

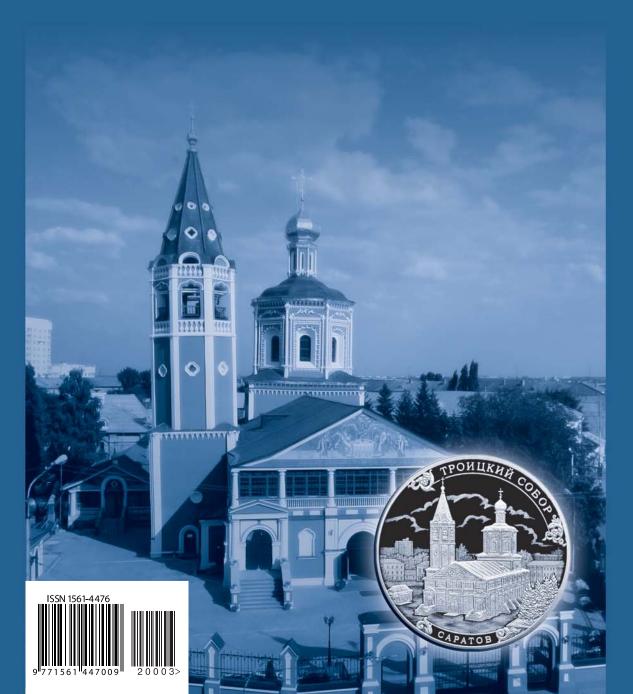
### БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

Учёт аренды с 1 января 2020 года *С. 4* 

**Транспарентность как она есть** *C.* 30

Оценка регуляторного риска в банке

C. 41



Pad 🤝

www.pbu.ru

## ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

## Ha iPad и планшетах e 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

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

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

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 🗾, 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  $N_2$  ФС77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 11.02.20.

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, 2020



### БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

мониторинг законодательства	2
УЧЁТ И АНАЛИЗ	
<b>Надежда АРТЕМЬЕВА</b> Учёт аренды с 1 января 2020 года	4
УЧЁТ В ПРОВОДКАХ	
Операции с клиентами. Факторинг, уступка права требования, гарантии	10
НАЛОГИ	
Альмин РАБИНОВИЧ Должен ли банк-арендатор платить налог на имущество с неотделимых улучшений?	19
Юрий ЛЕРМОНТОВ Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков	22
Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»): налог на прибыль организаций. Амортизируемое имущество	26
МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ОТЧЁТНОСТИ	
<b>Николай ШМАКОВ</b> Транспарентность как она есть	30
ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ	
<b>Наталия ФИМИНА</b> Взаимоотношения с работниками при отзыве лицензии у банка	35
МНЕНИЕ	
<b>Снежана ГАЗИЯН</b> (Рас)плата за ПОД/ФТ	38
БАНКОВСКИЕ РИСКИ	
Роман ПАШКОВ, Юрий ЧЕЧЕЛЕВ Оценка регуляторного риска в банке	41
ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	
Михаил ЛЕВАШОВ О применении биометрии для идентификации клиентов банка	52
ИНВЕСТИЦИИ	
Артос САРКИСЯНЦ Современный арт-рынок: инвестиционные арт-фонды и арт-банкинг	54
ВОПРОС-ОТВЕТ	62

### Уважаемый подписчик!

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

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

### МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

### Банк России представил Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов

Разработка основных направлений один раз в три года предусмотрена Федераль-

ным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.02 № 86. Реализация Основных направлений осуществляется Банком



России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации. Публикуя Основные направления, Банк России стремится обеспечить предсказуемость, понятность и информационную прозрачность своей деятельности.

За время действия Основных направлений на период 2016-2018 годов достигнуты определённые результаты. Банк России активно вёл очистку рынка от недобросовестных и финансово неустойчивых игроков, доработал механизмы вывода проблемных компаний с финансового рынка, повысил требования к корпоративному управлению участников, ввёл систему поведенческого надзора, перешёл на электронное взаимодействие с поднадзорными финансовыми организациями, способствовал существенному повышению устойчивости инфраструктуры, заложил фундамент для широкого применения финансовых технологий при предоставлении финансовых услуг, ввёл элементы пропорционального регулирования для банков, активно способствовал развитию интеграционных процессов, в частности созданию общего финансового рынка Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

При разработке документа особое внимание уделялось обеспечению преемственности с Основными направлениями на период 2016—2018 годов. Банк России сохранил следующие приоритетные цели развития финансового рынка:

- повышение уровня и качества жизни граждан Российской Федерации за счёт использования инструментов финансового рынка;
- содействие экономическому росту за счёт предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевому финансированию, инструментам страхования рисков;

создание условий для роста финансовой индустрии.

Банк России сократил до четырёх количество направлений развития, способствующих достижению указанных целей, расширил их охват и придал им ценностный характер:

- формирование доверительной среды;
- развитие конкуренции на финансовом рынке;
- поддержание финансовой стабильности;
- обеспечение доступности финансовых услуг и капитала.

Перечисленные направления фактически являются ориентирами, уточняющими, каким образом Банк России достигает целей развития финансового рынка. Их действие выходит за рамки 2021 года. Исходя из них, Банк России оценивает целесообразность инициатив по развитию. При этом регулятор соблюдает общий принцип минимизации вмешательства в работу рыночных сил, за исключением случаев защиты участников от системных проблем, с которыми рынок не способен справиться самостоятельно. Банк России координирует меры по развитию финансового рынка с другими направлениями своей деятельности.

### МВД России определило круг должностных лиц, уполномоченных направлять запросы в кредитные организации, налоговые органы и Росреестр при проведении проверок в целях противодействия коррупции

Приказом МВД России от 11.12.19 № 926 такими полномочиями наделяются статссекретарь — заместитель министра внутренних дел РФ и руководители (начальники) территориальных органов МВД России на окружном, межрегиональном и региональном уровнях.

### С 3 февраля 2020 года сделки куплипродажи драгметаллов будут осуществляться по новой форме

Указанием Банка России от 22.01.20 № 5393-У отменены:

- указание Банка России от 7.10.98
   № 376-У «О порядке совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов с кредитными организациями на территории Российской Федерации»;
   указание Банка России от 11.04.2000
- указание Банка России от 11.04.2000 № 777-У «О внесении изменений и допол-

нений в указание Банка России "О порядке совершения Банком России сделок куплипродажи драгоценных металлов с кредитными организациями на территории Российской Федерации" от 07.10.98 № 376-У»; — подпункт 2.2 пункта 2 указания Банка России от 30.11.2000 № 858-У «О приведении нормативных актов Банка России в соответствие с Инструкцией Банка России от 30.11.2000 № 94-И».

