по вопросам госрегистрации кредитной организации и изменений, внесённых в её устав, внесения изменений в сведения о кредитной организации, содержащиеся в ЕГРЮЛ, не связанных с внесением изменений в её устав, госрегистрации изменений, внесённых в устав МФО в связи с получением статуса кредитной организации, а также госрегистрации изменений, внесённых в устав юрлица, не являющегося кредитной организацией, в связи с получением статуса НКО — центрального контрагента.

В частности, документы, необходимые для внесения сведений в ЕГРЮЛ, направляются Банком России в территориальный орган ФНС России, уполномоченный осуществлять госрегистрацию кредитных организаций, по местонахождению юрлица. Передача осуществляется в форме электронных документов, подписанных УКЭП, с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, с учётом требований, которые установлены ФНС России в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». При этом до 1 января 2020 года направление документов может осуществляться на бумажных носителях.

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков¹

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

Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка о признании недействительным решения межрайонной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам по субъекту РФ, указал, что из положений статьи 93.1 НК РФ не следует, что у банка есть право отказать в представлении документов по своему усмотрению в связи с тем, что он полагает запрошенные документы содержащими банковскую тайну либо не относящимися к вопросам налогообложения проверяемого лица.

(Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 19.11.18 № Ф06-38984/2018 по делу № А55-31545/2017)

Суть дела

Межрайонной ИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам по субъекту РФ в адрес банка направлено требование о представлении документов. В требовании в качестве основания истребования документов указано на проведение выездной налоговой проверки ООО «РОНД» (контрагента ООО «Фарго»). Межрайонная ИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам по субъекту РФ направила указанное выше требование во исполнение поручения межрайонной ИФНС России по другому субъекту.

Однако банк отказал налоговому органу в представлении документов, ссылаясь на положения ста-

ты 93.1 НК РФ. В этой связи налоговым органом вынесено оспариваемое решение о привлечении банка к налоговой ответственности по пункту 2 статьи 126 НК РФ в виде штрафа в размере 5000 руб. Указанное решение оставлено без изменения решением УФНС России по субъекту РФ. Не согласившись с решением налогового органа, банк обратился в арбитражный суд с заявлением о признании его недействительным.

Позиция суда

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

Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 93.1 НК РФ должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку, вправе истребовать у контрагента или у иных лиц, располагающих документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), эти документы (информацию).

В силу пункта 5 статьи 93.1 НК РФ лицо, получившее требование о представлении документов (информации), исполняет его в течение пяти дней со дня получения или в тот же срок сообщает, что не располагает истребуемыми документами (информацией).

Суды пришли к выводу, что требование о представлении документов направлено инспекцией в пределах предоставленных ей полномочий, соответствовало положениям налогового законодательства и содержало необходимую информацию, достаточную для понимания банком индивидуализирующих признаков истребованных документов.

Пунктами 3 и 4 статьи 93.1 НК РФ установлено, что налоговый орган, осуществляющий налоговые проверки или иные мероприятия налогового контроля, направляет письменное поручение об истребовании документов (информации), касающихся деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), в налоговый орган по месту учёта лица, у которого должны быть истребованы указанные документы (информация).

При этом в поручении указывается, при проведении какого мероприятия налогового контроля возникла необходимость в представлении документов (информации), а при истребовании информации относительно конкретной сделки указываются также сведения, позволяющие идентифицировать эту сделку.

В силу пункта 6 статьи 93.1 НК РФ отказ лица от представления запрашиваемых при проведении нало-

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4–12 за 2018 г., № 1, 2 за 2019 г.

говой проверки документов или непредставление их в установленные сроки признаются налоговым правонарушением и влекут ответственность, предусмотренную статьёй 126 НК РФ.

Из взаимосвязанных положений приведённых правовых норм следует, что они не содержат запрета относительно направления налоговыми органами различными организациям, в том числе банкам, требования о представлении документов, связанных с деятельностью проверяемого налогоплательщика.

Как отмечено судами, из положений статьи 93.1 НК РФ не следует, что у банка есть право отказать в представлении документов по своему усмотрению в связи с тем, что он полагает запрошенные документы содержащими банковскую тайну либо не относящимися к вопросам налогообложения проверяемого лица.

В этой связи суды признали необоснованным непредставление банком сведений об IP-адресе, с которого осуществлялся доступ ООО «Фарго» к системе «Банк-клиент онлайн», сведений о MAC-адресе, с которым был сопоставлен IP-адрес, сведения о телефонных номерах, через которые производилось соединение с системой «Банк-клиент онлайн», а также полный код ЭЦП должностных лиц ООО «Фарго».

Комментарий к постановлению

В рассмотренной ситуации банк совершил налоговое правонарушение, основываясь на неверном толковании норм НК РФ, в частности положений статьи 93.1 НК РФ, в результате чего был привлечён к ответственности по пункту 2 статьи 126 НК РФ.

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

Законодательство о налогах и сборах предоставляет налоговым органам право истребовать документы (информацию) касательно любого контрагента того лица, в отношении которого проводятся мероприятия налогового контроля, если эта информация относится к деятельности проверяемого налогоплательщика. Представление банком документов по запросу инспекции не является нарушением банковской тайны, так как сведения передаются государственному органу, также сохраняющему тайну в отношении представленных сведений.

Аналогичные выводы, что и в анализируемом постановлении, также получили выражение в постановлении Арбитражного суда Московского округа от 24.11.15 № Ф05-15993/2015 по делу № А40-26591/15, постановлении ФАС Северо-Западного округа от 09.07.10 по делу № А56-43641/2009 и постановле-

нии ФАС Поволжского округа от 07.04.11 по делу № А55-15446/2010.

Между тем, как указал суд апелляционной инстанции по данному делу, требования налогового органа в части представления банком договора на расчётно-кассовое обслуживание, банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати, заявления на открытие банковского счёта, договора о признании и использовании электронно-цифровой подписи, договора о расчётном обслуживании с использованием системы «Банк-клиент онлайн», доверенности уполномоченных лиц на совершение всех действий, связанных с обслуживанием ООО «Фарго» в банке, анкеты ООО «Фарго» и копий документов, удостоверяющих личность руководителей ООО «Фарго», не основаны на положениях статьи 93.1 НК РФ и противоречат судебной практике, отражённой в постановлении Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 18.10.11 № 5355/11.

Ситуация 2

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка о признании недействительным решения инспекции ФНС России по субъекту РФ о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение, предусмотренное пунктом 2 статьи 126 НК РФ, и назначении наказания в виде штрафа, пояснил, что из положений статьи 93.1 НК РФ не следует, что у налогоплательщика есть право отказать в представлении документов, поскольку предъявленное требование представляется ему необоснованным. Закон не предоставил налогоплательщику полномочий для проверки оснований направления налоговым органом требования об истребовании документов.

(Постановление Арбитражного суда Московского округа от 27.11.18 № Ф05-18986/2018 по делу № А40-39237/2018)

Суть дела

На основании полученного от ИФНС России по субъекту РФ поручения об истребовании документов (информации) у банка в связи с проведением выездной налоговой проверки в отношении ООО «Стройуниверсал-2» инспекцией в соответствии со статьёй 93.1 НК РФ в адрес банка было направлено требование о представлении документов (информации) в отношении ООО «Оптима» (контрагент ООО «Стройуниверсал-2»).

Указанное требование направлено в адрес заявителя по телекоммуникационным каналам связи и получено банком.

Посчитав, что истребуемые инспекцией документы в отношении ООО «Оптима» не относятся к деятельности проверяемого налогоплательщика — ООО «Стройуниверсал-2», а также в связи с отсутствием в требовании конкретных реквизитов сделки банк на основании пункта 3 статьи 93.1 НК РФ представить документы по требованию инспекции отказался.

В связи с указанными обстоятельствами решением инспекции банк привлечён к налоговой ответственности, предусмотренной пунктом 2 статьи 126 НК РФ, в виде штрафа. Не согласившись с указанным реше-

нием, банк обратился с жалобой в управление. Решением управления жалоба банка на означенное решение инспекции оставлена без удовлетворения. Данные обстоятельства послужили основанием для обращения банка с настоящим заявлением в арбитражный суд с указанными выше требованиями.

По мнению банка, непредставление банком запрашиваемых ИФНС России документов являлось правомерным, поскольку документы являются банковскими и относятся только к деятельности клиента банка ООО «Оптим», не относятся к деятельности проверяемого налогоплательщика, не отражают финансово-хозяйственные отношения между клиентом банка и проверяемым налогоплательщиком, данные документы не могут свидетельствовать о каких-либо нарушениях со стороны проверяемого налогоплательщика ООО «Стройуниверсал-2».

Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требования, пояснил, что, отказывая в удовлетворении заявленных требований, суды первой и апелляционной инстанций, руководствуясь положениями статей 198, 200 АПК РФ, 82, 88, 89 и 93.1 НК РФ, пришли к выводу о наличии в действиях банка состава налогового правонарушения, предусмотренного пунктом 2 статьи 126 НК РФ, что, в свою очередь, свидетельствует о соответствии оспариваемых решений инспекции и управления нормам действующего законодательства.

Суды исходили из того, что мероприятиями налогового контроля являются предусмотренные НК РФ формы деятельности налоговых органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками законодательства о налогах и сборах. Мероприятия налогового контроля проводятся как в ходе проведения налоговых проверок и при рассмотрении материалов налоговых проверок в качестве дополнительных мероприятий налогового контроля (мероприятий налогового контроля, связанных с налоговыми проверками), так и вне рамок налоговых проверок в отдельных предусмотренных НК РФ случаях.

Основанием для направления поручения об истребовании документов является необходимость подтверждения действительности договорных отношений, документов, представленных вне рамок налоговых проверок, достоверности сведений, содержащихся в них, посредством истребования информации (документов) в соответствии с пунктом 2 статьи 93.1 НК РФ.

Довод налогоплательщика о том, что запрошенные документы являются банковскими документами третьего лица, не отражают финансово-хозяйственные отношения между клиентом банка и проверяемым налогоплательщиком, данные документы не могут сви-

детельствовать о каких-либо нарушениях со стороны проверяемого налогоплательщика ООО «Стройуниверсал-2», исследован судами и обоснованно отклонён как противоречащий материалам дела. Материалами дела подтверждается, что запрошенные документы и информация касались деятельности ООО «Оптим» (контрагент ООО «Стройуниверсал-2») в связи с проводимой в отношении ООО «Стройуниверсал-2» камеральной налоговой проверкой правильности исчисления и своевременности уплаты налогов, следовательно, их запрос соответствует целям налогового контроля.

Из положений статьи 93.1 НК РФ не следует, что у налогоплательщика есть право отказать в представлении документов, поскольку предъявленное требование представляется ему необоснованным. Закон не предоставил налогоплательщику полномочий для проверки оснований направления налоговым органом требования об истребовании документов.

Ввиду того что заявитель не представил сведения по вышеуказанному требованию, инспекция обоснованно привлекла общество к налоговой ответственности по пункту 2 статьи 126 НК РФ.

Комментарий к постановлению

В данной ситуации, как и в предыдущей, банк допустил совершение налогового правонарушения, основываясь на неверном толковании положений НК РФ, в результате чего был правомерно привлечён к ответственности по пункту 2 статьи 126 НК РФ.

Аналогичные выводы также получили выражение:

- в постановлении Арбитражного суда Московского округа от 13.12.16 № Ф05-19282/2016 по делу № А40-25588/2016;
- постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 28.05.18 № Ф07-5713/2018 по делу № А42-7751/2017 (определением Верховного суда РФ от 19.09.18 № 307-КГ18-14038 отказано в передаче дела № А42-7751/2017 в судебную коллегия по экономическим спорам ВС РФ для пересмотра в порядке кассационного производства данного постановления);
- постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 21.05.18 № Ф07-4963/2018 по делу № А21-5988/2017;
- постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 19.03.18 № Ф07-2225/2018 по делу № А42-5184/2017 (определением Верховного суда РФ от 05.07.18 № 307-КГ18-8389 отказано в передаче дела № А42-5184/2017 в судебную коллегия по экономическим спорам ВС РФ для пересмотра в порядке кассационного производства данного постановления).

Бухгалтерия и банки



Подписка онлайн

подписной индекс:

П1524



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



Налоговая система РФ. Законодательство о налогах и сборах

Законодательство РФ о налогах и сборах состоит из Налогового кодекса РФ и принятых в соответствии с ним:

- федеральных законов о налогах и сборах;
- нормативно-правовых актов субъектов РФ;
- нормативно-правовых актов представительных органов муниципальных образований.

Законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в РФ, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

К отношениям по установлению, введению и взиманию таможенных платежей, а также к отношениям, возникающим в процессе осуществления контроля за уплатой таможенных платежей, обжалования актов таможенных органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности виновных лиц, законодательство о налогах и сборах не применяется.

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

В соответствии со статьёй 57 Конституции РФ каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Данная конституционная обязанность имеет особый, а именно публично-правовой, характер, что обусловлено самой природой государства и государственной власти.

Налоги являются необходимым условием существования государства, поэтому обязанность платить налоги, закреплённая в статье 57 Конституции РФ, распространяется на всех налогоплательщиков в качестве безусловного требования государства.

В развитие конституционной нормы в статье 3 НК РФ предусмотрены основные принципы законодательства о налогах и сборах, а именно всеобщности и равенства налогообложения.

Таким образом, обязанность платить налоги распространяется на всех налогоплательщиков в качестве безусловного требования государства.

Налоговые и обязательные неналоговые платежи являются безусловным атрибутом государства. Именно налоги составляют подавляющую часть доходных источников государства и муниципальных образований. Их функциональное назначение состоит в обеспечении нормальной жизнедеятельности общества. Подавляющее большинство налоговых платежей в виде бюджетного финансирования возвращается обратно в общество. Поэтому неуплата налогов нарушает интересы не только государства, но прежде всего бюджетополучателей.

Посредством налогов в государственном бюджете консолидируются средства, направляемые затем на решение социальных проблем. С помощью налогов государство перераспределяет часть доходов, направляя их на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции в капиталоемкие отрасли экономики, на социальные нужды граждан, на выплату заработной платы работникам бюджетной сферы.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 25.05.17 № 03-01-11/32155)

Приказом ФНС России от 03.04.17 № ММВ-7-2/278@ утверждены перечни правовых актов и их отдельных частей (положений), содержащих обязательные требования, соблюдение которых оценивается при проведении мероприятий по контролю при осуществлении ФНС России государственного контроля (надзора).

При этом перечни правовых актов разработаны в отношении каждого вида государственного контроля (надзора), полномочиями на осуществление которых наделена ФНС России.

В целях актуализации перечней правовых актов приказом ФНС России от 21.11.17 № ММВ-7-2/962@ «О внесении изменений в приказ ФНС России от 03.04.17 № ММВ-7-2/278@» в указанные перечни были внесены изменения.

С перечнями правовых актов и вышеперечисленными приказами ФНС России об их утверждении и актуализации можно ознакомиться на сайте ФНС России.

(Письмо ФНС России от 29.11.17 № ЕД-4-2/24157@)

Вступление актов законодательства в силу

- Федеральные законы, вносящие изменения в НК РФ в части установления новых налогов и (или) сборов, а также акты законодательства о налогах и сборах субъектов РФ, нормативно-правовые акты представительных органов муниципальных образований вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но не ранее одного месяца со дня их официального опубликования;
- иные акты законодательства о налогах вступают в силу со дня их официального опубликования;
- акты законодательства о налогах и сборах могут вступать в силу в сроки, прямо предусмотренные этими актами, но не ранее даты их официального опубликования.

Если для одного и того же налога в зависимости от категории налогоплательщика или иных условий налогообложения установлены налоговые периоды различной продолжительности, дата вступления в силу соответствующего акта законодательства о налогах должна определяться применительно к каждому из установленных налоговых периодов.

(НК РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 5)

Письменные разъяснения Минфина России, предоставляемые налогоплательщикам, плательщикам сборов и налоговым агентам, не являются нормативно-правовыми актами, они не подлежат обязательному официальному опубликованию. Размещение письменных разъяснений Минфина России в различных правовых базах данных и средствах массовой информации не носит статуса обязательного официального опубликования.

Кроме того, письменные разъяснения Минфина России не содержат правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не являются нормативно-правовыми актами вне зависимости от того, дано ли разъяснение конкретному заявителю либо неопределённому кругу лиц. Соответствующие письма Минфина России имеют информационно-разъяснительный характер по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах и не препятствуют налогоплательщикам, плательщикам сборов и налоговым агентам руководствоваться нормами законодательства о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной Минфином России.