# Указанием Банка России от 11.12.19 № 5351-У обновлены требования к банкам, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощённой идентификации клиента, а также к МФО, которые могут давать банкам такое поручение

Кредитная организация должна иметь лицензию, предоставляющую право осуществлять банковские операции по привлечению во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

Микрофинансовая организация, которая может поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощённой идентификации, должна удовлетворять следующим требованиям:

- иметь организационно-правовую форму хозяйственного общества;
- быть членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации:
- в отношении МФО в ЕГРЮЛ должна отсутствовать запись о недостоверности сведений.

# Указанием Банка России от 14.10.19 № 5286-У установлен порядок использования кода вида дохода в распоряжениях о переводе денежных средств, на которые не может быть обращено взыскание, физическому лицу

С 1 июня 2020 года часть 5 статьи 70 Федерального закона «Об исполнительном производстве» от 02.10.07 № 229-ФЗ дополняется положением, согласно которому лица, выплачивающие заработную плату и (или) иные доходы, в отношении которых настоящим законом установлены ограничения (на которые не может быть обращено взыскание), обязаны указывать в расчётных документах соответствующий код вида дохода. Код указывать

ется в реквизите 20 «Назначение платежа» платёжного поручения.

Банком России предусмотрены следующие коды для различных видов доходов: 1 — при переводе заработной платы и иных доходов, в отношении которых установлены ограничения размеров удержания;

2 — при переводе денежных средств, на которые не может быть обращено взыскание:

3 — при переводе денежных средств, к которым ограничения не применяются. Код вида дохода не указывается при переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых установлены ограничения и (или) на которые не может быть обращено взыскание.

Указание вступает в силу с 1 июня 2020 года.

# Банк России письмом от 21.01.20 № 2-2020/1 разъяснил порядок отражения отдельных показателей в форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»

Разъяснения связаны с вступлением в силу с 01.01.20 инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.19 № 199-И и предусматривают особенности заполнения указанной формы отчёта при применении финализированного подхода.

# Банк России принятым Положением от 24.10.19 № 698-П установил требования к целевым правилам внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Также определён порядок информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета на обмен информацией и документами в соответствии с Федеральным законом от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

# Указаниями Банка России от 31.01.20 № 5399-У и от 26.12.19 № 5376-У признаны утратившими силу отдельные акты Банка России в различных сферах регулирования

Признаны утратившими силу:

- приказ от 09.07.96 № 02-230 «Об утверждении Положения о порядке предоставления однодневного расчётного кредита банкам»;
- письмо от 31.01.97 № 402;
- положение от 03.09.98 № 56-П «О специальной стипендии Центрального банка Российской Федерации для студентов банковских школ Банка России»:
- приказ Банка России от 29.06.92 № 02-104А «Об утверждении Инструкции о порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;
- телеграмма Банка России от 17.07.92
   № 157-92;
- письмо Банка России от 02.08.93 № 47 «Об оплате проезда к месту использования отпуска»;
- письмо Банка России от 13.09.93 № 54 «О нормах возмещения расходов работникам при краткосрочных командировках на территории государств республик бывшего СССР».

# Банк России письмом от 30.01.20 № ИН-014-56/4 рекомендовал банкам и НФО отражать условия использования простой электронной подписи в договорах с клиентами

В случае если в правилах платёжных систем установлены дополнительные требования к подписанию электронных сообщений при осуществлении переводов денежных средств через платёжные системы, необходимо дополнительно руководствоваться правилами платёжных систем (например, Положением Банка России от 09.01.19 № 672-П «О требованиях к защите информации в платёжной системе Банка России»).

# Банк России письмом от 22.01.20 № 2-2020/2 разъяснил вопрос о нормативах достаточности капитала банка, рассчитанных в соответствии со стандартным подходом

Инструкцией Банка России от 29.11.19 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности

капитала банков с универсальной лицензией» в случае применения банком стандартного подхода предусмотрено исключение из расчёта IV группы активов требований, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп, в том числе включённых в коды 8912і, 8941і, 8953і, 8954і, 8960і, 8964і, 8980і, что уточнено также в программном комплексе по расчёту обязательных нормативов банков, являющемся частью Инструкции № 199-И. Коды 8708і, 8709і, 8710і, 8711і, 8712і, 8713і, 8714і исключены.

### Организациям финансового рынка необходимо представить в ФНС России дополнительные сведения за 2017 и 2018 годы

На сайте ФНС России «Представление финансовой информации по стандарту ОЭСР» размещена обновлённая информация о представлении отчётности в 2020 году. Так, в дополнение к информации по состоянию на 31 декабря 2019 года необходимо сдать сведения о ранее открытых договорах юридических лиц, стоимость которых на 20 июля 2018 года не превышала 250 тыс. долл. США и которые были открыты в 2017 году или в более ранний период. Такие сведения сдаются за 2017 и 2018 годы.

Сообщено также об иных изменениях в представлении сведений, в части информации о категориях клиентов и договоров об оказании финансовых услуг.

## Банк России положением от 18.12.19 № 705-П обновил порядок осуществления надзора за операторами платёжных систем

В новый порядок включены положения, касающиеся операторов иностранных платёжных систем.

Надзор Банка России включает в себя анализ документов и информации (в том числе данных отчётности), которые касаются операторов платёжных систем, услуг платёжной инфраструктуры, не являющихся кредитными организациями, проведение инспекционных проверок, а также осуществление действий и применение мер принуждения в случае нарушения требований Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» и нормативных актов Банка России или направление требования об устранении нарушения оператором иностранной платёжной системы установленных требований.

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

### Учёт аренды с 1 января 2020 года

С 1 января 2020 года все кредитные организации перешли на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, который определён в Положении Банка России от 12.11.18 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» (далее — положение Банка России № 659-П). Однако банки с универсальной лицензией начали учитывать договоры аренды по новым требованиям ещё по состоянию на 1 июля 2019 года, когда составляли промежуточную финансовую отчётность и применяли МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее — МСФО (IFRS) 16).

Эти два вышеуказанных документа применяются кредитными организациями одновременно, поскольку дополняют друг друга. Так, в положении Банка России № 659-П регулятором был определён бухгалтерский учёт договоров аренды, а в МСФО (IFRS) 16 Совет по МСФО отразил особенности применения стандарта к тем или иным договорам аренды. Конечно, ряд моментов, описанных в рассматриваемых документах, совпадают, но для работы с договорами аренды всё же лучше применить их симбиоз.

Рассмотрим подробнее новый порядок учёта договоров аренды. Первое, на что может обратить внимание пользователь нормативных документов, — это то, что учёт у банка-арендатора и банка-арендодателя будет отличаться, при этом наиболее существенные изменения в учёте затронули договоры, где банк выступает арендатором.

### Банк-арендатор

Одна из особенностей нового учёта заключается в том, что сейчас нельзя просто взять договор, где написано «договор аренды», и начать осуществлять в бухгалтерском учёте проводки. Прежде чем применять новые требования, договор должен пройти идентификацию.

В момент заключения договора кредитная организация должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передаётся право контролировать использование идентифицированного актива в течение определённого периода в обмен на возмещение.

Для определения того, передаёт ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода использования, кредитная организация должна проанализировать наличие двух следующих характеристик:

- право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива:
- право определять способ использования идентифицированного актива.

Представленная ниже схема может пригодиться организациям при анализе того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

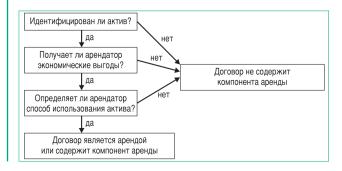
Если банк имеет право контролировать использование идентифицированного актива лишь в течение части срока договора, договор подразумевает аренду лишь в течение такой части срока.

Актив, как правило, идентифицируется ввиду прямого указания в договоре. Однако актив также может идентифицироваться на основании косвенного свидетельства в тот момент, когда он становится доступным для использования клиентом.

Даже если актив напрямую указан, у арендатора отсутствует право использовать идентифицированный актив, если арендодатель имеет существенное право заменить актив в течение срока использования. Право арендодателя на замену актива является существенным только при соблюдении двух следующих условий:

- арендодатель имеет практическую возможность заменить альтернативные активы в течение срока использования (например, арендатор не может препятствовать замене актива арендодателем, а у арендодателя есть свободный доступ к альтернативным активам либо они могут быть поставлены арендодателем в течение приемлемого периода);
- арендодатель получит экономическую выгоду от реализации своего права на замену актива, то есть ожидается, что экономические выгоды, связанные с заменой актива, превысят затраты, связанные с заменой актива.

Если у арендодателя есть право или обязанность в отношении замены актива лишь на определённую дату, либо после неё, либо при наступлении определённого события или после него, право арендодателя



на замену не является существенным, поскольку у арендодателя отсутствует практическая возможность заменить альтернативные активы в течение срока использования.

Осуществляемый арендатором анализ существенности права арендодателя на замену основан на фактах и обстоятельствах в момент заключения договора и должен исключать будущие события, вероятность наступления которых в момент заключения договора не считается высокой. К примерам будущих событий, вероятность наступления которых в момент заключения договора не считается высокой, которые в результате должны исключаться из анализа, относятся:

- согласие будущего арендатора платить за использование актива по ставке выше рыночной;
- внедрение новой технологии, которая не является значительно развитой в момент заключения договора:
- существенное расхождение между способом использования актива арендатором или результатами актива и способом использования или результатами, которые считались вероятными в момент заключения договора;
- существенное расхождение между рыночной ценой актива в течение срока использования и рыночной ценой, которая считалась вероятной в момент заключения договора.

Право или обязанность арендодателя заменить актив для целей ремонта и технического обслуживания, если актив не функционирует должным образом, или в случае модернизации не препятствует наличию у арендатора права использовать идентифицированный актив.

Если арендатор не может легко определить наличие у арендодателя существенного права на замену, арендатор должен предположить, что право на замену не является существенным.

### Право на получение экономических выгод от использования

Чтобы контролировать использование идентифицированного актива, арендатор должен иметь право на получение практически всех экономических выгод от использования актива в течение срока использования (например, ввиду исключительного использования актива в течение такого срока). Арендатор может получить экономические выгоды от использования актива напрямую или косвенно различными способами, например используя актив, удерживая актив или предоставляя его в субаренду.

Оценивая право на получение практически всех экономических выгод от использования актива, организация должна учитывать экономические выгоды, обусловленные использованием актива в рамках определённого объёма права арендатора на использование актива.

Если договор требует от арендатора выплаты арендодателю или другой стороне части денежных пото-

ков, полученных от использования актива, в качестве возмещения, такие денежные потоки, выплачиваемые в качестве возмещения, необходимо считать частью экономических выгод, которые арендатор получает от использования актива.

### Право определять способ использования

Арендатор имеет право определять способ использования идентифицированного актива в течение срока использования исключительно при соблюдении одного из следующих условий:

- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется актив в течение срока использования:
- значимые решения о том, как и для какой цели используется актив, предопределены и арендатор имеет право эксплуатировать актив (или определять способ эксплуатации актива другими лицами по своему усмотрению) в течение срока использования, при этом арендодатель не вправе изменять указания по эксплуатации;
- арендатор спроектировал актив (или определённые аспекты актива) тем образом, который предопределяет то, как и для какой цели будет использоваться актив в течение срока использования.

Арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется актив, если в рамках своего права пользования, определённого в договоре, может изменять то, как и для какой цели используется актив в течение срока использования. Осуществляя такой анализ, организация учитывает права принятия решений, являющиеся наиболее значимыми для изменения того, как и для какой цели используется актив в течение срока использования. Права принятия решений являются значимыми, когда они влияют на экономические выгоды, которые будут получены от использования. Права принятия решений, которые являются наиболее значимыми, вероятнее всего, будут различными для различных договоров в зависимости от характера актива и условий договора.

Значимые решения относительно того, как и для какой цели используется актив, могут быть предопределены несколькими способами. Значимые решения могут быть предопределены структурой актива или предусмотренными договором ограничениями на использование актива.

Оценивая наличие у клиента права определять способ использования актива, организация должна учитывать исключительно права принятия решений относительно способа использования актива в течение срока использования, за исключением случаев, когда арендатор спроектировал актив (или определённые аспекты актива).

Договор может содержать условия, призванные защитить интересы арендодателя, связанные с данным активом или другими активами, защитить его персонал или обеспечить соблюдение арендодателем законов или нормативно-правовых актов.