(НК РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 34.2;

письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.02.10 № 03-04-05/10-67, от 21.09.10 № 03-02-08/51)

Нормативно-правовые акты Минфина России чаще всего издаются в виде приказов или ином установленном федеральным законодательством виде в соответствии с правилами подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 16.10.18 № 03-06-06-01/74418)

В случае когда письменные разъяснения Минфина России (рекомендации, разъяснения ФНС России) по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах не согласуются с решениями, постановлениями, информационными письмами Высшего арбитражного суда РФ, а также решениями, постановлениями, письмами Верховного суда РФ, налоговые органы начиная со дня размещения в полном объеме указанных актов и писем судов на их официальных сайтах в интернете либо со дня их официального опубликования в установленном порядке при реализации своих полномочий руководствуются указанными актами и письмами судов.

При этом, руководствуясь вышеуказанными решениями судов, следует иметь в виду, что, поскольку в законодательство РФ о налогах и сборах регулярно вносятся различные изменения и дополнения, следует принимать во внимание тот налоговый период, к которому такие решения относятся.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.04.16 № 03-04-06/19768)

Законная сила судебного акта распространяется только на правоотношения, являющиеся предметом конкретного судебного спора. Суды, входящие в судебную систему РФ, не наделены полномочиями давать толкование положений НК РФ, обязательное для органов государственной власти РФ, за исключением случаев, прямо установленных законом.

При этом различные суды, входящие в судебную систему РФ, могут по-разному толковать одни и те же нормы налогового законодательства.

Вместе с тем при подготовке таких разъяснений Минфин России не может не учитывать складывающуюся судебную практику.

В случаях, когда письменные разъяснения Минфина России по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах не согласуются с решениями, постановлениями, информационными письмами Высшего арбитражного суда РФ, а также решениями, постановлениями, письмами Верховного суда РФ, Минфин России и налоговые органы при реализации своих полномочий руководствуются указанными актами и письмами судов.

Кроме того, в таких случаях Минфином России принимаются меры по внесению изменений в законодательство о налогах и сборах с целью устранения пробелов и неточностей, послуживших причиной возникновения различных толкований положений указанного законодательства.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.08.15 № 03-04-05/49006)

Минфин России даёт письменные разъяснения по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах налогоплательщикам, ответственному участнику консолидированной группы налогоплательщиков, плательщикам сборов и налоговым агентам.

(НК РФ (ч. 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 34.2)

Письменные разъяснения по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах Минфином России представляются указанным лицам в связи с выполнением ими обязанностей соответственно налогоплательщиков, ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов.

Налогоплательщик (плательщик сбора, налоговый агент) может участвовать в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, через законного или уполномоченного представителя, если иное не предусмотрено НК РФ. При этом полномочия представителя должны быть документально подтверждены в соответствии с НК РФ и иными федеральными законами (ст. 26 НК РФ).

В силу статьи 6 Федерального закона от 31.05.02 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» адвокат вправе собирать сведения, необходимые для оказания юридической помощи, в том числе запрашивать справки, характеристики и иные документы от органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных организаций. При этом полномочия адвоката подтверждаются ордером, выдаваемым адвокатским образованием, или доверенностью.

Учитывая изложенное, запрашиваемые сведения (разъяснения) о применении законодательства РФ о налогах и сборах в отношении конкретного налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) могут быть представлены при наличии информации о соответствующем лице и документов, подтверждающих полномочия представителя (адвоката) этого лица.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 27.05.16 № 03-01-11/30773)

В течение ряда лет сложилась практика, когда сотрудники Минфина России принимают участие в подготовке экспертных мнений, размещаемых в правовых системах.

При этом представители некоторых правовых систем обещают своим пользователям, что специалисты Минфина будут отвечать на их частные запросы. В таком случае действующим и потенциальным клиентам этих правовых систем целесообразно проявлять осмотрительность и понимать, что подобные утверждения не могут соответствовать действительности.

(Письмо Минфина России от 13.11.18 № 09-00-02/81658)

Действие международных договоров по вопросам налогообложения

Если международным договором РФ, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ и принятыми в соответствии с ним нормативно-правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы международных договоров РФ.

(НК РФ (ч. 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 7)

Таким образом, при налогообложении доходов иностранной организации следует также руководствоваться положениями соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения, если такое действует между РФ и иностранным государством, резидентом которого является такая иностранная организация.

По мнению Минфина России, премии (бонусы) следует рассматривать не как отдельный вид доходов, а как компенсацию (уменьшение) расходов, произведенных в связи с закупкой товаров, поэтому выплаты в виде бонусов (премий) по договорам поставки товаров должны учитываться при определении налогооблагаемой прибыли организации — резидента иностранного государства, налогообложение которой осуществляется в соответствии с положениями статьи «Прибыль от предпринимательской деятельности» соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения.

Согласно нормам указанной статьи соглашений прибыль предприятия одного государства не должна облагаться налогом в другом государстве, за исключением случая, когда предприятие ведёт предпринимательскую деятельность в другом государстве через находящееся там постоянное представительство.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.04.17 № 03-08-05/24168)

При применении положений действующих соглашений об избежании двойного налогообложения РФ с иностранными государствами при налогообложении доходов, полученных иностранным банком за предоставление банковской гарантии, следует руководствоваться статьёй «Прибыль от предпринимательской деятельности» соответствующего соглашения.

Согласно статье «Прибыль от предпринимательской деятельности» прибыль предприятия одного государства подлежит налогообложению только в этом государстве, если только такое предприятие не осуществляет предпринимательскую деятельность в другом государстве через находящееся там постоянное представительство. Если предприятие осуществляет предпринимательскую деятельность через постоянное представительство в этом другом государстве, то прибыль этого предприятия может облагаться налогом в этом другом государстве, но только в той части, которая относится к этому постоянному представительству.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.04.11 № 03-03-06/2/67)

В том случае если налогоплательщик участвует в отношениях, регулируемых законодательством РФ о налогах и сборах, через законного или уполномоченного представителя, полномочия представителя должны быть документально подтверждены в соответствии с НК РФ и иными федеральными законами.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.11.18 № 03-03-06/1/82682)

Порядок предоставления услуги по бесплатному информированию

Порядок предоставления услуги по бесплатному информированию определен административным регламентом ФНС России.

В последнее время ФНС России отмечает увеличение количества обращений налогоплательщиков по вопросу «неисполнения сотрудниками ТНО своих обязанностей в части предоставления консультационных услуг, заполнения за заявителей налоговых деклараций (расчетов) или трактования норм налогового законодательства».

Следует отметить, что в рамках бесплатного информирования сотрудник ТНО (территориального налогового органа), ответственный за предоставление услуги по бесплатному информированию, предоставляет налогоплательщику полную, достоверную, актуальную информацию по интересующему заявителя вопросу.

В отличие от информирования консультирование представляет собой разъяснение заявителю всех воз-

можных вариантов решения проблемной ситуации, последствий каждого из них и предоставление рекомендаций наиболее оптимального варианта решения.

ФНС России обращает внимание УФНС России по субъектам РФ на то, что законодательством РФ не предусмотрено предоставление налоговыми органами консультационных услуг налогоплательщикам (заполнение деклараций (расчетов)).

Таким образом, на налоговые органы возложена обязанность предоставлять налогоплательщикам услугу по бесплатному информированию.

При этом ответы налоговых органов на запросы налогоплательщиков в рамках предоставления услуги по бесплатному информированию не являются нормативно-правовыми актами, не влекут изменений правового регулирования налоговых отношений, не содержат норм, влекущих юридические последствия для неопределенного круга лиц, и носят информационный характер.

(Письмо ФНС России от 27.12.18 № ГД-4-19/25766@)

вернуться
к началу статьи

информация

Обзор позиций высших судов по вопросам налогообложения

ФНС России обобщила практику рассмотрения Конституционным и Верховным судами РФ в четвертом квартале 2018 года споров по вопросам налогообложения.

В обзоре приводятся, в частности, следующие правовые позиции высших судов:

- с момента отзыва лицензии, а также с даты принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства банк-гарант утрачивает возможность осуществить выплату по гарантии непосредственно при предъявлении к нему бенефициаром требования о платеже, в связи с чем банковская гарантия по существу утрачивает обеспечительную функцию;
- в случае превышения порогового значения соотношения контролируемого заёмного и собственного капиталов проценты, начисленные по кредитным договорам с иностранной организацией, могут быть переквалифицированы в дивиденды, выплаченные в адрес иностранной компании, владеющей капиталами заёмщика и займодавца;
- контролирующая организация должна уведомлять о контролируемых иностранных компаниях даже в случае отсутствия у них доходов в виде прибыли;
- положения НК РФ не предполагают обложения налогом на имущество

организаций объектов движимого имущества, которые до совершения сделки между взаимозависимыми лицами, реорганизации или ликвидации юридических лиц не признавались объектом налогообложения у первоначального (предыдущего) собственника, только лишь в связи с принятием такого имущества на учёт в результате реорганизации или ликвидации юридических лиц, а также передачи имущества между взаимозависимыми лицами;

- вычеты сумм НДС, исчисленных налогоплательщиком с сумм оплаты, частичной оплаты, полученных в счёт предстоящих поставок товаров (работ, услуг), производятся с даты отгрузки соответствующих товаров (выполнения работ, оказания услуг), при этом не предполагается возможность изменения срока восстановления сумм НДС, принятого к вычету в отношении авансовых платежей, с переходом на налоговый период, следующий за налоговым периодом, в котором соответствующие гражданско-правовые обязательства были фактически исполнены;
- ликвидация основных средств не может считаться основанием для восстановления НДС, поскольку объекты физически перестают существовать, а не начинают использоваться в не облагаемой деятельности;
- ограничение права на применение налоговой льготы не распространяется на ситуации, когда операции

между взаимозависимыми лицами не могли повлечь неблагоприятные налоговые последствия, а именно не способны привести к выводу из-под налогообложения основных средств, принятых на учёт до 1 января 2013 года;

- если выплаченные гражданину — участнику организации денежные средства не превышают величину произведённого им в соответствующей части вложения, имущественное положение налогоплательщика не улучшается, а приводится в состояние, имевшее место до оплаты доли в уставном капитале, что свидетельствует об отсутствии дохода;
- из положений НК РФ не следует, что налогоплательщик, уплативший налог за один из предыдущих периодов в излишнем размере, ограничен в возможности производить уплату налога за текущий период с учётом остатка платежей по налогу, накопленного на его лицевом счёте, задолженность перед бюджетом по конкретному виду налога в данном случае с учётом накопленных сумм объективно отсутствует;
- вменение арендодателю статуса предпринимателя по результатам налоговой проверки не должно приводить к исчислению налога на добавленную стоимость дополнительно к сумме арендных платежей, который невозможно предъявить к уплате арендатору.

вернуться
к содержанию

О порядке работы с проблемной задолженностью клиентов в банке

Не очень приятной, но в то же время неизбежной стороной кредитной деятельности любого банка является работа с проблемной задолженностью. В связи с этим у каждого банка есть очень важные задачи, в числе которых — установление критериев определения проблемной задолженности, методов её выявления и мониторинга, а также решение вопроса о том, каким образом осуществлять работу с заёмщиками по взысканию долгов.

В настоящее время во многих российских банках заметно ухудшилось качество кредитных порт-

фелей, что произошло под влиянием экономического кризиса. В сложившейся ситуации задача формирования в банке адекватной процедуры по работе с проблемной задолженностью приобретает первостепенную важность. Эта процедура должна чётко регламентировать порядок взаимодействия структурных подразделений и сотрудников, оптимизировать трудозатраты на достижение результата и снижать риск принятия неверных управленческих решений при работе с такой задолженностью.

Порядок работы с проблемной задолженностью клиентов в банке

1. Термины и сокращения

В настоящем регламенте используются термины и сокращения, приведённые в таблице.

Порядок	Настоящий порядок по работе с проблемной задолженностью клиентов в банке
Банк	Банк
Клиент (должник, заёмщик)	В контексте настоящего порядка — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, являющееся заёмщиком по кредитному договору, заключённому с банком, а также по договорам, переданным банку в соответствии с договорами цессии
Проблемный кредит	Потенциально проблемные (сомнительные) кредиты и (или) реально проблемные кредиты, прочая просроченная задолженность (дебиторская задолженность), безнадёжные ссуды, имеющие один из следующих признаков: нарушены сроки исполнения заёмщиком своих обязательств перед банком и (или) иные условия заключённых с банком договоров, расходы банка на обслуживание кредита больше доходов от работы с активом, существует, по оценкам специалистов банка, значительный риск полного или частичного неисполнения заёмщиком своих обязательств
Реструктурированная ссуда	Ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений банка с заёмщиком изменены существенные условия первоначального кредитного договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка её расчёта), за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора. При этом ссуда не является реструктурированной при выполнении нижеперечисленных условий:

Порядок	Настоящий порядок по работе с проблемной задолженностью клиентов в банке
	1) договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений, и в дальнейшем указанные условия наступают фактически; 2) соблюдаются параметры изменения условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные кредитным договором, на основании которого ссуда предоставлена
Просроченная задолженность	Своевременно не произведённые клиентом платежи, т. е. не погашенная в срок задолженность по основному долгу и (или) плановым процентам за пользование кредитными денежными средствами, а также иным платежам по кредитному договору. С момента возникновения просрочки по выплате по кредиту банк начисляет штрафы и пени, размер и принцип расчёта которых указываются в кредитном договоре
Безнадёжная задолженность, задолженность, нерезальная для взыскания	Ссудная и иная задолженность, по которой принятые меры по её взысканию, предусмотренные настоящим порядком, носят полный характер и свидетельствуют о невозможности или нецелесообразности проведения процедуры дальнейшего взыскания по основаниям, предусмотренным Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П
Задолженность к взысканию	Требования по просроченной задолженности, по которой имеются вступившие в силу решения судебных органов о взыскании задолженности с заёмщика в пользу банка
Поручитель	Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и (или) физическое лицо, несущее солидарную ответственность наряду с заёмщиком по кредитному договору
Взыскание	Комплекс мер, проводимых сотрудниками банка, направленных на погашение просроченной задолженности

Порядок	Настоящий порядок по работе с проблемной задолженностью клиентов в банке
Юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности	Юридическое лицо, предоставляющее услуги банку по взысканию просроченной задолженности на основании заключённого договора
Кредитное досье	Полный пакет документов клиента, сформированный в рамках выбранной им программы кредитования согласно утверждённым условиям предоставления кредитов, заверенный сотрудником банка в соответствии с установленной процедурой заверения, сформированный в установленном порядке. Кредитное досье может содержать документы банка на различных этапах движения кредитного досье: составления, рассмотрения, принятия решения, осуществления выдачи кредита, в течение срока действия кредитного договора, при погашении кредита, процедуре архивации и т. д.
Претензионное дело	Досье, формируемое после признания задолженности проблемной для принятия мер судебного-правового характера в отношении заёмщика
Залог	Имущество или другие ценности, находящиеся в собственности заёмщика (поручителя, залогодателя) и служащие частичным или полным обеспечением, гарантирующим погашение задолженности
У-4	Служба управления рисками
У 5-2*	Управление корпоративного кредитования, иное подразделение банка, осуществляющее работу с кредитной заявкой в рамках данного порядка согласно своей компетенции
У 5-3*	Управление розничного кредитования, иное подразделение банка, осуществляющее работу с кредитной заявкой в рамках данного порядка согласно своей компетенции
У 15-2*	Служба безопасности, иное подразделение банка, осуществляющее работу с кредитной заявкой в рамках данного порядка согласно своей компетенции
У 15*	Правовое управление, иное структурное подразделение банка, осуществляющее работу в рамках данного порядка согласно своей компетенции
У 15-1	Управление претензионной и исковой работы, иное структурное подразделение банка, осуществляющее работу в рамках данного порядка согласно своей компетенции
У 2-3*	Управление автоматизации, осуществляющее работу в рамках данного порядка согласно своей компетенции
ССП	Служба судебных приставов
СПИ	Судебный пристав-исполнитель

* В случае изменения наименований структурных подразделений банка (при сохранении за ними соответствующих функций) действия, регламентируемые настоящим порядком, не изменяются.

2. Общие положения

2.1. Настоящий порядок разработан с учётом требований действующего законодательства РФ и действующих внутрибанковских документов банка.

При изменении действующего законодательства настоящий порядок действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам. Настоящий порядок разработан в соответствии с требованиями следующих нормативных документов, но не исключительно:

- Гражданского кодекса РФ;

- Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 27.02.17 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положения Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положения Банка России от 23.10.17 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Федерального закона от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федерального закона от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.2. Настоящий порядок определяет порядок, формы и принципы организации работы банка с проблемными кредитами, порядок выявления проблемных кредитов и содержание работы с ними, порядок взаимодействия подразделений банка при проведении мероприятий по работе с проблемными кредитами, при взыскании просроченной задолженности, при работе с сомнительной задолженностью.

2.3. Настоящий порядок определяет комплекс организационно-управленческих мероприятий банка, проводимых с целью:

- улучшения качества кредитного портфеля;
- улучшения состояния проблемных кредитов (активов), в том числе увеличения их ликвидности и доходности;
- получения банком дополнительных доходов при реализации проблемных активов;
- улучшения структуры баланса банка за счёт снижения в нём доли проблемных активов.

3. Причины образования проблемных кредитов

3.1. Причины (факторы) возникновения проблемных кредитов можно разделить:

- на причины, зависящие от заёмщика;
- причины общего характера;
- причины, связанные с обеспечением по кредиту;
- причины, зависящие от банка в связи с нарушениями кредитного процесса.

3.1.1. Причины образования проблемной задолженности, зависящие от заёмщика:

- снижение качества обслуживания кредита заёмщиком;
- ухудшение платёжеспособности и кредитоспособности заёмщика;
- нецелевое использование кредитных средств заёмщиком;
- нарушение иных условий заключённых заёмщиком кредитных и обеспечительных договоров;
- мошеннические действия заёмщика;
- снижение трудоспособности, болезнь или смерть заёмщика;
- возбуждение дела о банкротстве в отношении заёмщика (поручителя, залогодателя);

- процедура ликвидации (ликвидация) юридического лица — заёмщика (поручителя, залогодателя).

3.1.2. Причины, обусловленные причинами общего характера:

- непредвиденные политические и экономические события;
- изменения законодательства;
- общее ухудшение экономической ситуации;
- форс-мажорные обстоятельства (стихийные бедствия, пожары, наводнения и т. д.).

3.1.3. Причины, связанные с обеспечением по кредиту:

- физическая утрата (полная (частичная)) заложенного движимого (недвижимого) имущества;
- уменьшение стоимости обеспечения ниже уровня, предусмотренного в договоре залога, в связи с изменением рыночной ситуации.

3.1.4. Причины, зависящие от банка в связи с нарушениями кредитного процесса:

- недостаточно объективное рассмотрение кредитной заявки (рассмотрение вопроса о предоставлении кредитных средств исходя из дружеского расположения к заёмщику, а не на основе оценки его платёжеспособности и кредитоспособности);
- некачественный анализ кредитной заявки;
- недостаточная обеспеченность кредита (завышенная оценка кредитным подразделением стоимости залога);
- отсутствие в кредитном и обеспечительных договорах условий, защищающих интересы банка;
- отсутствие или некачественный мониторинг предоставленного кредита.

3.2. Объективный анализ кредитной заявки клиента и своевременное выявление возможных причин возникновения проблемных кредитов позволит банку избежать:

- невозврата предоставленных кредитных средств;
- неполучения банком доходов в виде процентов за пользование кредитными средствами;
- ухудшения репутации банка;
- увеличения административных, технологических и других расходов банка.

4. Мероприятия банка по выявлению проблемных кредитов

Своевременное и оперативное реагирование банка при наличии информации о появляющихся финансовых трудностях у заёмщика (или иных ухудшениях качества предоставленного кредита) позволит банку принять превентивные меры по защите интересов банка.

Мероприятия по выявлению проблемных кредитов должны проводиться управлением корпоративного кредитования банка и управлением розничного кредитования на регулярной основе и основываться на ежеквартальном мониторинге финансового положения заёмщиков банка.

По результатам проведённых мероприятий по анализу проблемных кредитов управление корпоративного кредитования (управление розничного кредитования) ежемесячно формирует отчёт по каждому

проблемному активу, включающий сведения о проблемной задолженности и информацию о платежах по погашению просроченной задолженности, а также сводный портфель проблемных активов.

4.1. Основанием для отнесения задолженности к потенциально проблемной задолженности могут служить следующие негативные тенденции:

- существенное (более 30%) увеличение соотношения суммы ссудной задолженности (включая лимиты по неиспользованным кредитным линиям) и среднемесячного оборота по банковским счетам заёмщика;
- наличие пролонгаций по выданной ссуде;
- наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам до 15 дней по задолженности юридических лиц или до 45 дней по задолженности физических лиц в единичном случае просрочки;
- наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам в случае неединичного случая просрочки независимо от количества дней просрочки;
- значительное (более 30%) снижение (не связанное с объективными причинами (сезонность, бизнес-план и т. д.)) среднемесячных оборотов по банковским счетам заёмщика по сравнению с предыдущими периодами;
- выявление несоответствия заложенного имущества требованиям банка, установленным к залогам;
- существенное (более 30%) снижение объёма продаж, не связанное с объективными причинами (сезонность, бизнес-план и т. д.);
- резкое увеличение дебиторской или кредиторской задолженности (общей суммы и по отдельным видам, более 25%), а также замедление её оборачиваемости;
- рост просроченных долгов;
- наличие убытка или существенное снижение прибыли по результатам деятельности заёмщика за анализируемый период (более 50% от предыдущего периода), не связанное с объективными причинами (сезонность, бизнес-план и т. д.);
- наличие задолженности заёмщика перед бюджетом, взыскание которой сделает проблематичным погашение кредита;
- отсутствие отчётности заёмщика за один или несколько отчётных периодов;
- выявление фактов предоставления банку недостоверной или фальсифицированной отчётности и других данных;
- наличие информации о нецелевом использовании кредита;
- наличие информации о невыполнении обязательств перед другими банками и контрагентами;
- наличие информации о текущих судебных разбирательствах, в том числе наличие требований третьих лиц в отношении заёмщика, поручителя, залогодателя, которые могут повлечь взыскание с него денежных сумм или имущества в существенных размерах;

- резкие изменения в планах деятельности клиента;
- наличие информации о радикальных изменениях в составе руководства или собственников компании;
- неблагоприятные тенденции на рынке или в отрасли, связанной с деятельностью заёмщика;
- неуведомление банка об изменении реквизитов заёмщиков (фамилии, имени, отчества, семейного положения, места жительства, работы — по физическим лицам; адреса регистрации, генерального директора, состава участников (акционеров), размера уставного капитала, организационно-правовой формы и других данных — по юридическим лицам);
- наличие информации о возбуждении исполнительных производств в отношении заёмщика (поручителя, залогодателя);
- наличие информации о подаче в отношении юридических лиц — заёмщиков (поручителей, залогодателей) заявлений о ликвидации;
- невнесение плановых (ежегодных (ежеквартальных)) страховых взносов по договорам страхования (ипотека, кредитование на приобретение транспортного средства и т. д.);
- нарушение других условий заключённых с банком договоров (регистрация членов семьи в заложенном имуществе, отчуждение, передача в аренду или в безвозмездное пользование заложенного имущества);
- неуведомление банка об утрате, ущербе в отношении заложенного имущества.

При получении указанных выше негативных сведений сотрудник управления корпоративного кредитования (сотрудник управления розничного кредитования) должен незамедлительно информировать об этом начальника управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования), согласовать мероприятия по принятию мер по устранению негативных тенденций и (или) по выяснению причин возникновения просроченной задолженности (переговоры по телефону с заёмщиком, направление заказным письмом уведомления заёмщику, поручителю и т. д.), по подготовке запроса в службу безопасности и (или) правовое управление, а также осуществить мероприятия досудебного взыскания просроченной задолженности, изложенные в пункте 7 настоящего порядка.

4.2. Реально проблемными кредитами банк определяет кредиты при наступлении одного из нижеследующих событий:

- возникновение просроченной задолженности по кредитному договору:
 - 1) одновременно на срок более 15 дней по кредиту юридического лица и более 45 дней по кредиту физического лица (при наличии графика погашения задолженности);
 - 2) повторно на срок более пяти дней по кредиту юридического лица и более 15 дней по кредиту физического лица (при наличии графика погашения задолженности);
 - 3) на один день просрочено погашение задолженности по основному долгу и процентам (при погашении задолженности в конце срока действия договора);

- поступление от заёмщика заявления с просьбой о пересмотре условий кредитования (продлонгация кредита, изменение схемы погашения, уменьшение процентной ставки, отсрочка платежей, неначисление штрафных санкций и т. д.) и (или) об утрате (полном (частичном)) предмета залога;
- получение банком информации об ухудшении финансового состояния заёмщика, об утрате (полной (частичной)) предмета залога и т. д.;
- получение банком информации о смерти заёмщика (п. 11 настоящего порядка);
- возбуждение дела о банкротстве в отношении заёмщика (поручителя, залогодателя).

4.3. При возникновении событий, указанных в пунктах 4.1, 4.2, сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) направляет запрос в службу управления рисками с целью осуществления повторного анализа финансового положения заёмщика и предоставленного обеспечения с учётом полученных негативных факторов, усиливает контроль за состоянием и сохранностью предмета залога, выявляет конкретные причины, которые привели к ухудшению состояния кредита, совместно с начальником управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) готовит план мероприятий по работе с проблемным кредитом.

На этапе повторного анализа:

- анализируются документы кредитного досье (заявления, договоры, справки и т. д.);
- анализируется платёжеспособность заёмщика, целевое использование кредита, соблюдение условий договоров;
- иницируются переговоры с заёмщиком, запрашиваются дополнительные документы (при необходимости);
- повторно оценивается надёжность принятого обеспечения (финансовое состояние поручителя, достаточность и ликвидность залога);
- анализируется своевременность поступления предыдущих плановых платежей заёмщика по погашению текущей задолженности на основании выписок по счетам заёмщика;
- анализируется наличие форс-мажорных обстоятельств.

Сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) при необходимости готовит и направляет запрос в службу безопасности на предмет предоставления дополнительных сведений о заёмщике (поручителе) в части:

- наличия неизвестного банку имущества;
- наличия у заёмщика прав собственности на неизвестное банку имущество;
- другой информации.

4.4. По результатам анализа, указанного в пункте 4.3, сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) определяет мероприятия по работе с проблемными кредитами, согласовывает их с начальником управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования), готовит заключение по проблемной за-

долженности. При возникновении вопросов, требующих привлечения правового управления и (или) службы безопасности, сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) согласовывает заключение по проблемной задолженности с указанными подразделениями.

В заключении кредитного подразделения определяется текущее состояние проблемного кредита, предлагается комплекс мероприятий:

- изменение графика погашения текущей задолженности и (или) просроченной задолженности;
- корректировка объёма (суммы) обеспечения возврата кредита:
 - 1) получение дополнительных гарантий, поручительств, предметов залога;
 - 2) частичная реализация обеспечения (если возможно);
 - 3) частичный возврат суммы основного долга;
- перезаклучение договорных отношений с заёмщиком для усиления мер, направленных на сохранность предмета залога (заключение договора залога вместо договора залога);
- пересмотр иных условий договора по согласованию (без согласования) с заёмщиком в соответствии с условиями кредитного договора;
- предъявление требований к поручителю;
- обращение взыскания на заложенное имущество и его реализация во внесудебном порядке (в судебном порядке) с расчётом суммы возможной балансовой стоимости объекта недвижимого имущества, выступающего обеспечением исполнения обязательств заёмщика, в случае принятия его на баланс банка, который должен быть произведён следующим образом:
 - 1) на основании отчёта независимого оценщика (в случае его отсутствия стоимость может быть указана согласно заключению о мониторинге (определению о ликвидности) залога, предоставленного службой управления рисками банка, составленного на основании метода сравнительных продаж аналогичных объектов на рынке недвижимого имущества) указывается рыночная стоимость объекта недвижимого имущества за минусом 20%;
 - 2) далее из стоимости объекта недвижимого имущества, рассчитанной на основании пункта 1, вычитается 25%;
- досрочное расторжение договора и взыскание кредита;
- уступка (переоформление) задолженности на третье лицо;
- обращение в следственные органы;
- иные мероприятия.

4.5. Начальник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) выносит заключение кредитного подразделения на рассмотрение кредитного комитета не позднее одного месяца с даты возникновения просроченной задолженности (основного долга и (или) процентов за пользование кредитными средствами). При необходи-

мости к заключению кредитного подразделения прилагаются копии подтверждающих документов.

4.6. На основании представленных документов кредитный комитет:

- рассматривает и утверждает план мероприятий по работе с проблемным кредитом;
- принимает решение о направлении искового заявления в суд (включая возбуждение дела о банкротстве);
- принимает решение о создании рабочей группы (при необходимости и (или) в зависимости от суммы задолженности) в целях реализации утверждённых мероприятий;
- утверждает состав рабочей группы;
- определяет срок представления отчёта о выполнении возложенных на рабочую группу мероприятий.

В случае необходимости кредитный комитет банка ходатайствует перед председателем правления банка о проведении внутреннего служебного расследования с целью выявления причин, приведших к возникновению просроченной задолженности.

В состав рабочей группы включаются представители управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования), правового управления, службы безопасности, представители других подразделений банка (при необходимости).

4.7. Управление корпоративного кредитования (управление розничного кредитования) сопровождает проблемный кредит и проводит работу с проблемной задолженностью.

4.8. По запросу рабочей группы сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) представляет необходимые документы (копию кредитного дела, документы, подтверждающие наличие просроченной задолженности (выписки по счетам), расчёт суммы задолженности (включая штрафные санкции) и другие документы).

Копии всех документов, полученных членами рабочей группы в ходе работы с проблемной задолженностью, передаются в управление корпоративного кредитования (управление розничного кредитования) для приобщения к документам кредитного дела.

4.9. Рабочая группа в срок, определённый кредитным комитетом банка в пункте 4.6, выносит на рассмотрение кредитного комитета банка комплекс новых или дополнительных мероприятий при выявлении факторов и (или) обстоятельств, свидетельствующих о невозможности выполнения утверждённого плана мероприятий, и (или) дальнейшем росте просроченной задолженности.

5. Мероприятия и порядок взаимодействия подразделений банка при взыскании проблемной задолженности

5.1. Кредитный комитет (правление, иной уполномоченный орган банка) в соответствии с пунктом 4.9 настоящего порядка рассматривает заключения рабочей группы, принимает одно из следующих решений по мероприятиям или комплексу мероприятий по взысканию проблемной задолженности.

5.1.1. *Принудительное взыскание просроченной задолженности* путём обращения в судебные органы.

Порядок работы и взаимодействия в случае обращения в судебные органы подробно прописан в разделах 4 и 5 положения о порядке взаимодействия структурных подразделений банка с департаментом правового обеспечения и развития бизнеса.

В этом случае сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) составляет служебную записку с просьбой о подготовке искового заявления и передаёт необходимые документы в управление претензионной и исковой работы, которое в течение 12 рабочих дней со дня принятия решения готовит исковое требование для подачи в *судебные органы*. Дальнейшие мероприятия осуществляются в соответствии с порядком, изложенным в пунктах 8.1 и 9 настоящего порядка.

5.1.2. *Досрочное расторжение кредитного договора* и установление срока досрочного погашения заёмщиком задолженности по кредитному договору.

В этом случае сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) направляет заёмщику уведомление о наличии у него просроченной задолженности и сроках её погашения. В случае неисполнения заёмщиком погашения суммы задолженности в указанные в уведомлении сроки сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) на основании решения уполномоченного органа банка направляет заёмщику требование о досрочном погашении всей суммы задолженности. В случае неисполнения заёмщиком досрочного погашения суммы задолженности в указанные в требовании сроки сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) в этот день готовит распоряжение о переносе остатка ссудной задолженности на просрочку в связи с невыполнением сроков погашения задолженности, указанных в требовании.

По истечении установленного в требовании срока и при непоступлении от заёмщика денежных средств в погашение кредитных обязательств перед банком сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) через начальника управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) передаёт начальнику управления претензионной и исковой работы служебную записку с просьбой о подготовке искового заявления для подачи в судебные органы. Дальнейшие мероприятия осуществляются в соответствии с порядком, изложенным в пунктах 8.1 и 9 настоящего порядка.

5.1.3. *Обращение в следственные органы* (при представлении заёмщиком заведомо ложных сведений, фиктивных документов и в иных случаях).

В этом случае сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) в соответствии с решением уполномоченного органа банка в течение 10 рабочих дней передаёт необходимые документы в службу безопасности банка. *Сотрудник службы безопасности передаёт вышеуказанные документы в районное отделение полиции*

с целью проведения оперативно-следственных мероприятий по факту выявления фиктивных документов.

5.1.4. *Предъявление требований к поручителю* (физическое (юридическое) лицо).