**№** 3′2020 5

### Выделение компонента договора

После того как банк идентифицировал договор аренды, он изучает, содержит ли документ компоненты, отличные от компонентов аренды. Банк учитывает каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда организация применяет упрощение практического ха-

Право использовать базовый актив является отдельным компонентом аренды при соблюдении двух следующих условий:

- арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ. Ресурсами, к которым имеется свободный доступ, являются товары или услуги, которые продаются или предоставляются в аренду по отдельности (арендодателем или другими поставщиками), либо ресурсы, которые арендатор уже получил (от арендодателя или в результате других операций или событий);
- базовый актив не находится в сильной зависимости от других базовых активов в договоре или в тесной взаимосвязи с ними. Например, тот факт, что арендатор может принять решение не арендовать базовый актив без значительного влияния на право использовать другие базовые активы в договоре, может свидетельствовать о том, что базовый актив не находится в сильной зависимости от других таких базовых активов или в тесной взаимосвязи СНИМИ

Договор может включать сумму к уплате арендатором за деятельность и затраты, которые не передают товар или услугу арендатору. Например, арендодатель может включить в общую сумму к уплате плату за административные функции или прочие затраты, которые он несёт в связи с арендой, но не передают товар или услугу арендатору. Такие суммы к уплате не обуславливают наличие отдельного компонента договора, но считаются частью общего возмещения, относимого на отдельно идентифицированные компоненты договора.

Применительно к договору, который содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендатор должен распределить предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе относительной цены обособленной сделки по компоненту аренды и совокупной цены обособленной сделки по компонентам, не являющимся арендой.

Относительную цену обособленных сделок по компонентам, являющимся и не являющимся арендой, следует определять на основе цены, которую арендодатель или аналогичный поставщик потребовал бы от организации за указанный или аналогичный компонент в отдельности. В случае отсутствия в свободном доступе информации о цене обособленной сделки арендатор должен оценить цену обособленной сделки. максимально используя имеющуюся информацию.

Рассмотрим данную ситуацию на примере.

Банк арендовал помещение, арендная плата составляет 30 000 руб. в месяц.

По условиям договора аренды арендодатель осуществляет уборку в помещениях, предоставленных в аренду, при этом стоимость уборки в договоре отдельно не выделена (уборка входит в стоимость аренды).

Услуга по уборке аналогичного помещения со стороны клининговой фирмы обошлась бы банку в 4000 руб. в месяц.

Аренда аналогичного помещения без условия об осуществлении уборки обошлась бы в 28 000 руб. в месяц.

Распределение возмещения на основании цен обособленных сделок:

аренда = 30 000 × 28 000 / (28 000 + 4000) = **= 26 250** руб. в месяц; уборка (компонент, не являющийся арендой) = = 30 000 × 4000 / (28 000 + 4000) = = 3750 руб. в месяц или = 30 000 - 26 250 = 3750 руб. в месяц.

Таким образом, банк-арендатор для расчёта обязательства по аренде и актива в форме права пользования возьмёт сумму не 30 000, а 26 250 руб. При этом сумма 3750 руб. будет списываться на расходы ежемесячно.

Стоит отметить, что МСФО (IFRS) 16 предусматривает и упрощённый учёт по компонентам аренды. Так, в качестве упрощения практического характера арендатор вправе принять решение (для отдельного вида базовых активов) не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. Арендатор не должен применять такое упрощение практического характера в отношении встроенных производных инструментов, которые удовлетворяют критериям пункта 4.3.3 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

### Срок аренды

Срок аренды начинается на дату начала аренды и включает в себя периоды без арендной платы, предоставляемые арендатору арендодателем.

Арендатор должен определять срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе:

- с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, организация должна применять определение договора и установить период, в течение которого договор обеспечен защитой. Аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа.

Если право на прекращение аренды имеется лишь у арендатора, такое право считается имеющимся у арендатора опционом на прекращение аренды, который учитывается организацией при определении срока аренды. Если право на прекращение аренды имеется лишь у арендодателя, не подлежащий досрочному прекращению период аренды включает период, охватываемый опционом на прекращение аренды.

Оценивая наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды, либо в том, что арендатор не исполнит опцион на прекращение аренды, организация должна учитывать все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у арендатора экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды.

На дату начала аренды банк анализирует наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или на покупку базового актива или не исполнит опцион на прекращение аренды. Организация учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у арендатора экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона, включая любые ожидаемые изменения фактов и обстоятельств с даты начала аренды до даты исполнения опциона.

Среди факторов, которые при этом необходимо учитывать, следующее:

- предусмотренные договором условия для дополнительных периодов в сравнении с рыночными ставками, например:
  - суммы платежей за аренду в любом дополнительном периоде;
  - сумма переменных платежей за аренду или других условных платежей, например платежей, обусловленных штрафами за прекращение или гарантиями ликвидационной стоимости;
- условия опционов, которые могут быть исполнены после первоначальных дополнительных периодов (например, опцион на покупку, который может быть исполнен в конце периода продления по ставке, которая в настоящее время ниже рыночных ставок);
- значительные усовершенствования арендованного имущества, которые были осуществлены (или, как ожидается, будут осуществлены) в течение срока действия договора, которые, как ожидается, будут иметь значительную экономическую выгоду для арендатора, когда опцион на продление или прекращение аренды либо на покупку базового актива можно будет исполнить;

- затраты, связанные с прекращением аренды, например затраты на переговоры, затраты на перемещение, затраты в связи с идентификацией другого базового актива, подходящего для нужд арендатора, затраты в связи с интеграцией нового актива в деятельность арендатора либо аналогичные затраты, включая затраты, связанные с возвратом базового актива в предусмотренное договором состояние или предусмотренное договором место;
- значение такого базового актива для деятельности арендатора с учётом, например, того, является ли базовый актив специализированным активом, местоположения базового актива и наличия подходящих альтернативных вариантов;
- условности в связи с исполнением опциона (т. е. когда опцион может быть исполнен лишь при соблюдении одного или нескольких условий) и вероятность того, что такие условия будут иметь место.

Опцион на продление или прекращение аренды может быть объединён с одним или несколькими другими условиями договора (например, гарантией ликвидационной стоимости) с таким результатом, что арендатор гарантирует арендодателю минимальный или фиксированный денежный доход, который является практически одинаковым вне зависимости от того, будет ли опцион исполнен. В таких случаях и несмотря на руководство в отношении по существу фиксированных платежей в пункте В42 МСФО (IFRS) 16, организация должна исходить из того, что существует достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды.