В этом случае сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) связывается с поручителем любым доступным способом, совместно с правовым управлением готовит и направляет поручителю письменное требование в соответствии с условиями договора поручительства и требованиями действующего законодательства о погашении обеспеченной его поручительством задолженности. При невыполнении требований банка по погашению просроченной задолженности заёмщика поручителем в установленные сроки, указанные в договоре поручительства или требовании, сотрудник управления корпоративного кредитования инициирует рассмотрение уполномоченным органом банка вопроса о подготовке и подаче искового требования в судебные органы. Дальнейшие мероприятия осуществляются в соответствии с порядком, изложенным в пункте 8.1 настоящего порядка.

5.1.5. *Погашение проблемной (просроченной) задолженности путём передачи движимого (недвижимого) имущества заёмщика* (в том числе заложенного имущества) банку на основании договора об отступном.

В этом случае банк осуществляет следующие мероприятия:

- управление корпоративного кредитования (управление розничного кредитования) организует оценку имущества независимыми экспертами с отнесением расходов стоимости оценки на расходы банка и (или) расходы заёмщика;
- правовое управление проводит проверку документов, подтверждающих права заёмщика на имущество;
- управление корпоративного кредитования (управление розничного кредитования) совместно с правовым управлением оформляет договор об отступном. Имущество, указанное в договоре об отступном, передаётся по акту приёма-передачи.

5.1.6. *Переоформление задолженности по кредитному договору на третье лицо по желанию заёмщика* (перевод долга).

Процедура рассмотрения возможных кандидатур для переоформления перевода долга по кредитному договору производится в соответствии с принятым порядком, предусмотренным в банке, при выдаче кредита. При оформлении документов целесообразно кредитному работнику предусматривать возможность подписания договора поручительства со старым заёмщиком в отношении нового заёмщика.

При переводе долга банк имеет возможность пересмотреть условия кредитной сделки.

5.1.7. *Обращение взыскания на заложенное имущество и его реализация во внесудебном порядке* осуществляются в соответствии с пунктом 6 настоящего порядка.

5.1.8. *О списании безнадёжной к взысканию задолженности* (п. 13 настоящего порядка).

5.1.9. О необходимости подачи банком в суд заявления о банкротстве должника (п. 8.2 настоящего порядка).

5.1.10. О передаче проблемной задолженности юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности (п. 10 настоящего порядка).

5.1.11. О заключении договора с третьим лицом о переуступке долга по кредитному договору, заключённому с должником.

5.1.12. Обращение к нотариусу для проставления исполнительной надписи для бесспорного взыскания задолженности по кредитному договору и (или) обращения взыскания на заложенное имущество согласно порядку, установленному главами XVI, XVI.1 Закона РФ от 11.02.93 № 4462-1 «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» (п. 6 настоящего порядка).

6. Внесудебная реализация залога

Внесудебная реализация залога осуществляется банком в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства. Удовлетворение требования банка за счёт заложенного имущества без обращения в суд (во внесудебном порядке) допускается на основании соглашения залогодателя с банком, если иное не предусмотрено законом.

Стороны вправе включить условие о внесудебном порядке обращения взыскания в договор залога. Соглашение об обращении взыскания во внесудебном порядке на заложенное имущество должно быть заключено в той же форме, что и договор залога этого имущества, — по исполнительной надписи нотариуса без обращения в суд, в порядке, установленном законодательством о нотариате и законодательством РФ об исполнительном производстве, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства, если договор залога, содержащий условие об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке, удостоверен нотариально.

Соглашение об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке должно содержать указание на один способ или несколько способов реализации заложенного имущества, предусмотренных ГК РФ, а также стоимость (начальную продажную цену) заложенного имущества или порядок её определения.

Если соглашение об обращении взыскания на заложенное имущество предусматривает несколько способов реализации заложенного имущества, право выбора способа реализации принадлежит залогодержателю, при условии что соглашением не предусмотрено иное.

Реализация заложенного имущества при обращении на него взыскания во внесудебном порядке может осуществляться:

- посредством продажи с торгов, проводимых в соответствии с правилами, предусмотренными ГК РФ или соглашением между залогодателем и залогодержателем;

- путём оставления залогодержателем предмета залога за собой, в том числе посредством поступления предмета залога в собственность залогодержателя, по цене и на иных условиях, которые определены указанным соглашением, но не ниже рыночной стоимости;
- путём продажи предмета залога залогодержателем другому лицу по цене не ниже рыночной стоимости с удержанием из вырученных денег суммы обеспеченного залогом обязательства.

Продажа заложенного имущества осуществляется в соответствии с действующим гражданским, гражданско-процессуальным и иными законодательными актами РФ.

Начальная цена продажи заложенного имущества устанавливается в размере оценочной стоимости имущества, указанной в договоре залога. Оставшиеся после удовлетворения требований залогодержателя (банка) средства за вычетом расходов по обращению взыскания перечисляются на счёт вклада до востребования залогодателя (заёмщика).

Банк вправе отложить срок реализации заложенного имущества (по письменному заявлению залогодателя (заёмщика)), если залогодатель представит документы, подтверждающие совершение сделки купли-продажи имущества, содержащие следующие условия:

- указание на то, что продаваемое имущество находится в залоге согласно договору о залоге и его передача покупателю возможна только при наличии письменного согласия залогодержателя;
- цена продажи имущества должна быть не менее оценочной стоимости, установленной в заключённом с залогодателем (заёмщиком) договоре залога;
- срок оплаты — не более трёх рабочих дней с даты письменного согласия залогодержателя на продажу имущества;
- при передаче прав и обязанностей по договору залога. Залогодержатель без согласия залогодателя вправе передать свои права и обязанности по договору залога другому лицу с соблюдением правил, установленных главой 24 ГК РФ. Передача залогодержателем своих прав и обязанностей по договору залога другому лицу допускается при условии одновременной уступки тому же лицу права требования к должнику по основному обязательству, обеспеченному залогом.

Взыскание денежных сумм или истребование имущества от должника по исполнительной надписи нотариуса.

Документами, по которым взыскание задолженности производится в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей, являются:

- нотариально удостоверенные сделки, устанавливающие денежные обязательства или обязательства по передаче имущества (договоры поручительства, залога и т. д.);
- кредитные договоры при наличии в указанных договорах или дополнительных соглашениях к ним условия о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса.

Для совершения исполнительной надписи о взыскании задолженности по кредитному договору сотрудником управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) нотариусу представляются следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность лица, обращающегося за совершением исполнительной надписи (сотрудника управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования));
- документы, подтверждающие полномочия сотрудника управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования);
- заявление банка в письменной форме;
- подлинник кредитного договора с условием о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса и две его копии или подлинник кредитного договора и дополнительного соглашения к нему с условием о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса и по две копии данных документов;
- нотариально удостоверенный договор о залоге или нотариально удостоверенный договор, влекущий за собой возникновение залога, в том числе ипотеки, в силу закона, которые содержат условие о возможности обращения взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке (нотариально удостоверенный договор, обязательства по которому обеспечены залогом, или нотариально удостоверенный договор о залоге и нотариально удостоверенное соглашение об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке), и (или), если права залогодержателя по обеспеченному данной ипотекой обязательству и по договору об ипотеке удостоверены закладной, закладная;
- расчёт задолженности по денежным обязательствам, подписанный банком, с указанием платёжных реквизитов банка;
- оригинал или копия документа, верность которой засвидетельствована банком, уведомления о наличии задолженности, направленного банком должнику не менее чем за четырнадцать дней до обращения к нотариусу за совершением исполнительной надписи;
- оригинал или копия документа, верность которой засвидетельствована банком, подтверждающего направление банком должнику уведомления о наличии задолженности;
- документы, подтверждающие наступление срока (в том числе определённого наступлением события) или выполнение условий исполнения обязательства (в случае, если исполнение обязательства зависит от наступления срока, в том числе определённого наступлением события, или выполнения условий).

Исполнительная надпись нотариуса совершается на копии документа (договора), устанавливающего задолженность. При этом на документе (оригинале договора), устанавливающем задолженность, проставляется отметка о совершённой исполнительной надписи нотариуса.

О совершённой исполнительной надписи нотариус направляет извещение должнику в течение трёх рабочих дней после её совершения.

При совершении исполнительной надписи на договоре о залоге или закладной либо на договоре, влекущем за собой возникновение ипотеки в силу закона, нотариус должен совершить нотариальное действие, а именно предложить залогодателю или должнику по обязательству, обеспеченному залогом, в случае если залогодатель не является должником, исполнить обеспеченное залогом обязательство, направив уведомление по адресу, указанному в договоре о залоге или в договоре, обязательства по которому обеспечены залогом (а также по адресу электронной почты в случае его указания в договоре о залоге), и предоставив ему семидневный срок с даты получения залогодателем указанного предложения для исполнения своих обязательств.

Предложение исполнить обеспеченное залогом обязательство должно содержать сведения (которые сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) предварительно должен предоставить нотариусу):

- об обязательстве, обеспеченном залогом;
- о договоре о залоге (если залог возник на основании договора о залоге);
- заложенном имуществе, за счёт которого требования залогодержателя подлежат удовлетворению;
- способах реализации заложенного имущества, предусмотренных соглашением сторон или федеральным законом;
- цене или начальной продажной цене заложенного имущества, за исключением сведений о реализации ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг;
- совершении нотариусом исполнительной надписи на договоре о залоге или закладной в случае неполучения нотариусом подтверждения исполнения залогодателем своих обязательств.

Предложение исполнить обеспеченное залогом обязательство должно содержать также требование об исполнении обеспеченного залогом обязательства и извещении нотариуса о произведённом исполнении, предупреждение об обращении взыскания на предмет залога в случае неисполнения указанного обязательства и для оплаты реквизиты залогодержателя или нотариуса при исполнении обеспеченного залогом обязательства в депозит нотариуса.

К предложению исполнить обеспеченное залогом обязательство прилагается копия расчёта задолженности должника.

Нотариус совершает исполнительную надпись на договоре о залоге в случае, если залогодатель в течение четырнадцати дней с даты, когда залогодатель считается получившим направленное в его адрес предложение исполнить обеспеченное залогом обязательство, не представил:

- документы, подтверждающие факт исполнения обеспеченного залогом обязательства, отсутствие оснований для обращения взысканий на заложен-

ное имущество или наличие оснований, по которым обращение взыскания не допускается;

- доказательства, подтверждающие принятие судом, арбитражным судом обеспечительных мер в отношении заложенного имущества.

Если представленные залогодателем документы подтверждают исполнение только части обеспеченного залогом обязательства, нотариус совершает исполнительную надпись на неисполненную часть обеспеченного залогом обязательства, за исключением случаев наличия оснований для отказа в совершении исполнительной надписи.

После совершения исполнительной надписи залогодателю направляется нотариально засвидетельствованная копия документа, на котором она совершена.

В случае отмены судом обеспечительных мер нотариус по заявлению банка направляет залогодателю предложение исполнить обеспеченное залогом обязательство в порядке, установленном статьёй 94.2 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, — в семидневный срок. При необходимости банк представляет нотариусу уточнённый расчёт задолженности.

Сотруднику управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) при получении документов, на которых совершается исполнительная надпись, необходимо проверить, чтобы исполнительная надпись содержала:

- место совершения исполнительной надписи;
- дату (год, месяц, число) совершения исполнительной надписи;
- фамилию, имя и отчество (при наличии), должность нотариуса, совершившего исполнительную надпись, и наименование государственной нотариальной конторы или нотариального округа;
- сведения о взыскателе-банке: полное наименование, местонахождение, фактический адрес, основной государственный регистрационный номер, дату госрегистрации в качестве юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о должнике — юридическом лице: полное наименование, местонахождение, фактический адрес (если он известен), основной государственный регистрационный номер, дату госрегистрации в качестве юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о должнике — физическом лице: фамилию, имя и отчество (при наличии), а также, при наличии сведений, содержащихся в документах, представленных нотариусу, паспортные данные, адрес, дату и место рождения, место работы, а для должника, являющегося индивидуальным предпринимателем, — дату и место его госрегистрации в качестве индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика;
- обозначение срока, за который производится взыскание;
- сведения о подлежащем истребованию имуществе и его идентифицирующих признаках или сумму,

подлежащую взысканию, в том числе сумму неустойки (за исключением суммы неустойки по кредитным договорам), процентов в случае, если их начисление предусмотрено договором, а также сумму расходов, понесённых взыскателем в связи с совершением исполнительной надписи;

- номер, под которым исполнительная надпись зарегистрирована в реестре;
- обозначение суммы нотариального тарифа, уплаченного взыскателем;
- подпись нотариуса, совершившего исполнительную надпись;
- печать нотариуса.

Дальнейшее взыскание по исполнительной надписи производится в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством РФ для исполнения судебных решений. Исполнительная надпись является исполнительным документом, который предъявляется сотрудниками управления претензионной и исковой работы судебному приставу для принудительного взыскания в течение 10 дней с даты получения исполнительной надписи нотариуса.

Исполнительная надпись, если должником является физическое лицо, может быть предъявлена к принудительному исполнению в течение трёх лет со дня её совершения, а если должником является юридическое лицо — в течение одного года, если законодательством РФ не установлены иные сроки.

Действия нотариуса по совершению исполнительной надписи могут быть оспорены заинтересованными лицами, что не приостанавливает обращение взыскания на заложенное имущество и его реализацию.

Способ внесудебной реализации предмета залога выбирается в каждом конкретном случае кредитным комитетом по представлению начальника управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования).

При отказе залогодателя (заёмщика) от внесудебной реализации заложенного имущества и (или) в тех случаях, когда взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда, требования залогодержателя удовлетворяются в судебном порядке. Сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) совместно с управлением претензионной и исковой работы иницирует рассмотрение кредитным комитетом банка вопроса о подготовке и подаче искового *требования в судебные органы* в соответствии с пунктом 5.1.1 настоящего порядка.

7. Процедура досудебного взыскания просроченной задолженности сроком до 90 дней

Цель досудебного взыскания просроченной задолженности — взыскание задолженности в полном объёме на ранних сроках просрочки.

Общими задачами сотрудников управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) в рамках работы на этапах досудебного сбора являются:

- установление личного контакта с клиентом по телефону;
 - разъяснение клиенту последствий неоплаты суммы задолженности в установленный срок;
 - взаимодействие по инициативе кредитора с любыми третьими лицами (членами семьи должника, родственниками, иными проживающими с должником лицами, соседями и любыми другими физическими лицами) только при одновременном соблюдении следующих условий: имеется согласие должника в письменной форме на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом, третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия;
 - если клиент испытывает финансовые затруднения, сотрудники управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) должны подсказать клиенту возможные варианты выхода из сложившейся ситуации;
 - сбор дополнительной информации о клиенте (адрес (местонахождение) органа управления, место жительства, работы, контактные телефоны и т. д.).
- Досудебный сбор просроченной задолженности состоит из стадий:
- СМС-информирования должника;
 - телефонного информирования и переговоров;
 - почтовой корреспонденции;
 - розыска должника.

8. Порядок подготовки и подачи заявлений в суд

8.1. При установлении необходимости подачи банком искового заявления (заявления) руководитель управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) через начальника департамента управления финансовыми ресурсами передаёт данный вопрос на рассмотрение кредитного комитета банка (правления банка).

При неотложности принятия решения о подаче банком искового заявления (заявления) на них руководитель управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) через начальника департамента управления финансовыми ресурсами передаёт данный вопрос на рассмотрение председателя правления банка с приложением предварительного расчёта задолженности и указанием видов и размеров требований банка. При согласовании данного вопроса председатель правления банка на предварительном расчёте задолженности ставит отметки напротив требований, подлежащих предъявлению (подаче) банком, и визирует расчёт.

В случае принятия кредитным комитетом (правлением, председателем правления) банка решения о необходимости предъявления (подачи) банком искового заявления управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) через начальника департамента управления финансовыми ресурсами и начальника департамента правового обеспечения и развития бизнеса передаёт начальнику

управления претензионной и исковой работы заявку с приложением необходимых документов, в том числе с обязательным приложением следующих документов:

- выписки из протокола кредитного комитета (правления) с решением о подаче в суд заявления (искового заявления) с указанием вида и размера требований банка (либо завизированного председателем правления банка предварительного расчёта задолженности с указанием видов и размеров требований банка);
- подлинников документов, подтверждающих основания (фактические обстоятельства) искового заявления, заявления;
- согласованного с ответственным сотрудником управления учёта активно-пассивных и валютных операций расчёта задолженности.

Начальник управления претензионной и исковой работы при получении запроса проверяет наличие приложенных документов, после чего назначает исполнителя для подготовки искового заявления (заявления).

Сотрудник управления претензионной и исковой работы подготавливает проект искового заявления (заявления) в порядке очерёдности выполнения рабочих циклов, но не позднее трёх рабочих дней с момента поступления запроса со всеми необходимыми документами.

В случае необходимости оплаты госпошлины для рассмотрения искового заявления, заявления сотрудник управления претензионной и исковой работы одновременно с подготовкой проекта искового заявления (заявления) подготавливает распоряжение с указанием суммы, подлежащей оплате, наименования и реквизитов платежа и передаёт её через начальника управления претензионной и исковой работы и начальника департамента правового обеспечения и развития бизнеса на согласование председателю правления.

После согласования председателем правления распоряжение с указанием суммы, подлежащей оплате, наименования и реквизитов платежа передаётся сотрудником управления претензионной и исковой работы начальнику управления учёта рублёвых и внутрихозяйственных операций для организации оплаты госпошлины. Оригинал платёжного поручения с отметкой главного бухгалтера банка (или его заместителя) о произведённом платеже после создания электронной копии передаётся начальником управления учёта рублёвых и внутрихозяйственных операций начальнику управления претензионной и исковой работы не позднее дня, следующего за днём осуществления платежа.

После составления проекта искового заявления сотрудник управления претензионной и исковой работы подписывает его собственноручной подписью с указанием расшифровки и передаёт на визу начальнику управления претензионной и исковой работы, а в его отсутствие — начальнику департамента правового обеспечения и развития бизнеса.

После визирования проект искового заявления направляется на согласование через начальника департамента правового обеспечения и развития бизнеса руководителю управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования).

После согласования (визирования) руководителем управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) и начальником департамента управления финансовыми ресурсами сотрудник управления претензионной и исковой работы направляет исковое заявление (заявление) на подпись уполномоченным лицам банка, после чего исковое заявление (заявление) направляется адресату в установленном банком порядке документооборота.

В целях ускорения рассмотрения в суде искового заявления (заявления) начальник управления претензионной и исковой работы может поручить сотруднику управления претензионной и исковой работы подать исковое заявление (заявление) нарочно непосредственно в суд.

Исковое заявление (заявление) должно быть направлено адресату в срок, не превышающий двенадцать рабочих дней с даты поступления в управление претензионной и исковой работы соответствующего запроса, с приложением всех необходимых документов. Контроль за соблюдением указанного срока возлагается на начальника управления претензионной и исковой работы.

О необходимости по производственным причинам подготовить исковое заявление (заявление) во внеочередном порядке обратившийся сотрудник должен уведомить об этом в заявке с указанием причины.

При внеочередном порядке исковое заявление (заявление) подготавливается управлением претензионной и исковой работы в максимально короткий срок.

8.2. При принятии кредитным комитетом (правлением, председателем правления) банка *решения о необходимости подачи банком в суд заявления о банкротстве должника* и (или) заявления о включении требований банка в реестр требований кредиторов должника взаимодействие осуществляется в общем порядке, установленном пунктом 8.1 настоящего положения.

В случае возникновения в ходе рассмотрения судом дела о банкротстве должника банка возможности включения в реестр требований кредиторов должника дополнительных требований по состоянию на дату введения в отношении должника одной из процедур банкротства (наблюдения, конкурсного производства, реструктуризации долгов, реализации имущества) сотрудник управления претензионной и исковой работы через начальника управления претензионной и исковой работы и начальника департамента правового обеспечения и развития бизнеса направляет руководителю управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) служебную записку с указанием срока для такого включения.

Руководитель управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) через начальника департамента управления финансовыми ресурсами незамедлительно передаёт вопрос о включении дополнительных требований банка в реестр требований кредиторов должника на рассмотрение кредитного комитета (правления) банка (а при неотложности принятия решения — на рассмотрение председателя правления банка) с приложением предвари-

тельных расчётов задолженности и указанием видов и размеров требований банка.

В случае принятия кредитным комитетом (правлением, председателем правления) банка решения о включении в реестр требований кредиторов должника дополнительных требований банка руководитель управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) не позднее чем за 10 рабочих дней до истечения срока для включения требований в реестр требований кредиторов через начальника департамента управления финансовыми ресурсами и начальника департамента правового обеспечения и развития бизнеса передаёт начальнику управления претензионной и исковой работы соответствующую заявку с приложением необходимых документов. Дальнейшее взаимодействие осуществляется в общем порядке, установленном пунктом 8.1 настоящего положения, с учётом необходимости соблюдения срока для включения требований в реестр.

9. Порядок взаимодействия в рамках судебного производства

9.1. При принятии кредитным комитетом (правлением, председателем правления) банка определённой позиции банка в рамках судебного производства (включая дела о банкротстве) данная позиция доводится через начальника департамента правового обеспечения и развития бизнеса до начальника управления претензионной и исковой работы, который осуществляет её реализацию и назначает ответственного сотрудника управления претензионной и исковой работы. Для подготовки участия в судебных заседаниях (собраниях кредиторов по делам о банкротстве) сотрудник управления претензионной и исковой работы имеет право затребовать необходимые документы, расчёты и объяснения у сотрудников других структурных подразделений банка, которые должны быть ему представлены в течение одного рабочего дня.

Сотрудник управления претензионной и исковой работы имеет право привлекать сотрудников банка, обладающих необходимыми знаниями, к участию в судебном заседании, предупредив их об этом не менее чем за один рабочий день до даты судебного заседания, и при обязательном получении согласия начальника соответствующего департамента. Перед судебным заседанием сотрудник управления претензионной и исковой работы должен объяснить привлекаемому к участию в судебном заседании сотруднику банка основную суть дела, объяснить необходимость участия и обеспечить участие в судебном заседании привлекаемых сотрудников банка.

Контроль за соблюдением банком процессуальных сроков в рамках судебного производства возлагается на начальника управления претензионной и исковой работы. При возникновении ситуаций, могущих повлечь нарушение указанных сроков, начальник управления претензионной и исковой работы незамедлительно через начальника департамента правового обеспечения и развития бизнеса уведомляет об этом председателя правления банка.

9.2. В случае поступления от должника предложений о заключении мирового соглашения в рамках судебного производства (включая дела о банкротстве) сотрудник банка, получивший такое предложение от должника, передаёт соответствующую информацию и материалы начальнику управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования).

Начальник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) через начальника департамента управления финансовыми ресурсами и начальника департамента правового обеспечения и развития бизнеса незамедлительно обращается с запросом с приложением предоставленных должником материалов к начальнику управления претензионной и исковой работы о предоставлении заключения о юридической возможности заключения мирового соглашения с должником. Начальник управления претензионной и исковой работы представляет соответствующее заключение начальнику управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) в течение трёх рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.

При получении положительного заключения от начальника управления претензионной и исковой работы начальник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) через начальника департамента управления финансовыми ресурсами незамедлительно передаёт вопрос о заключении мирового соглашения и его условиях на рассмотрение кредитного комитета (правления) банка.

При необходимости согласования условий мирового соглашения начальник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) организует соответствующие переговоры с должником с привлечением начальника правового управления, начальника управления претензионной и исковой работы и сотрудников иных подразделений.

В случае принятия кредитным комитетом (правлением) банка решения о заключении мирового соглашения начальник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) через начальника департамента управления финансовыми ресурсами и начальника департамента правового обеспечения и развития бизнеса передаёт начальнику управления претензионной и исковой работы запрос с указанием необходимости составления проекта мирового соглашения с приложением выписки из протокола кредитного комитета (правления) банка с решением о заключении мирового соглашения с описанием его условий.

Начальник управления претензионной и исковой работы при получении запроса проверяет наличие приложенных документов, после чего назначает исполнителя для подготовки проекта мирового соглашения.

Сотрудник управления претензионной и исковой работы подготавливает проект мирового соглашения в порядке очередности выполнения рабочих циклов, но не позднее трёх рабочих дней с момента поступления запроса со всеми необходимыми документами.

После составления проекта мирового соглашения сотрудник управления претензионной и исковой рабо-

ты подписывает его собственноручной подписью с указанием расшифровки и передаёт на визу начальнику управления претензионной и исковой работы, начальнику департамента правового обеспечения и развития бизнеса, начальнику управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) и начальнику департамента управления финансовыми ресурсами.

После согласования (визирования) мировое соглашение передаётся на подпись уполномоченным лицам, после чего мировое соглашение передаётся на утверждение соответствующего суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

9.3. Информирование подразделений банка о принятом судебном акте (решении, определении, постановлении), согласно которому с банка или в пользу банка взысканы денежные средства, обращено взыскание на имущество, требования банка включены в реестр требований кредиторов должника, осуществляется управлением претензионной и исковой работы в порядке, определённом в положении о порядке взаимодействия структурных подразделений банка с департаментом правового обеспечения и развития бизнеса.

Получив от департамента правового обеспечения и развития бизнеса информацию о принятом судебном акте, начальники подразделений организуют работу своих подразделений с учётом данных сведений самостоятельно.

10. Порядок работы с юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности

10.1. Основные функции по взаимодействию и организации работы с юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности, осуществляет руководство управления корпоративного кредитования, управления розничного кредитования, правового управления и управления претензионной и исковой работы.

10.2. Для работы с проблемной задолженностью банк привлекает только юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности, включённое в государственный реестр. Работа с юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности, может осуществляться на основании:

- договора цессии;
- договора возмездного оказания услуг;
- агентского договора.

10.3. По договору возмездного оказания услуг юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности, могут быть переданы договоры со сроком просроченной задолженности не менее 16 календарных дней с соблюдением нижеперечисленных условий:

- за последние 16 календарных дней клиент не производит частичного погашения просроченной задолженности;

- у клиента и (или) поручителей отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, в том числе постоянный официальный источник дохода.

Рекомендуемый срок просроченной задолженности для передачи дела юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности, не менее 16 календарных дней, до этого срока рекомендуется производить взыскание собственными силами.

10.4. На любом этапе работы с юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности, по согласованию с уполномоченным органом банка возможно изменение процедуры работы.

После принятия решения «передача дела в суд через юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности» необходимо составить реестр.

После получения акцепта на передачу на судебную стадию юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности, необходимо подготовить и передать вышеуказанному юридическому лицу по акту приёма-передачи следующий пакет документов по каждому делу:

- 1) расчёт для суда в формате Excel на бумажном носителе.
В расчёте для суда на первой странице необходимо сделать следующую запись:
«Расчёт по состоянию на „___“ _____ 20__ г. подтверждаю»,
подпись (расшифровка подписи с указанием должности и Ф. И. О.),
печать банка;
- 2) выписки по счетам договора (ссудному, расчётному (текущему), счетам учёта залога и т. д.);
- 3) анкета — заявление на кредит;
- 5) заявление на предоставление кредита;
- 4) выписка из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) (для юридического лица);
- 5) копия паспорта клиента (для физического лица);
- 6) соглашение о кредитовании (кредитный договор);
- 7) график погашения (при наличии);
- 8) договор (договоры) залога (при наличии);
- 9) правила предоставления кредита (на дату принятия решения по заявке и выдаче кредита) (для физического лица);
- 10) доверенность на осуществление взыскания задолженности через суд.

По каждому клиенту формируется отдельное досье.

11. Порядок действий в случае смерти заёмщика — физического лица

В случае смерти заёмщика сотрудникам банка следует действовать в нижеуказанной последовательности:

- если обязательства клиента по кредитному договору обеспечены договором страхования жизни, уполномоченный сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного

кредитования) банка обращается с заявлением о выплате по страховому случаю в страховую компанию (п. 12 настоящего порядка);

- если обязательства клиента по кредитному договору обеспечены залогом, уполномоченному сотруднику банка необходимо составить и отправить нотариусу по месту открытия наследства заявление, содержащее информацию об имеющейся перед банком задолженности умершего клиента и требование завести наследственное дело по указанному должнику, а также представить в управление претензионной и исковой работы банка все необходимые сведения для дальнейшего обращения взыскания на заложенное имущество;
- если обязательства клиента по кредитному договору обеспечены поручительством, уполномоченный сотрудник банка информирует поручителя об обязательствах заёмщика и предъявляет к нему требования об их погашении;
- в случае отсутствия указанных выше обеспечений по кредитному договору сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) совместно с сотрудником службы безопасности предпринимает действия, направленные на установление круга потенциальных правопреемников (для юридических лиц), наследников заёмщика (для физических лиц) (иное юридическое лицо, дети, супруг, родители, братья и сёстры, бабушка, дедушка и т. д.), и при обнаружении информирует их о наличии кредитных обязательств, целесообразности добровольного погашения задолженности до истечения шестимесячного срока вступления в наследство. В противном случае наследник будет вынужден уплачивать проценты за все шесть месяцев (срок вступления в наследство) и далее — до даты погашения;
- также возможно предоставление нового кредита потенциальному наследнику для перекредитования существующего кредита умершего клиента, для подбора оптимального ежемесячного платежа и создания собственной кредитной истории;
- в случае отсутствия у умершего клиента родственников либо сведений о них уполномоченный сотрудник банка составляет и отправляет нотариусу по месту открытия наследства заявление, содержащее информацию об имеющейся задолженности умершего клиента перед банком и требование завести наследственное дело по указанному должнику.

Если какое-либо лицо (независимо от того, является оно потенциальным наследником или нет) изъявит желание исполнить обязательства клиента, банк вправе принять от него платёж в погашение задолженности по кредитному договору. Если кредит обеспечен залогом, обременение будет прекращено только после вступления наследников в свои права, даже если кредитное обязательство клиента было погашено до истечения шестимесячного срока.

При отсутствии наследников, поручителей и возможности взыскания долга по кредитному договору порядок списания задолженности подробно описан в пункте 13 настоящего порядка.

12. Инструкция по взаимодействию со страховой компанией

12.1. Если клиент одновременно с оформлением кредитного договора заключил договор страхования (выгодоприобретатель — банк) и после этого наступил случай, который может быть отнесён к страховому, сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования), клиент и (или) его представитель по телефону информируют страховую компанию и сообщают следующие данные:

- Ф. И. О. застрахованного (для физического лица);
- наименование клиента (для юридического лица);
- номер страхового полиса;
- страховой случай (смерть, инвалидность, порча (полное уничтожение) предмета залога);
- предмет (объект) страхования;
- дату страхового случая;
- краткое описание обстоятельств страхового случая;
- к каким последствиям привёл страховой случай;
- контактное лицо и номер контактного телефона.

Не позднее 30 календарных дней с момента наступления страхового случая представляют в страховую компанию оригинал заявления о страховом случае, составленного застрахованным лицом (выгодоприобретателем) в письменной форме с приложением подтверждающих документов. К заявлению прилагаются следующие документы (подлинники или удостоверенные их копии):

- 1) страховой полис;
- 2) уведомление об остатке задолженности страхователя (застрахованного), заверенное банком и составленное не ранее даты наступления страхового случая;
- 3) выписка из протокола органов внутренних дел и (или) акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (в случае производственной травмы);
- 4) выписка из медицинской карты амбулаторного, стационарного больного (при наличии) (для физических лиц);
- 5) справка об открытии счёта для перечисления страховой выплаты в пользу банка.

12.2. Сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования), клиент и (или) его представитель в обязательном порядке обращаются в страховую компанию с комплектом документов, подтверждающих наступление страхового случая, для урегулирования возникшей ситуации.

В случае смерти застрахованного заинтересованными лицами (родственниками, наследниками) (для физического лица) в банк представляется примерный перечень документов (определяется правовым управлением в каждом конкретном случае): свидетельство ЗАГС о смерти застрахованного или его нотариально

заверенная копия, подробное медицинское заключение о причине смерти (выписка из истории болезни с посмертным диагнозом), выписка из амбулаторной карты, выписка из акта судебно-медицинского или патологоанатомического исследования или выписка из медицинской карты (если исследование не проводилось) с указанием диагноза и наличия (отсутствия) опьянения.

Если страховой компанией факт смерти застрахованного не будет признан страховым случаем, необходимо к досье клиента приложить официальное письмо, содержащее отказ от возмещения, и сотрудник управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) совместно с сотрудником службы безопасности предпринимает действия, направленные на установления круга потенциальных наследников заёмщика (дети, супруг, родители, братья и сёстры, дедушки, бабушки и т. д.), и при обнаружении информирует их о наличии кредитных обязательств, целесообразности добровольного погашения задолженности до истечения шестимесячного срока вступления в наследство (в противном случае наследник будет вынужден уплачивать проценты за все шесть месяцев и далее — до даты погашения).

В связи с установлением застрахованному группы инвалидности в банк представляется следующий комплект документов от застрахованного лица: нотариально удостоверенная копия справки МСЭК, оригинал или нотариально заверенная копия выписки из истории болезни застрахованного, оригинал или нотариально удостоверенная копия справки соответствующего органа МВД, если несчастный случай, в результате которого была установлена группа инвалидности, наступил при обстоятельствах, зафиксированных в органе МВД.