Чем меньше не подлежащий досрочному прекращению период аренды, тем выше вероятность того, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды. Это обусловлено тем, что затраты, связанные с получением замещающего актива, вероятнее всего, будут пропорционально увеличиваться в случае уменьшения не подлежащего досрочному прекращению периода.

Прошлая практика арендатора в отношении периода, в течение которого он обычно использовал определённые виды активов (предоставленные в аренду или находящиеся в собственности), а также экономические причины, по которым он это делал, могут дать информацию, полезную для анализа наличия достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит или не исполнит опцион. Например, если арендатор обычно использовал определённые виды активов в течение определённого периода либо если арендатор придерживается практики частого исполнения опционов по договорам аренды определённых видов базовых активов, то он должен учитывать экономические причины для такой прошлой практики при оценке наличия у него достаточной уверенности в исполнении опциона по договорам аренды таких активов.

Определение срока аренды играет важную роль в учёте договоров аренды, поскольку кредитные организации в определённых условиях смогут применить упрощённый подход. Кроме того, от срока зависит

**№** 3′2020

в том числе и размер обязательства по аренде, актив в форме права пользования. Поэтому в течение 2019 года Банку России было задано очень много вопросов по этому поводу.

Например, банк-арендатор имеет краткосрочный договор аренды с условием, что, если по окончании срока ни одна сторона не заявит о расторжении, договор продлевается на неопределённый срок. Какой срок аренды необходимо учитывать для расчёта дисконтированного потока платежей в данном случае?

Регулятор в своём ответе даёт ссылку на пункты В37, В40 МСФО (IFRS) 16, а после делает вывод, что, по мнению департамента, основанием для классификации договора аренды в качестве краткосрочной или долгосрочной аренды будет являться профессиональное суждение. Практически все вопросы, которые касаются срока аренды, имеют идентичные ответы. Отвечать на вопрос необходимо специалистам банков, при этом их решение должно быть аргументировано и зарегламентировано в профессиональном суждении.

Отметим, что арендатор должен повторно оценить наличие достаточной уверенности в исполнении опциона на продление или неисполнении опциона на прекращение аренды при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое:

- подконтрольно арендатору;
- влияет на оценку наличия достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион, который ранее не учитывался при определении им срока аренды, или в том, что арендатор не исполнит опцион, который ранее учитывался при определении им срока.

К примерам значительных событий или изменений обстоятельств относятся:

- значительные усовершенствования арендованного имущества, которые не предполагались на дату начала аренды и, как ожидается, будут иметь значительную экономическую выгоду для арендатора, когда опцион на продление или прекращение аренды либо на покупку базового актива можно будет исполнить;
- значительная модификация или адаптация базового актива, которая не предполагалась на дату начала аренлы:
- дата начала субаренды базового актива на период после завершения ранее установленного срока аренды;
- деловое решение арендатора, которое имеет непосредственное отношение к исполнению или неисполнению опциона (например, решение продлить аренду дополняющего актива, осуществить выбытие альтернативного актива или осуществить выбытие бизнес-единицы, в которой задействован актив в форме права пользования).

Организация должна пересмотреть срок аренды в случае изменения периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Например, не подлежащий досрочному прекращению период аренды изменится, если:

- арендатор исполнит опцион, который ранее не учитывался при определении организацией срока аренды:
- арендатор не исполнит опцион, который ранее учитывался при определении организацией срока аренды;
- произойдёт событие, следствием которого по договору является обязанность арендатора исполнить опцион, который ранее не учитывался при определении организацией срока аренды, либо
- произойдёт событие, следствием которого по договору является запрет на исполнение арендатором опциона, который ранее учитывался при определении организацией срока аренды.

### Упрощённый подход к учёту договоров аренды арендатором

Арендатор вправе принять решение о применении упрощённого подхода в отношении следующих позиций:

- краткосрочной аренды;
- аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Если арендатор принимает решение не применять требования, описанные выше, в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, то арендатор должен признавать арендные платежи по такой аренде в качестве расхода, либо линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого систематического подхода. При этом арендатор должен использовать другой систематический подход, если такой подход лучше отражает структуру получения выгод арендатором.

### Краткосрочная аренда

Под краткосрочной арендой понимается договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев.

При определении срока аренды организация учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у арендатора экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона, включая любые ожидаемые изменения фактов и обстоятельств с даты начала аренды до даты исполнения опциона.

Основанием для классификации договора аренды в качестве краткосрочной или долгосрочной аренды будет являться профессиональное суждение.

В случае если арендатор, надлежащим образом исполнявший свои обязанности, по истечении срока договора не имеет при прочих равных условиях пре-имущественное пред другими лицами право на заключение договора аренды на новый срок, такой договор аренды может быть классифицирован в качестве краткосрочной аренды.

В случае если арендатор, надлежащим образом исполнявший свои обязанности, по истечении срока

договора имеет при прочих равных условиях преимущественное право продлить договор аренды, заключённый на 11 месяцев, то основанием классификации договора аренды в качестве краткосрочной или долгосрочной аренды будет являться профессиональное суждение. Аналогичной позиции придерживается и регулятор в своих разъяснениях по применению Положения Банка России № 659-П.

### **Аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость**

Для того чтобы признать базовый актив с низкой стоимостью, арендатор оценивает стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Вывод о низкой стоимости актива делается на абсолютной основе. На оценку не влияют размер, характер или обстоятельства арендатора. Соответственно ожидается, что выводы арендаторов относительно низкой стоимости определённого базового актива будут одинаковыми.

Базовый актив может иметь низкую стоимость только в том случае, если:

- арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ;
- базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

Лимит стоимости, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, арендатор самостоятельно устанавливает в учётной политике.

Для определения указанного лимита кредитная организация может руководствоваться сопровождающим МСФО (IFRS) 16 документом «Основы для выводов», в соответствии с которым к базовым активам с низкой стоимостью относятся активы со стоимостью, не превышающей 5000 долл. США.

Федеральным стандартом бухгалтерского учёта ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды», который должен применяться начиная с бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2022 год, стоимостный критерий установлен в размере 300 тыс. руб. При этом Банка России в ответе от 27.05.19 № 17-1-2-6/461 отметил, что использование кредитными организациями стоимостного критерия, превышающего 300 тыс. руб., будет противоречить ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды». Следовательно, кредитным организациям лучше установить лимит в размере 300 тыс. руб.