В случае порчи (полной утраты) предмета залога в банк представляются документы, необходимые для представления в страховую компанию для подтверждения факта порчи (утраты) предмета залога, перечень документов определяется правовым управлением в каждом конкретном случае.

Выплата страховой суммы производится путём перечисления на указанный банком счёт после составления страховщиком страхового акта в срок, установленный в документах по страхованию.

13. Порядок списания задолженности

13.1. Порядок списания безнадёжной задолженности за счёт резервов на возможные потери по ссудам установлен главой 8 Положения № 590-П. В соответствии с ним задолженность признаётся безнадёжной и может быть списана в двух случаях:

- 1) по юридическим основаниям, т. е. в случае, если банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании без-

надёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под неё резерва;

- 2) по экономическим основаниям, т. е. в случае, когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше ожидаемого результата.

13.2. Списание нереальной для взыскания задолженности является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения клиентом обязательств перед банком в течение не менее одного года до даты принятия решения кредитного комитета банка о списании задолженности. К документам, которые могут являться основанием для списания с баланса кредитной организации нереальной для взыскания задолженности, в том числе относятся:

- постановление судебного пристава-исполнителя о прекращении исполнительного производства, акт о невозможности взыскания;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц о прекращении деятельности юридического лица (должника);
- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей о прекращении физическим лицом (должником) деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;
- свидетельство о смерти физического лица (должника) или постановление суда об объявлении физического лица (должника) умершим или о признании его безвестно отсутствующим (если заявление банком требований к наследникам должника невозможно (нецелесообразно));
- документы, подтверждающие истечение установленного законом срока для предъявления требования о взыскания задолженности с должника;
- документы, свидетельствующие о неплатежах заёмщика в бюджеты различных уровней;
- данные о наличии долгосрочной картотеки неоплаченных документов к банковским счетам должника;
- полученный от органа ФССП акт о невозможности взыскания, осуществляемого на основании исполнительной надписи нотариуса;
- банкротство должника;
- иные документы, подтверждающие неплатёжеспособность должника.

13.3. Списание суммы безнадёжной к взысканию задолженности за счёт сформированного по ней процентного резерва производится на условиях и в порядке, указанных в главе 9 Положения ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

13.4. Списание задолженности с баланса банка вследствие неплатёжеспособности должника не является аннулированием проблемного актива. Списанная задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента её списания для наблюдения

за возможностью её погашения, например в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания банкротства заёмщика или поручителя фиктивным и т. д. Все материалы по проблемному активу хранятся не менее пяти лет с момента списания задолженности.

14. Заключительные положения

На любом этапе обслуживания действующего кредита при наличии просроченной задолженности банк вправе:

14.1. направить должнику письмо-уведомление от имени банка за подписью ответственного сотрудника;

14.2. при отсутствии средств на счетах списывать суммы задолженности клиента с других расчётных (текущих) счетов клиента, открытых в банке;

14.3. направить должнику требование о досрочном возврате кредита в случаях, предусмотренных кредитным договором и (или) соглашением о кредитовании, и уведомление (требование) поручителям об исполнении ими обязательств по договорам поручительства по почте заказным письмом с уведомлением.

14.4. Все документы, получаемые в ходе процедуры взыскания просроченной задолженности, в обязательном порядке хранятся на бумажном носителе в делах у ответственного сотрудника, их получившего, и в электронном виде (скан-копия) — во фронт-системе банка в виде кредитного досье, которое в соответствии с описью передаётся сотрудником управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) в архив банка. Переданные в архив банка документы хранятся в течение срока, определённого для данного вида документов.

14.5. Все изменения и (или) дополнения к настоящему порядку утверждаются советом директоров банка и вступают в силу с даты их утверждения.

14.6. Изменения и (или) дополнения к настоящему порядку доводятся до сведения правления и сотрудников банка по работе с проблемной задолженностью, а также лиц, ответственных за процедуру взыскания просроченной задолженности.

14.7. Сотрудники банка имеют право в любое время вносить свои предложения на рассмотрение руководству управления корпоративного кредитования (управления розничного кредитования) по усовершенствованию работы с проблемной задолженностью и по внесению изменений (дополнений) в настоящий порядок путём направления соответствующей служебной записки на бумажном носителе.

14.8. Каждый сотрудник банка, связанный с работой с проблемной задолженностью, обязан ознакомиться с настоящим порядком, иметь полное представление обо всех этапах работы с проблемной задолженностью.

14.9. Данный порядок обязателен для исполнения с применением за его нарушение мер дисциплинарной ответственности. 

Роман ПАШКОВ, MBA, банковский юрист,
Юрий ЮДЕНКОВ, к. э. н., профессор РАНХиГС

Прорывные технологии банковского сектора российской экономики в 2019 году

Изменения, произошедшие за последние 25 лет в отечественной экономике, потребовали овладения совершенно новыми методами и инструментами. Банки сумели разработать и использовать современные формы и способы управления, адекватные рыночным условиям. Вместе с тем события недавнего времени (весна–осень 2018 года) показали, что российская банковская практика пока далека от совершенства, многим банкам предстоит ещё овладеть адекватными современным рыночным условиям инструментами управления.

В 2019 год банковская система вошла в непростом состоянии. Действие внешних и внутренних факторов оказывает негативное результирующее воздействие. В этих условиях возникает вопрос о том, какие бизнес-модели или технологии являются актуальными и как их можно использовать для устойчивости и роста банков, преодоления накопившихся проблем.

Представляем вашему вниманию авторский взгляд на основные, возможно и прорывные, технологии банковского сектора в 2019 году.

1. Использование новых организационных технологий

Организационная структура банка является определяющей к восприимчивости и развитию нового. Поэтому мы считаем справедливым уделить внимание прежде всего организационной составляющей современного банковского бизнеса.

Руководящие нормативные документы Банка России помимо Гражданского и корпоративного кодексов жёстко определяют возможную организационную структуру банка. Данная жёсткость сильно тормозит финансовое развитие банков. В нормативных документах отсутствует такое понятие, как качество организационного развития банка. Совершенно также не затрагиваются вопросы бюджетирования.

В соответствии с мировыми практиками менеджмента необходимо дальнейшее совершенствование методологических аспектов нормативной документации Банка России и внедрение в банковском секторе вопросов организационного развития с применением не только количественных методик, но и методик качества такого развития.

В современных отечественных коммерческих банках бизнес довольно структурирован. В большинстве этих банков имеется иерархия, чёткие правила и управленческие процессы (планирование, бюджетиро-

вание, оценка, решение проблем и т. д.). В итоге такая, более зрелая, организация может продуцировать устойчивые результаты на постоянной основе.

Рост масштабов отдельных банков, в которых хорошо продуманная иерархия позволяет эффективно распределять работу между департаментами, филиалами и регионами, начинает порождать и негативные тенденции. Поэтому некоторые эксперты считают, что нужно отказаться от иерархической организационной схемы и создать нечто вроде сети.

При изучении этих вариантов представляют интерес идеи, изложенные в книге Джона П. Коттера (John P. Kotter) «Ускорение перемен», изданной, в частности, библиотекой Сбербанка в 2017 году. Основная идея книги заключается в том, как быстро реагировать на стратегические вызовы, проявляя гибкость и креативность, как пользоваться быстро возникающими и стремительно исчезающими окнами возможностей не только при формировании матричных подразделений в крупной иерархической структуре компании, но и в развитии и поддержании лидерских качеств сотрудников, способных принимать на себя ответственность и внедрять в практику современные технологии.

2. Приоритетность инвестиций в качество человеческого капитала банка

Надо отметить, что налоговое и банковское законодательство России особо не поощряет инновации в сфере человеческого капитала банка. Больше уделяется внимания повышению производительности труда банковских работников. Число занятых в финансовой и страховой деятельности на сегодняшний день в РФ составляет 1619 тыс. человек¹. Однако следует признать, что организационный и административный ресурсы инноваций имеют вторичную природу и их формирование происходит в области человеческих ресурсов.

Доктор экономических наук, профессор Л. И. Якобсон более 15 лет назад определил соотношение человеческого капитала с экономической оценкой человеческих свойств, выполненной под определённым углом зрения в рамках принятой теории². По сути,

¹ Рабочая сила, занятость и безработица в России (по результатам выборочных обследований рабочей силы). 2018: Стат. сб. М.: Росстат, 2018. С. 142.

² Якобсон Л. И. Человеческий капитал и модернизация образования // Человеческий капитал России: актуальные проблемы и перспективы развития: Материалы семинара «Стратегия разви-

человеческий капитал является интегральным ресурсом и представляет собой совокупность капиталов здоровья, профессиональных знаний, умений и навыков, интеллектуального, организационного, культурно-нравственного, бренд-капитала, сформированных в результате деятельности, направленной на личностное и профессиональное развитие индивидуума с целью максимизации приносимой им пользы обществу и роста собственных доходов.

Оценка этого интегрального ресурса представляет несомненный научный и практический интерес, поскольку возможность отражать в активах данный ресурс позволила бы комплексно учитывать рыночную стоимость банка, а не ограничиваться только, например, стоимостью бренда. Можно предположить, что все затраты на данный ресурс — человеческий капитал — отражались бы в активах банка и имели тенденцию кумулятивно увеличивать потенциал банка.

3. Инвестиционная направленность банковского бизнеса

Государство, несомненно, должно стимулировать вложения в реальный сектор экономики. Банку России необходимо стремиться к сервисной функции сопровождения инвестиционной направленности банков. Такая сервисная функция подразумевает создание инфраструктуры сопровождения инвестирования. Основой предпринимательской деятельности кредитных организаций является профессиональная деятельность по привлечению и размещению денежных средств в инвестиционные проекты в целях получения прибыли в интересах акционеров и вкладчиков.

Различные финансовые институты конкурируют за инвестиционный капитал. Так, снижение процентных ставок снижает доходность на денежном рынке, поэтому всё больше свободных активов перетекает на рынок производных финансовых инструментов, приносящий более высокие доходы. Мегарегулятор должен всячески стремиться ограничивать использование инвестиционных ресурсов вне реального сектора.

Не только поддержка несырьевого экспорта, но и внутреннее прямое инвестирование должно быть в фокусе внимания Банка России. Такой подход подразумевает самый широкий спектр сервисных мероприятий в диапазоне от дешёвого фондирования до подготовки соответствующих кадров нового поколения.

4. Переход к цифровой архитектуре банка

На сегодняшний день одной из самых часто упоминаемых тенденций в обсуждениях будущего образа рос-

сийской экономики является цифровая трансформация традиционной бизнес-модели самых разных экономических субъектов и, как следствие, переход к эволюционно новому этапу развития — цифровой экономике.

Банковский сектор в прошлом не раз выступал первопроходцем в использовании новых технологий, но в эпоху диджитализации перед ним стоят гораздо более масштабные задачи, чем внедрение компьютерной инфраструктуры и интернета в существующие бизнес-процессы. Меняется сама среда, в которой работают банки, и их адаптация к новым условиям конкуренции, изменение стратегического мышления менеджмента банковских организаций являются факторами их жизнеспособности в цифровой экономике, что актуально в том числе для самых крупных и успешных участников данного рынка.

Цифровая архитектура не подразумевает только наличие программ взаимодействия с Банком России, основную автоматизированную банковскую систему (АБС банка) и систему каналов дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

Речь идёт о том, что все системы банка должны быть цифровизированы и построены на открытой архитектуре к клиентам с достаточным и необходимым элементом безопасности. Данные системы должны включать в себя не только систему ДБО, но и, шире, весь набор клиентских сервисов, а банк должен внедрять цифровые управленческие технологии развития.

5. Коммуникативность банка и интерактивность ДБО

Клиент и банк должны иметь возможность общаться по самым различным каналам связи, т. е. банк должен быть коммуникационно открытым и доброжелательным. Специфичность банковской услуги проявляется в выборе коммуникативной политики — политики стимулирования и продвижения услуг банка. Данная особенность услуги составляет основную трудность для банка: в отличие от остальных рыночных институтов банку необходимо привлечь и удержать клиента невидимой и неосязаемой услугой, используя собственный инструментарий. Клиент должен сам выбирать наиболее удобный для него канал общения с банком.

Клиенту должна предлагаться целая линейка каналов общения, максимально удобная для него. Реакция банка должна быть как можно более оперативной и предметной.

Помимо чисто маркетинговой политики банка, направленной на реализацию банковской услуги, всё большее значение приобретает идеология управленческих взаимодействий банка и контрагентов, базирующаяся на постулате «Знай своего клиента». К сожалению, можно констатировать, что в настоящее время кредитные организации по отношению к своим клиентам занимают позицию ревизоров, что обусловлено целью нивелирования риска невозврата основной суммы долга и процентов.

Лишь в отдельных, единичных, случаях при кредитовании крупных корпоративных заёмщиков банк вы-

тия» (3 февраля 2003 года). М.: ТЕИИС, 2003. С. 27–41. Цитируется по докладу Шеркунова С. А. Человеческий капитал и стратегия инновационного развития экономики // Проблемы и перспективы экономики и управления: Материалы Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, апрель 2012 г.). СПб.: Реноме, 2012. С. 34–36 (<https://moluch.ru/conf/econ/archive/15/2087/>).

ступает в роли аудитора, оценивая высокорисковые области и выражая профессиональное мнение руководству клиента с целью снижения областей риска предприятия. Высший уровень зрелости корпоративной культуры предполагает взаимодействие, организованное по принципу консультирования в рамках процесса кредитования, что позволит реально расширить сферу коммуникаций банка.

Интерактивность подразумевает возможность постоянного взаимодействия клиента и банка, где клиент не дойная корова, а партнёр банка. Партнёрство предполагает, что клиент является членом клуба клиентов банка, который прямо влияет на развитие банка и идеи которого принимаются во внимание.

Банки должны уделять внимание и поощрению таких клиентов, улучшающих работу клиентских сервисов банка.

6. Модульный принцип ДБО

Раньше банки в основном ориентировались на интегрированные системы от одного поставщика, где реализовано сразу множество функций. Любая комплексная система сложна во внедрении. Проекты по её внедрению затягиваются на несколько лет и часто бывают unsuccessful. Если их удаётся довести до завершения, то они чаще всего выходят за рамки ранее запланированных сроков, бюджета и уровня качества. Современный уровень развития средств интеграции позволяет выбирать лучшие системы в своём классе от разных производителей и интегрировать их, используя модульный принцип — подход, основанный на концепции SOA — сервис-ориентированной архитектуры (Service-Oriented Architecture — SOA). Переход к ИТ-архитектуре, основанной на принципах SOA, позволяет получить дополнительный эффект от использования инновационных решений и открывает новые возможности построения бизнес-процессов.

Анализируя проблемы, возникающие перед холдинговыми компаниями в ходе разработки и внедрения систем управленческого и финансового учёта, можно выделить ряд задач, требующих решения в ходе реализации интеграционных проектов и оптимизации ИТ-архитектур участников финансового сектора. Необходимо развивать модульный принцип построения ДБО — принципиально открытую архитектуру личного кабинета клиента банка. Клиент сможет собирать элементы своего личного кабинета, как конструктор, выстраивая их в нужном и понятном порядке.

Модульность подразумевает вариативность самих базовых элементов личного кабинета, а не только и не столько возможность создавать шаблоны ряда операций. Банкам надо идти далеко вперёд, и изменения неизбежны в самой клиентской программной оболочке взаимодействия банка с клиентом.

Нельзя не отметить, что клиентские сервисы банка являются частью его маркетинга с дружественным интерфейсом, в то время как производительное ядро банка должно быть высокозащищённым.

7. Интернет-банкинг как синтез систем

Специалисты российского банкинга переняли мировой опыт и являются активными пользователями всех основных лучших в своём классе банковских приложений, являющихся своего рода стандартами отрасли. Можно перечислить основные виды банковских приложений: системы взаимоотношений с клиентами (CRM), информационные хранилища, системы дистанционного банковского обслуживания, системы риск-менеджмента, и все они в той или иной степени используются в банках РФ.

На данном этапе развития можно констатировать не только использование, но и успешное развитие, «зачотку» существующих систем. Происходит тонкая настройка функциональности систем и активное внедрение интеграционных механизмов. Конкуренция между банками перешла на принципиально иной уровень, на первый план выходит вопрос, не какая ИТ-система внедрена в банке, насколько широко реализован её функционал, а насколько глубоко она интегрирована в банковский ИТ-ландшафт, насколько высок уровень адаптивности и гибкости интеграции.

Важной задачей этого этапа является реализация проектов интеграции существующих корпоративных информационных систем крупнейших корпоративных клиентов с банковскими системами.

Повышение конкурентоспособности банка в розничном сегменте находится в сильной зависимости от того, насколько эффективно используется мобильный банкинг.

Как отмечают эксперты консультационной компании Marksw Webb, в 2018 году были актуальны следующие тренды в мобильном банкинге для частных клиентов (также это актуально и в 2019 году):

- бесконтактные технологии становятся необходимыми (Must Have). С момента запуска Apple Pay и Samsung Pay в РФ в мобильных приложениях большинства российских банков появилась возможность добавить карту, просмотреть её статус подключения к платёжной системе и отключить карту от платёжной системы. На сегодняшний день функция есть в 11 мобильных банках для iPhone и шести для iPad, в пяти приложениях для смартфонов Android и всего в одном для планшета Android (Райффайзенбанк);
- мобильный банкинг выходит за пределы приложения. Сейчас это происходит по двум пользовательским сценариям:
 - 1) виджеты, в которые выносятся информация: остаток на карте (счёте), последние транзакции, ближайшие банкоматы, офисы банка и др.;
 - 2) точки обслуживания;
 - 3) приложения, встроенные в мессенджеры (приложение банка «Открытие», с помощью которого можно через iMessage запросить деньги у другого клиента банка);

- push-уведомления заменяют СМС: доставка одноразовых паролей, уведомления о движениях средств по карте (счёту), напоминания о действиях, ожидающихся от клиента (погашение задолженностей, новые выставленные счета, сообщения от поддержки в чате, новые предложения от банка);
- чаты вытесняют телефонный контакт-центр и электронную почту. СМС как канал коммуникации замещается мессенджерами и чат-ботами, а как канал доставки сообщений из банка — push-уведомлениями. Попытки сделать чат-боты пока сложно назвать успешными, хотя они снижают нагрузку на контакт-центр, предоставляя некоторый массив информации по запросу;
- перенос в мобильное приложение всё большего числа клиентских сценариев, ранее реализовывавшихся через офисы банков, банкоматы и контакт-

центры: закрытие вкладов, досрочное погашение кредитов, активация карт и смена ПИН-кода карты и др.

8. Сервисные информационные системы

Остро стоит вопрос о расширении форм информационного взаимодействия между банками и с центральными банками. Речь идёт о создании информационных систем такого взаимодействия, от отдельных элементов расчётных систем и, шире, платёжных систем к полномасштабному взаимодействию в информационном облаке.

Каким будет это взаимодействие, сказать пока сложно, но явно шире только расчётов между банками. Возможно, широко будут развиты формы синдицированного кредитования, совместные маркетплейсы и т. д. 

информация

Банк России озаботился защитой интересов вкладчиков

Регулятор рекомендует банкам доводить до вкладчиков информацию о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу в договоре банковского вклада. Так, в информационном письме Банка России от 23.01.19 № ИН-06-59/3 сообщается, что на рынке банковских услуг участились случаи предложения кредитными организациями размещения денежных средств физическими лицами во вклады (на счёта), условия которых предусматривают возможность увеличения процентной ставки в случае соблюдения вкладчиками определённых условий, предусмотренных договором банковского вклада (счёта). Такими условиями могут выступать, например, заключение с банком иных договоров и (или) согласие на оказание вкладчику иных услуг за отдельную плату.

По мнению ЦБ РФ, такие действия со стороны кредитных организаций могут повлечь риск введения потребителя финансовых услуг в заблуждение в отношении реальной доходности банковских вкладов, а также затруднить выбор условий вкладов, наиболее полно удовлетворяющих потребности вкладчика.

В письме приводится формула расчёта ставки. Рассчитанное по договору банковского вклада значение (значения) минимальной гарантированной ставки и наименование показателя рекомендуется размещать в квадратной рамке (не менее 5% площади первой страницы договора банковского вклада) в правом верхнем

углу на первой странице договора банковского вклада и наносить соответственно цифрами и прописными буквами чёрного цвета на белом фоне чётким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта.

Регулятор — за усиление «противолегализационного» контроля

Банк России рекомендует кредитным организациям применять риск-ориентированный подход при осуществлении внутреннего «противолегализационного» контроля.

В выпущенных ЦБ РФ Методических рекомендациях о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов (от 14.01.19 № 2-МР) отмечается, что ряд уполномоченных банков совершают трансграничные переводы наличных денежных средств без открытия банковских счетов, обладающие рядом признаков (с целью оплаты по договору, предусматривающему поставку товара в РФ) сокрытия осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности на территории РФ, уклонения от постановки на учёт в уполномоченных банках внешнеторговых (импортных) контрактов для целей осуществления валютного контроля.

Результаты анализа деятельности отдельных кредитных организаций, через которые проводились такие переводы денежных средств, позволяют регулятору сделать вывод о недостаточном уровне организации и осуществления внутренне-

го «противолегализационного» контроля, несмотря на наличие очевидных признаков проведения клиентами сомнительных операций. Тем самым Банк России рекомендует кредитным организациям скорректировать процедуры контроля, используя риск-ориентированный подход.

Увеличена пороговая величина стоимости активов

Постановлением Правительства РФ от 19.01.19 № 11 увеличена стоимость активов кредитных организаций, при превышении которой требуется получение предварительного согласия антимонопольного органа на совершение сделок. Перечень сделок, иных действий в отношении финансовых организаций, на совершение которых требуется получение предварительного согласия антимонопольного органа, предусмотрен статьями 27 и 29 Федерального закона от 26.07.06 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Пороговые значения величин активов финансовых организаций, при превышении которых требуется получение предварительного согласия антимонопольного органа, ежегодно пересматриваются уполномоченными органами в соответствии с данными о темпах роста совокупной стоимости активов за истекший год. По данным Банка России, прирост совокупной стоимости активов кредитных организаций составил 6,1%. В связи с этим пороговая величина стоимости активов кредитных организаций увеличена с 31 млрд до 33 млрд руб.

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Традиционные и альтернативные активы: инвестиции в русское искусство¹

По сравнению с США (40% мирового арт-рынка), Китаем и Великобританией (по 20%) Россия находится пока «на задворках» арт-рынка — всего лишь 1%. Тем не менее русское искусство неизменно пользуется спросом и в свои редкие появления на аукционах всегда вызывает ажиотаж, обусловленный прежде всего качеством выставляемых на торги лотов. Предметов русского искусства в обороте немного по сравнению, например, с итальянским или французским искусством. Оно появилось на рынке достаточно поздно, а многие известные произведения находятся в государственных музеях.

Становление арт-рынка в России

Арт-рынок в России ещё только формируется, и специалисты не спешат называть его надёжным. Во-первых, потому что российская инфраструктура пока недостаточно развита: в отличие от зарубежной практики у нас всё ещё остаётся место для развития и формирования компаний, специализирующихся на создании арт-индексов, рейтингов и организации аукционов. Во-вторых, потому что до сих пор операции на россий-

ском рынке сопряжены с множеством рисков: слишком высок процент подделок как среди русской старины, так и среди авангарда. В-третьих, по сравнению с европейскими странами и США оборот искусства в нашей стране невелик и арт-рынок по сути до сих пор остаётся теневым. Но постепенно, хотя и очень медленно арт-рынок России приближается к западным стандартам.

«Русский бум» начался ещё в конце 80-х годов прошлого столетия, и в первую очередь это касалось изобразительного искусства. Работы российских художников вывозились на выставки, скупались иностранными галереями и даже музеями, причём по очень высокой цене, часто открывающей художнику путь на Запад². За последние полтора десятилетия в торговле русским антиквариатом за пределами России произошли существенные изменения как каче-

¹ См. также статьи А. Саркисянца «Традиционные и альтернативные активы: потенциал рынков и новые тренды» в «Б&Б» № 1 и «Традиционные и альтернативные активы: инвестиционный потенциал арт-рынка» в «Б&Б» № 2 за 2019 г.

² Эйфория перестройки вызвала на короткий момент повальное увлечение всем русским. Начался обмен выставками, появились публикации в прессе, которые показали, насколько плохо за границей знают русское изобразительное искусство в отличие от классической литературы, музыки и балета. Авторитетный американский журнал «Аполло» предложил своим читателям анкету: «Айвазовский, Крамской, Серов, Врубель — это забытые российские политики, названия балтийских портов или новые марки водки?» Несмотря на то что вопрос был адресован историкам искусства и критикам, редакция не получила ни одного правильного ответа.

Таблица 1

Доходность повторных продаж русского искусства

Изменение цены за год, долл.	Художник	Куплено, долл., дата	Продано, долл., дата	Название картины	Доходность, %
2 707 083	Казимир Малевич	60 002 500 03.11.08	85 812 496 15.05.18	«Супрематическая композиция»	4,5
1 209 173	Николя де Сталь	6 132 139 03.06.13	12 125 000 17.05.18	«Стоящая обнажённая»	19,7
1 135 276	Марк Ротко	18 750 000 13.11.07	30 687 500 17.05.18	«№ 7 (Тёмное над светлым)»	6,1
97 714	Иван Айвазовский	54 800 06.12.16	200 970 05.06.18	«Закат в Крыму»	178,3
65 194	Марк Шагал	663 705 24.06.15	852 500 16.05.18	«Сент-Шапель»	9,8
40 038	Александр Яковлев	496 725 31.05.06	978 054 05.06.18	«Арлекин»	8,1
37 809	Николай Фешин	96 000 29.11.2000	776 774 27.11.18	«Девушка»	39,4
27 016	Михаил Нестеров	252 654 08.06.09	495 726 05.06.18	«Одинокая женщина»	10,7
26 099	Марк Шагал	168 000 07.06.2000	636 500 16.05.18	«Лежащая обнажённая»	15,5
25 523	Марк Шагал	197 000 05.11.14	297 412 11.10.18	«Сцена в цирке»	13

Доходность повторных продаж русского искусства

Доходность, % в год	Художник	Куплено, долл., дата	Продано, долл., дата	Название картины	Изменение цены за год, долл.
271	Леонид Сойфертис	79 20.05.17	316 28.06.18	«Белогвардейский офицер»	214
242,7	Эрнст Неизвестный	3438 16.05.15	28 972 06.06.18	«Полуробот»	8 344
178,3	Иван Айвазовский	54 800 06.12.16	200 970 05.06.18	«Закат в Крыму»	97 714
97,9	Михаил Латри	272 18.03.15	1 127 02.06.18	«В поле»	266
94,4	Евгений Бергман	475 25.04.15	2 000 17.09.18	«Статуя, Акт III»	449
91,8	Гуго Залеман	80 29.05.17	176 18.09.18	«Обнажённый натурщик»	73
83,5	Павел Челищев	7500 19.09.12	43 267 04.06.18	«Три индейских акробата»	6 264
73,5	Екатерина Зернова	1029 14.12.05	10 838 28.11.18	«Женский турнир по теннису»	757
70	Александр Лабас	176 13.09.15	534 08.08.18	«Слон. В зоопарке. Из серии „Москва“»	123
63	Мстислав Добужинский	242 25.11.09	1 570 08.08.18	«Портрет модницы»	153

ственного, так и количественного характера. Одним из показателей качества является выход торговли отечественным антиквариатом за рамки русского авангарда, икон и изделий Фаберже. При этом продажа произведений русского искусства перестала быть монополией аукционных домов Sotheby's и Christie's, сохраняющих лидирующее положение на рынке русского антиквариата, однако сфера их деятельности в этом секторе постоянно сужается в результате возрастающей активности в нём таких аукционных домов, как шведский Bukowskis, французский Phillips de Pury, австрийский Dorotheum, а также французских комиссар-призёров (Commisaires-Priseurs), швейцарской галереи Keller и т. д.

К сожалению, в большей степени торгуется и остаётся русское искусство пока на Западе. Это связано с до конца не продуманной законодательной базой в России и сопутствующими издержками при ввозе предметов искусства на территорию страны. Помимо этого, большинство антикваров не стремятся к легализации рынка и значительная часть совершаемых на рынке сделок не фиксируется: коллекционеры опасаются раскрывать информацию о своих собраниях.

Ещё одним показателем развития российского арт-рынка является возникновение специальных финансовых и банковских услуг в области хранения и оборота произведений искусства, а также кредитования под их залог. Выход ряда банков в данный сегмент рынка свидетельствует о коренных преобразованиях российского рынка искусства и о значительном повышении его инвестиционной привлекательности.

Стабильность высоких цен на русское искусство в России способна больше, чем какие-либо запретительные меры, остановить контрабандный вывоз антиквариата за границу. И уже сегодня можно говорить о значительном количестве мелкого и среднего анти-

квариата, который ввозят в Россию из-за границы торговцы, коллекционеры и просто любители искусства. Однако наивно рассчитывать на то, что в результате этого обратного потока Россия обогатится шедеврами национальной живописи и из частных коллекций Запада выйдут на свет какие-то неведомые полотна, подобные «Боярыне Морозовой» Сурикова или «Последнему дню Помпеи» Брюллова. Русская живопись XVIII–XIX веков — предмет национальной гордости — никогда не входила в круг коллекционерских интересов ни в Европе, ни в Америке. Вот почему в таких мировых музеях, как Louvre (Париж), Prado (Мадрид), National Gallery (Лондон) и других, нет коллекций русской живописи. В частных собраниях её также очень мало, и очевидно, что русский арт-рынок на Западе узок.

В контекст мировой истории живописи поставлена только икона и русский авангард. Список книг и статей западных исследователей, посвящённых иконе и авангарду, намного превышает количество трудов отечественных учёных. И если за картины Левицкого западные коллекционеры 5–6 лет назад платили 3–4 тыс. долл., за пейзажи Айвазовского — не более 20 тыс. долл., то в иконы, картины Поповой, Экстер, Малевича и Кабакова они готовы были вкладывать сотни тысяч долларов. Однако скандалы и даже судебные процессы, связанные с выходом на рынок большого количества фальшивок в 80–90-х годах, подорвали у коллекционеров доверие и к иконе, и к авангарду. Сегодня это минное поле антикварного рынка, на котором способны действовать успешно только большие профессионалы.

Ожидания на возвращение из-за границы национальных ценностей могли бы быть оправданы только по отношению к декоративно-прикладному искусству. Известно, что в 20–30-е годы советское правительство, нуждаясь в валюте, вывозило на Запад имущество царских дворцов: великолепную мебель, художе-

стенную бронзу, столовое серебро, фарфор, изделия фирмы Фаберже. С 30-х годов вплоть до Второй мировой войны и даже в первые послевоенные годы цены на антикварные произведения искусства в России были баснословно низкими. Разорённая интеллигенция несла на рынок накопленное семьёй за десятки лет. В советских спецмагазинах — так называемых торгсинах — драгоценные камни, фарфор и утварь из серебра с двуглавыми орлами продавались за сотую долю их стоимости. Девяносто процентов покупателей были иностранцами. Некоторые дипломаты отправляли целые вагоны-пульманы, наполненные антиквариатом. Всё это разбрелось по миру, осело в музеях, во дворцах, и только иногда отдельные предметы мебели, вазы, столовые сервизы из Павловска, Петергофа, Аничкова дворца появляются на аукционах или в престижных галереях, но они стоят чрезвычайно дорого.

Современное состояние арт-рынка

В 2018 году объём продаж русского искусства на аукционах во всём мире вырос на 10%, приблизившись к 500 млн долл. За это же время объём продаж изобразительного искусства на аукционах внутри России упал почти на 25%. Если в 2017 году в России на аукционах объём продаж живописи и графики был равен 8,7 млн долл., то в 2018-м он не достиг 7 млн долл. При этом ценовые рекорды на русское искусство, как правило, устанавливаются именно на торгах за рубежом. Такое серьёзное падение имеет вполне понятное объяснение: продолжение ухудшения экономической ситуации в стране, рост неуверенности и снижение реальных доходов у людей, традиционно покупавших искусство.

Главным индикатором интереса к русскому искусству уже давно стали лондонские «недели русского искусства» — объединённые аукционные торги произведениями русских авторов. Именно «русские» торги закрепили статус Лондона как глобальной столицы арт-рынка. Ежегодно проходят две серии «русских» торгов — в июне и ноябре, на которых работают четыре аукционных дома — Christie's, Sotheby's, Bonhams и MacDougall's, в совокупности зарабатывающие на этом за год до 100 млн долл.

Ёмкость российского арт-рынка пока ещё мала, а барьеры для трансграничной торговли со стороны действующего законодательства ещё достаточно высоки. До сих пор действует запрет на проведение торгов иностранными аукционными домами, включая

Phillips, который теперь принадлежит российской группе Mercury. В РФ существуют только представительства домов, сфокусированные на информационном и просветительском обслуживании потенциальных клиентов. Филиалов международных сетей галерей нет совсем. Изначально такой подход должен был защищать интересы локальных игроков, однако по уровню они не могут сравниться с мировыми лидерами. За границей выставяемые лоты являются уникальными, хотя и у нас иногда появляются предметы, вполне конкурирующие с лотами на торгах Sotheby's и Christie's.