Аренда базового актива не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью, если характер актива таков, что он новый и не имеет низкой стоимости. Например, аренда автомобилей не будет удовлетворять критериям классификации в качестве аренды активов с низкой стоимостью, поскольку новый автомобиль, как правило, не будет иметь низкой стоимости.

Если арендатор предоставляет актив в субаренду или, как ожидается, предоставит актив в субаренду, главный договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью.

Примерами базовых активов с низкой стоимостью могут быть планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны.



Nº 3′2020

### **■** учёт в проводках

Данная рубрика ведётся по материалам информационно-справочной системы методологического характера «Бухгалтерские Контировки 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. Факторинг, уступка права требования, гарантии Уступка права требования

### 1. Приобретение права требования

Nº	Caranyania	Конти	ровка		
Mō	Содержание операции	Дебет	Кредит	Комментарий	
1.1	Приобретение кредитной организацией права требования			Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания кредитная организация использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС пофинансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещённых денежных средств.  Критерии существенности разрабатываются с учётом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учётной политике.  Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.2, 2.2.1	
	— права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	47801	30102 30110 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 47401 47402	— на сумму фактических затрат на приобретение прав требования. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.1 Порядок аналитического учёта по счетам учёта вложений в приобретённые права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме определяется в учётной политике кредитной организации. При этом аналитический учёт должен вестись по каждому договору, в т. ч. по каждой закладной. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.62, 4.79	
	— права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	47802			

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

Nº	Содержание операции		ровка	Комментарий
145	• •	Дебет	Кредит	ιτοινινίεπ ι αρνίνι
	<ul> <li>права требования,</li> <li>приобретённые по договорам</li> <li>финансирования под уступку</li> <li>денежного требования и иным</li> <li>договорам</li> </ul>	47803		
	Отражение номинальной стоимости приобретённых прав требования	91418	99999	— на номинальную стоимость приобретённых прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, соответствующую общему объёму приобретённых прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени). Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.1 Порядок аналитического учёта по счёту 91418 определяется кредитной организацией. Аналитический учёт должен обеспечить получение информации по каждому договору. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24
	Внебалансовый учёт обеспечения	99998	91311 91312 91313	— имущество, полученное в обеспечение приобретённого права требования. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.6 Суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещённым средствам, учитываются в сумме принятого обеспечения. Кредитная организация вправе осуществлять учёт ценностей и имущества по справедливой стоимости. Результаты переоценки таких ценностей и имущества отражаются на счетах по их учёту не реже одного раза в квартал (в последний рабочий день квартала). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Переоценка принятого обеспечения	99998	91311 91312 91313	— на сумму увеличения стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
		91311 91312 91313	99998	— на сумму уменьшения стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Внебалансовый учёт принятого на хранение предмета залога	91202	99999	— принятый на хранение предмет залога. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.6; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.22
1.2	Отражение разницы между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой приобретённого права требования			В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу

Nº	Содержание операции		ровка	Комментарий
		Дебет	Кредит	по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (расчётный способ). После первоначального признания приобретённого права требования, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по приобретённому праву требования в дату первоначального признания. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.2, 2.2.2, 4.2.1
	Отражение доходов	47807	70601	— на сумму положительной разницы между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой приобретённого права требования, символы 21101–21120, 21201–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.2, 2.2.2, 4.2.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
	Отражение расходов	70606	47808	— на сумму отрицательной разницы между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой приобретённого права требования, символы 41101–41120, 41201–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.2, 2.2.2, 4.2.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
1.3	Отражение отсроченной разницы между суммой приобретённого права требования и справедливой стоимостью приобретённого права требования в дату первоначального признания			В случае если справедливая стоимость приобретённого права требования в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по приобретённому праву требования существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость приобретённого права требования в дату первоначального признания определяется расчётным способом.  Положительная или отрицательная разница между суммой приобретённого права требования и справедливой стоимостью приобретённого права требования в дату первоначального признания в бухгалтерском учёте в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (отсроченная разница).  Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учёте процентных доходов по приобретённым правам требования.  После первоначального признания права требования, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для

Na	2	Конти	ровка	W
Nº	Содержание операции	Дебет	Кредит	Комментарий
				определения амортизированной стоимости при- обретённого права требования применяется ЭПС. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 4.2.2
	Положительная разница	70606		— на сумму положительной отсроченной разницы, символы 35101–35120, 35201–35220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 1.6, 4.2.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 3.1, 4.1, 4.12
			70601	— на сумму положительной отсроченной разницы, символы 21101–21120, 21201–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 1.6, 4.2.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
	Отрицательная разница	70606	70601	— на сумму отрицательной отсроченной разницы, символы 41101–41120, 41201–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 1.6, 4.2.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
			70601	— на сумму отрицательной отсроченной разницы, символы 13101–13120, 13201–13220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 1.6, 4.2.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 3.1, 4.1, 4.12

### 2. Затраты по сделке по приобретённым правам требования

Nº	Co nonwound on no	Конти	ровка	Vormouzonaŭ
IAI⊼	Содержание операции	Дебет	Кредит	комментарии
N5	Содержание операции	Дебет	Кредит	Комментарий  К затратам по сделке относятся:  дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора;  иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.  Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов
				по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж,
				а также налоги и сборы за перевод средств.

No	Сопоружнико опорошии	Конти	ровка	Коммонтарий	
Nº	Содержание операции	Дебет	Кредит	Комментарий	
		Дебет	Кредит	Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1 Затраты по сделке отражаются на балансовом счёте по учёту расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. Отражение затрат по сделке на балансовых счетах по учёту расходов в течение месяца утверждается кредитной организацией в учётной политике. Затраты по сделке, признанные кредитной организацией несущественными, единовременно отражаются на балансовом счёте по учёту расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Критерии существенности разрабатываются с учётом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учётной политике. Положение Банка России от 02.12.17	
				Положение ванка России от од. тд. т7 № 605-П, п. 1.7	
2.1	Отражение обязательства по оплате затрат по сделке	47813	47815	— на сумму обязательства по оплате затрат по сделке. В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты обязательства, то такие затраты переводятся в валюту обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 4.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79	
2.2	Отнесение затрат по сделке на расходы. Отражение расходов	70606	47813	— на сумму относимого на расходы обязательства по оплате затрат по сделке, символы 33101—33120, 33201—33220. На балансовом счёте по учёту расходов затраты по сделке отражаются равномерно (исходя из срока действия договора, право требования по которому приобретено (первичный договор)). Стоимость затрат по сделке, относящихся к приобретённым правам требования, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включается в стоимость приобретённого права требования, а относится непосредственно на расходы. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 4.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 16.1, 17.1, 17.8	
2.3	Исполнение обязательства по оплате затрат по сделке	47815	30102 30110 30114 47401 47402	— на сумму денежных средств, уплаченных при исполнении обязательства по оплате затрат по сделке. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.62, 4.79	

Nº	Содержание операции	Конти	ровка	Комментарий
	Оодержание операции	Дебет	Кредит	Комментарии
3.1	Процентные доходы			К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценами приобретения и реализации (погашения) права требования. Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счёте по учёту доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца на балансовом счёте по учёту доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.6, 1.7
	Начисление процентных доходов по приобретённым правам требования	47427	70601	— на сумму начисленных процентных доходов по приобретённым правам требования по ставке, установленной в первичном договоре, символы 11101–11120, 11201–11220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.6, 1.7, 4.7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 1.6, 4.1, 4.5 В аналитическом учёте по счёту 47427 ведутся лицевые счета по каждому договору. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76, 7.1
3.2	Дисконт по приобретённым правам требования			К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценами приобретения и реализации (погашения) права требования. При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока, установленного условиями первичного договора. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.7.2 Если задолженность по кредитному договору на дату приобретения (покупки) кредитной организацией прав требования по нему является частично просроченной (срок первичного кредитного договора не истёк), дисконт (премия) признаётся в доходах (расходах) исходя из срока погашения, установленного первичным договором, в отношении срочной части задолженности. Признание суммы дисконта (премии) по вышеуказанным приобретённым правам требования в части просроченной задолженности по кредитному договору в доходах (расходах) до даты получения денежных средств в погашение просроченной задолженности не осуществляется. Письмо Банка России от 11.01.18 № 17/10, вопрос 16

**№** 3′2020

16

		Контировка		V	
Nº	Содержание операции	Дебет	Кредит	Комментарий	
	Отражение доходов при начислении дисконта по приобретённым правам требования	47801 47802 47803	70601	— на сумму начисленного дисконта (по лицевому счёту «Дисконт, начисленный по приобретённым правам требования»), символы 11101–11120, 11201–11220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,	
				п. 1.6, 1.7, 4.7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 1.6, 4.1, 4.5, 4.8; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1	
3.3	Премия по приобретённым правам требования			К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.  При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора.  Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.7.3  Если задолженность по кредитному договору на дату приобретения (покупки) кредитной организацией прав требования по нему является частично просроченной (срок первичного кредитного договора не истёк), дисконт (премия) признаётся в доходах (расходах) исходя из срока погашения, установленного первичным договором, в отношении срочной части задолженности. Признание суммы дисконта (премии) по вышеуказанным приобретёным правам требования в части просроченной задолженности по кредитному договору в доходах (расходах) до даты получения денежных средств в погашение просроченной задолженности не осуществляется.  Письмо Банка России от 11.01.18 № 17/10, вопров требования по кредитному договору, вся задолженность по которому просрочена, премия по таким приобретённым правам требования до даты получения денежных средств в погашение просроченной задолженность по которому просрочена, премия по таким приобретённым правам требования до даты получения денежных средств в погашение просроченной задолженность не признаётся.  Письмо Банка России от 11.01.18 № 17-1-1-6/7,	
	Отражение расходов при начислении премии по приобретённым правам требования	70606	47801 47802 47803	вопрос 6  — на сумму начисленной премии (по лицевому счёту «Премия по приобретённым правам требования»), символы 34101–34120, 34201–34220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.6, 1.7, 4.7.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,	
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 1.6, 17.1	

Nº	Сопоружние операции	Контировка		Комментарий
	Содержание операции	Дебет	Кредит	·
3.4	Корректировки, увеличивающие/ уменьшающие стоимость приобретённого права требования			В случае отличия ЭПС от процентной ставки, установленной в договоре, после первоначального признания приобретённого права требования осуществляется корректировка его стоимости
	Корректировки, увеличивающие стоимость приобретённого права требования. Отражение доходов	47807	70601	— на сумму корректировки, увеличивающей стоимость приобретённого права требования, символы 13101–13120, 13201–13220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.6, 1.7, 4.7.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 3.1, 4.1, 4.12
	Корректировки, уменьшающие стоимость приобретённого права требования. Отражение расходов	70606	47808	— на сумму корректировки, уменьшающей стоимость приобретённого права требования, символы 35101–35120, 35201–35220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.6, 1.7, 4.7.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 3.1, 4.1, 4.12
3.5	Прочие доходы по приобретённым правам требования			К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.  Отражение прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учёту доходов с применением критерия существенности утверждается кредитной организацией в учётной политике.  Положение Банка России от 02.10.17  № 605-П, п. 1.7
	Отражение требования по получению суммы прочих доходов по приобретённым правам требования	47816	47814	— на сумму требования по получению прочих доходов по приобретённым правам требования. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.7, 4.8; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79
	Отражение доходов	47814	70601	— на сумму прочих доходов по приобретённым правам требования, символы 12101—12120, 12201—12220. На балансовом счёте по учёту доходов прочие доходы отражаются равномерно (исходя из срока действия первичного договора). Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 4.10; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.6, 4.6, 4.11
	Получение денежных средств в оплату прочих доходов по приобретённым правам требования	20202 30102 30110 30114 40501	47816	— на сумму прочих доходов по приобретённым правам требования. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 4.9; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,

Nº 3′2020 17

Nº	Cononwoundononound	Конти	ровка	<b>У</b> оммонторий
IN	Содержание операции	Дебет	Кредит	Комментарий
		40502		п. 2.2, 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 4.79
		40503		
		40601		
		40602		
		40603		
		40701		
		40702		
		40703		
		40802		
		40807		
		40817		
		40820		

### информация

С 24 января 2020 года письмом Банка России от 24.01.20 № ИН-06-14/3 отменены отдельные письма Банка России по вопросам банкротства и ликвидации кредитных организаций Отменены следующие письма Банка России по вопросам Банка России письма Банка письма пись

Отменены следующие письма Банка России:

- от 22.05.16 № 283 «О порядке обращения в арбитражный суд»;
- от 05.08.98 № 169-Т «О размещении архивов и порядке уничтожения документов при ликвидации кредитных организаций»;
- от 02.02.99 № 45-Т «Разъяснения по вопросам банковского санирования».