Средняя доля проданных лотов в прошлом году выросла с прежних 38 до 47%, прежде всего из-за роста популярности Affordable Art — сегмента доступного искусства (условно 20 000–60 000 руб.). Такой формат очень привлекает начинающих коллекционеров и покупателей со средним достатком.

Более благоприятным для русского искусства был 2018 год по сравнению с предыдущим годом. Никто не покинул рынок, ни одна галерея не закрылась, музеи продолжали бить рекорды посещаемости. И, хотя менее 1% посетителей музеев и ярмарок являются реальными покупателями картин и рисунков, в любом случае мода на искусство помогает арт-рынку.

Топ русских художников пополнился несколькими новыми цифрами. «Супрематическая композиция» Малевича, купленная за 60 млн долл. на Sotheby's в 2008 году, была перепродана на Christie's за 85 млн долл. «Стоящая обнажённая» Николая де Сталля не только вошла в аукционный топ, но и стала образцовым примером удачных инвестиций в искусство. В 2013 году эту картину купили на ArtCurial за 6,13 млн долл., а через пять лет перепродали на Christie's за 12,13 млн долл. «Музыкантшу» Тамары де Лемпицки в 2002 году купили за 2,6 млн долл., а в 2018 году продали за 9 млн долл., причём за это время её успели украсть и найти. «Игра в жмурки» Константина Маковского на ноябрьской «русской неделе» Sotheby's неожиданно продали за 5,5 млн долл., почти вдвое дороже оценки специалистов аукционного дома.

Совокупный объём продаж на внутреннем аукционном российском рынке пока никак не может достигнуть и половины докризисного показателя 2013 года (21 млн долл.). Популярностью продолжают пользоваться работы шестидесятников и семидесятников, которые перешли в категорию антиквариата. В то же время наиболее перспективными, по мнению многих экспертов, являются произведения современных русских художников. Объём продаж работ российских

Таблица 3

Аукционный рынок русского искусства за последние пять лет

Показатель/ год	2014	2015	2016	2017	2018
Объём продаж на внутренних аукционах, млн долл.	14	4,6	7	8,7	6,6
Средняя доля проданных лотов на внутренних аукционах, %	41	35	44	38	47
Объём продаж русского искусства на мировых аукционах*, млн долл.	677	573	287	455	515
Средняя доля проданных русских лотов на мировых аукционах, %	48	48	52	47	52

* Аукционные сделки с произведениями всех художников, которые родились или долгое время жили и работали на территории Российской империи, СССР и современной России.

Топ-10 русских художников по ликвидности на мировых аукционах с 2000 года

№	Художник	Ликвидность	Средняя цена, долл.	Объем продаж, долл.	Выставлено	Продано
1	Давид Бурлюк	100	25 382	28,3 млн	1695	1114
2	Андрей Ланской	93,67	36 299	35,2 млн	1470	970
3	Егор Кошелев	82,22	5 664	73,6 тыс.	13	13
4	Василий Викулов	82,22	32 685	424,9 тыс.	13	13
5	Марк Шагал	80,44	1 157 912	684,3 млн	822	591
6	Константин Коровин	77,89	117 255	81,4 млн	1071	694
7	Иван Похитонов	74,46	118 327	25,8 млн	248	218
8	Иван Айвазовский	73,54	335 022	178,9 млн	767	534
9	Моисей Кислинг	72,76	81 950	49,3 млн	926	602
10	Алексей Явленский	67,3	648 031	268,3 млн	576	414

современных художников за последние два года приблизился к 50 млн долл. Наиболее востребованным видом современного искусства оказалась живопись, на втором месте — фотография, на третьем — графика. При этом, по неофициальной статистике, 80% предметов ввозится и вывозится нелегально, а годовой оборот предметов культурного наследия составляет более 200 млн долл. Объем импорта явно преобладает над экспортом.

В последние три года сумма ежегодно вывозимых из страны предметов искусства колеблется между 6 и 8 млн долл., причём сюда входят работы как старых мастеров, так и современных, как русских художников, так и зарубежных. Основной страной — импортёром предметов искусства из России является Китай (почти 80%), далее с существенным отрывом идут Гонконг, США, Британские Виргинские острова, Австралия, Греция, Италия, Швейцария, Испания и Чехия. Доля живописи и графики в общем экспортном объёме составляет около 20%.

Сумма ежегодно ввозимых предметов искусства постоянно растёт и по итогам 2018 года превысила 20 млн долл. Страной, откуда поступает наибольший объём арт-предметов, являются США, затем идут Великобритания, Италия, Люксембург, Австралия и Литва. Основными каналами в последнее время являлись арт-дилеры, аукционы и приватные продажи. Основными ввозимыми категориями являются картины, рисунки и пастели, подлинники скульптур и статуэток из различных материалов, а также коллекции по минералогии, ботанике, археологии и нумизматике.

Ключевыми игроками на российском арт-рынке, как и во всём мире, являются аукционные дома (более 20 организаций) и арт-дилеры (около 100 значимых галерей и около 5 тыс. частных арт-дилеров). Большинство арт-компаний находится в Москве и Санкт-Петербурге. Ведущими аукционными домами в РФ являются VLADEY, «AI Аукцион», «СОВКОМ» и «Кабинет». Самыми известными галереями сегодня являются московско-лондонская Ovcharenko (бывшая «Риджина») и московская XL.

Большинство аукционных домов специализируется на антиквариате, букинистике и нумизматике. Всего несколько аукционных домов ориентированы на продажу современного искусства (VLADEY, «Литфонд»). В России отсутствуют крупные локальные аукционные

дома, сопоставимые по масштабу торгов и уровню лотов с Sotheby's или Christie's.

Категория профессиональных арт-дилеров представляет собой частных лиц, хорошо разбирающихся в искусстве, имеющих профильное образование и решивших сделать торговлю искусством своим основным или дополнительным заработком. Частные арт-дилеры имеют узконаправленную ориентацию, например картины, книги, монеты, и специализируются преимущественно на антиквариате.

Многие из российских художественных галерей, большинство из которых находятся в Москве и Санкт-Петербурге, регулярно принимают участие в арт-мероприятиях. Среднегодовой оборот самых успешных галерей составляет 2 млн долл. (от проданной работы художник и галерея получают, как правило, по 50%).

В России открыто около 500 антикварных магазинов, сосредоточенных также преимущественно в Москве и Санкт-Петербурге. Постепенно развивается онлайн-торговля антикварными объектами. Кроме того, предметы старины можно приобрести и в ломбардах.

В России проживают девять крупных частных коллекционеров. Средних и мелких коллекционеров насчитывается несколько сотен. В отношении современного искусства, по оценкам галеристов, в стране присутствует свыше 100 серьёзных ценителей. Что касается корпоративных коллекционеров, то они сейчас всё больше рассматривают коллекционирование не как альтернативный инвестиционный, а больше как социальный проект, направленный преимущественно на сохранение культурного наследия. Корпоративные коллекции имеются, например, у Газпромбанка (работы современных российских авторов), у СДМ-банка (произведения русских художников от 1953 года до современности), у ЮниКредит Банка (русская живопись и графика 1920–1930-х годов, произведения античного искусства, картины Тинторетто, Гойи, Уорхола и Рихтера), у АК Барс Банка (одна из самых богатых коллекций русской живописи конца XIX — начала XX века, советской живописи, западной живописи и скульптуры).

В 2018 году были ужесточены условия оформления разрешения к вывозу картин и рисунков. УПРАВИС³

³ Ассоциация правообладателей по защите и управлению авторскими правами в сфере искусства.

получила право собирать 5% с перепродаж в пользу художников по праву следования. В августе вступили в действие соответствующие изменения к постановлению Правительства РФ от 19.04.08 № 285 (ред. от 28.08.18) «Об утверждении Правил выплаты автору вознаграждения при перепродаже оригиналов произведений изобразительного искусства, авторских рукописей (автографов) литературных и музыкальных произведений». Осенью сразу несколько ведущих аукционных домов получили прокурорские проверки по заявлению УПРАВИСа с требованием предоставить данные о своих продажах. Большинство аукционов справедливо усмотрели в этих требованиях угрозу для конфиденциальности

своей клиентской базы, что составляет основу бизнеса. Последствия не заставили себя ждать: вместо продажи искусства руководители аукционов львиную долю времени стали проводить в консультациях.

С апреля 2019 года московский арт-рынок потеряет самую большую свою выставочную площадку — ЦДХ на Крымском Валу. Здание будет передано в ведение Третьяковской галереи, и всемирно известные ярмарки Non-fiction, «АРХ-Москва», RA&AF переедут в центральный выставочный зал «Манеж», а антикварный салон — в Гостинный двор. Уникальность ЦДХ была в том, что там относительно недорого художник мог сам устроить выставку, получив

Таблица 5

Топ-10 дорогих картин русских художников на аукционах мира в 2018 году

Место	Художник	Цена, долл.	Название работы
1	Казимир Малевич	85 812 496	«Супрематическая композиция»
2	Марк Ротко	35 712 500	«Без названия (Ржавчина, чёрное на сливовом)»
3	Василий Кандинский	24 233 800	«Импровизация с цветом красного дерева»
4	Николя де Сталь	12 125 000	«Стоящая обнажённая»
5	Марк Шагал	7 062 500	«Синяя деревня»
6	Алексей Явленский	6 000 000	«Синяя шапка»
7	Константин Маковский	5 459 575	«Игра в жмурки»
8	Тамара де Лемпицка	5 375 000	«Женщина с голубем»
9	Нико Пиромани	2 839 682	«Грузинка, примеряющая лечаки»
10	Пётр Кончаловский	2 081 019	«Игра на бильярде. Аристарх Лентулов и Пётр Кончаловский»

Таблица 6

Топ-10 самых дорогих работ шестидесятников* на мировых аукционах в 2018 году

Место	Художник	Цена, долл.	Название работы
1	Олег Целков	249 619	«Групповой портрет с арбузом»
2	Илья Кабаков	233 668	«В парке, 1972»
3	Михаил Шварцман	111 195	«Вечер»
4	Василий Ситников	100 043	«Монастырь»
5	Леонид Соков	92 111	«Ленин и Джакометти»
6	Борис Орлов	81 669	«Имперский тотем»
7	Владимир Вейсберг	80 388	«Натюрморт с одиннадцатью цилиндрами»
8	Владимир Янкилевский	74 130	«Из цикла «Женщина у моря»»
9	Виктор Пивоваров	64 246	«Малевич в снегу»
10	Владимир Овчинников	58 616	«Казанский собор»

* Послевоенное искусство.

Таблица 7

Топ-10 самых дорогих работ актуального искусства

Место	Художник	Цена, долл.	Название работы
1	Элла Круглянская	100 000	«Девушка жарким днём»
2	Георгий Гурьянов	98 840	«Лётчик»
3	Владимир Дубосарский, Александр Виноградов	86 485	«Наташа»
4	Валерий Кошляков	60 924	«Готика II»
5	Тимур Новиков	49 001	«Маки»
6	Виктор Цой	36 168	«Без названия»
7	Павел Пепперштейн	32 668	«Без названия (Весёлые картинки)»
8	Олег Голосий	32 668	«Стрелок из лука»
9	Тимур Новиков, Олег Котельников	24 710	«Ленинград — Стокгольм»
10	Константин Звездочётов	23 334	«Чёрный кот, белая ворона»

при этом большую проходимость посетителей и покупателей. Это касалось и галерей, расположенных в ЦДХ⁴.

Перспективы развития арт-рынка в России

О том, что русское искусство будет ещё долгое время пользоваться спросом, говорят многие эксперты. Это подтверждают и лондонские торги, и рост его популярности в США и Китае, и бережное отношение к нему у нас в стране. Каждый год профессионалы и любители открывают для себя всё новые горизонты русской культуры. Совсем недавно появился интерес к работам периода социалистического реализма. Постепенно расширяется предложение качественного искусства во всех рыночных сегментах, в том числе в нижнем и среднем ценовом диапазоне. Этому способствует развитие электронных площадок, ориентированных на работы молодых художников. Меняется как структура потребительского спроса, так и состав покупателей и ценителей русского искусства. Намечился рост потребления тиражного искусства (графики, фото, видео и др.), чему способствует развитие новых технологий (использование 3D-принтеров, дизайнерских материалов и т. д.). Становятся популярными смешанные коллекции.

Появился новый тип российского коллекционера и мецената — молодой высокообразованный бизнесмен, для которого современное искусство не является чем-то непонятным и который умеет считать его коды: его интересует искусство до 5 тыс. долл., но эту сумму он готов тратить с определённой регулярно-

⁴ На месте залов ЦДХ через несколько лет будет развернут масштабный архитектурный проект голландского архитектора Рэма Колхаса с лекториумом, библиотекой и рестораном с панорамным видом на парк Горького.

стью. Для него такая покупка — и атрибут стиля жизни, и способ удовлетворить свои эстетические потребности, и хорошая инвестиция.

В будущем эта тенденция будет только усиливаться. Аукционный бизнес также будет постепенно развиваться. Всё больше игроков будут специализироваться на продаже современного искусства, что может привести к появлению средних и мелких онлайн-игроков. Российские галереи начинают показывать большую прозрачность арт-рынка и всё чаще публикуют каталоги с ценами на официальных сайтах. И, конечно, галереи всё более становятся заинтересованными в активном продвижении молодых художников, как это происходит на развитых рынках. Таким образом, современные художники станут одной из движущих сил рынка, но без того западного эпатажа, что, в принципе, не присуще русской культуре.

Во всём мире развивается дистанционная торговля предметами искусства. В России уже сейчас существует несколько форматов онлайн-продаж: интернет-магазины, офлайн-галереи, собственные сайты художников с возможностью заказа и т. д. В будущем возможно не только развитие уже существующих форматов, но и создание гибридных схем. Всему этому будет способствовать и развитие блокчейновых технологий.

У российского арт-рынка хороший потенциал. Даже несмотря на то, что покупательная способность среднего класса пока полностью ещё не восстановлена, интерес к искусству, который он проявляет как у нас, так и в развитых странах, говорит о многом. Высокий уровень культурного развития, растущий интерес к искусству, активно развивающийся галерейный и аукционный бизнес, а также наличие перспективных молодых художников — это база для развития пока ещё молодого российского арт-рынка.

информация

Доверие россиян к банкам растёт

За полтора года уровень доверия населения к банкам вырос, доверие к страховым и инвестиционным компаниям, МФО и негосударственным пенсионным фондам осталось на прежнем уровне, свидетельствуют результаты всероссийского опроса населения, проведённого аналитическим центром Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в ноябре 2018 года.

На сегодняшний день 65% россиян доверяют банкам (16% — полностью доверяют, 49% — скорее доверяют), что на 5 п. п. выше, чем в 2017 году. По результатам предыдущих исследований, различными видами финансовых услуг сегодня пользуются 87% россиян.

В отношении стабильности банковской системы сохраняется умеренный оптимизм: 41% респондентов полагают, что банковская система будет стабильна и банкротиться будут только отдельные мелкие и средние банки. Почти каждый третий (29%) считает, что возможно банкротство одного-двух крупных банков, 14% настроены более пессимистично и ожидают банкротства ведущих банков. На втором месте по уровню доверия находятся страховые компании, им доверяют 36% россиян, инвестиционным компаниям и НПФ — по 15% опрошенных, МФО — 6%. По данным агентства, 62% клиентов МФО знают дневную процентную ставку по своему займу, а каждый пятый заёмщик затруднился с ответом.

«В 2017 году информационный фон по банковской теме был напряжённым: прошли санации трёх крупных банковских групп, которые не остались незамеченными населением, — говорит руководитель исследовательских проектов в сфере финансов аналитического центра НАФИ Юрий Войников. — На этом фоне произошло снижение доверия к банкам, однако незначительное: действия регулятора всё равно продолжают расцениваться как процесс наведения порядка на банковском рынке. В 2018 году резонансных событий такого рода уже не было, а сами новости о санации банков перестали быть эмоциональными для населения. Рост уровня доверия к банкам может быть обусловлен именно этой стабилизацией».



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ



Сентябрь № 9, 2018

Анонс



Доступно на
App Store



Загрузите в
Google play



Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Главная

Новости

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

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

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

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

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

03.09.2018 Утверждена форма декларации об использовании "дальневосточного гектара"

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

02.09.2018 ... в РФ ... ства
Инфо...

Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

Рекомендуем

ПОЧТА
РОССИИ



**Читаем
бесплатно
на www.pbu.ru!**

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



БУХГАЛТЕРИЯ
издательский дом И БАНКИ

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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