Указанием Банка России от 24.12.19 № 5368-У расширен перечень документов, на основании которых принимаются решения о признании безнадёжной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты в части денежных взысканий, администрируемых Банком России

К таким документам теперь отнесены письма суда (мирового судьи) об уничтожении дела об административном правонарушении в связи с истечением сроков его хранения.

Банк России письмом от 23.01.20 № 44-14/140 напоминает о порядке представления отчёта о деятельности и персональном составе органов кредитных потребительских кооперативов

Документы, содержащие отчёт о деятельности и отчёт о персональном составе органов кредитных потребительских кооперативов (далее — КПК), за I квартал

2020 года представляются по форме, в сроки и в порядке, которые установлены Указанием Банка России от 25.07.16 № 4083-У.

Документы, содержащие отчёт о деятельности и отчёт о персональном составе органов КПК, за полугодие 2020 года представляются по форме, в сроки и в порядке, которые установлены Указанием Банка России от 18.11.19 № 5318-У.

С 1 июня 2020 года приказом Минюста России от 27.12.19 № 330 вводится порядок определения суммы денежных средств на банковском счёте физического лица, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест

С 1 июня 2020 года вступают в силу изменения в Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.07 № 229-ФЗ. Ими предусматривается, что в случае если должник является получателем денежных средств, в отношении которых установлены ограничения и (или) на которые не может быть обращено взыскание (наложен арест), банк или иная кредитная организация осуществляет расчёт соответствующей суммы денежных средств с учётом установленных требований.

Во исполнение данных положений утверждён порядок, предусматривающий следующее:

расчёт суммы денежных средств осуществляется в соответствии с кодами вида доходов (согласно закону лица, выплачивающие доходы, в отношении которых установлены ограничения или запрет на взыскание, обязаны указывать в расчётных документах соответствующий код вида дохода);

- при наличии нескольких счетов расчёт суммы осуществляется отдельно по каждому счёту;
- в случае наличия у должника совместного счёта расчёт суммы осуществляется отдельно по каждому лицу.

Федеральная таможенная служба напоминает о том, что с 4 февраля 2020 года при перемещении свыше 100 тыс. долл. США физические лица обязаны представлять подтверждающие документы

Подтверждающие документы должны быть представлены одновременно с подачей пассажирской таможенной декларации. В качестве таких документов могут быть использованы: документы, оформляемые кредитными организациями при совершении конверсионных операций, снятии денежных средств со счёта, получении кредита; документы, подтверждающие совершение гражданско-правовых сделок (наследования, дарения и других). В случае непредставления соответствующих документов перемещение через таможенную границу ЕАЭС наличных денежных средств и (или) денежных инструментов не допускается.

Данное решение направлено на реализацию рекомендации 32 «Курьеры наличных» Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) по выявлению и остановке физического трансграничного перемещения наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя, которые могут быть использованы для финансирования терроризма или легализации доходов, полученных преступных путём.



**Альмин РАБИНОВИЧ, к. и. н.**, руководитель управления бухгалтерского и налогового консалтинга компании «ФинЭкспертиза»

# Должен ли банк-арендатор платить налог на имущество с неотделимых улучшений?

Вопрос этот на первый взгляд совершенно риторический, потому как заранее известен положительный ответ. Ведь что, казалось бы, можно возразить на доводы Минфина России в письме от 09.07.19 № 03-05-05-01/50498?

огласно пункту 1.4.4 Положения о Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения, утверждённого Банком России 27.02.17 за № 579-П, при соответствии критериям признания, установленным для основных средств, капитальные вложения в объекты аренды учитываются как отдельный объект основных средств. Неотделимые капитальные вложения в объекты недвижимого имущества не являются самостоятельными недвижимыми вещами, а представляют собой неотъемлемую составную часть объекта недвижимого имущества. В этой связи капитальные вложения, произведённые арендатором в виде неотделимых улучшений в арендованные объекты недвижимого имущества, учтённые в качестве основных средств арендатора, подлежат налогообложению налогом на имущество организаций до их выбытия.

Какие-то замечания по поводу этой позиции высказать, конечно же, можно, но автор не собирается выстраивать именно на них свою аргументацию, позволяющую, на его взгляд, дать прямо противоположный ответ на заданный вопрос.

Так, для 2019 года, когда банки ещё не должны были вести учёт аренды по новым правилам (но его уже вели НФО), ссылка в качестве нормативного основания на Положение № 579-П была вполне обоснованной. А вот если бы тот же самый вопрос был задан Минфину России в 2020 году (или по НФО в 2019 году), то оснований ссылаться на Положение № 579-П у него больше бы не было, потому как всё, что касается аренды, теперь прописано во вступившем в силу Положении Банка России от 12.11.18 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» (далее — Положение № 659-П), в котором про порядок учёта неотделимых улучшений ничего конкретного не сказано.

Поэтому, отвечая на вопрос, может ли банк при учёте аренды по новым правилам классифицировать неотделимые улучшения арендованного им помещения,

произведённые после заключения договора аренды, в качестве основных средств, Банк России не апеллирует к Положению № 579-П, а опирается только на Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П):

«При соответствии критериям признания, установленным для основных средств, произведённые затраты учитываются как отдельный объект основных средств с начислением амортизации в порядке, определённом кредитной организацией для основных средств в соответствии с требованиями Положения № 448-П (письмо от 11.04.19 № 17-1-2-6/324, ответ на вопрос 10)».

Также не служит основанием для налогообложения неотделимых улучшений налогом на имущество факт их неотъемлемости от объекта недвижимости, в который они были произведены. Скорее, наоборот. Ведь не облагаются же налогом на имущество столь же неотъемлемые от объекта недвижимости различные неотделимые улучшения земельного участка в виде его разнообразных замощений, фундаментальных заборов, плоскостных спортивных объектов, мелиоративных и ирригационных систем и т. п., не являющихся объектами капитального строительства (то есть с получением разрешения на строительство и на ввод в эксплуатацию в порядке, установленном Градостроительным кодексом РФ (письма ФНС России от 09.11.18 № БC-4-21/21841, от 11.03.19 № 03-03-06/1/15247, Минпромторга России от 10.10.19 № ПГ-12-8457)). И не облагаются они именно потому, что в силу своей несамостоятельности по отношению к объекту недвижимости не могут быть признаны недвижимой вещью (письма Минфина России от 13.11.19 № 03-05-05-01/87416, ФНС России от 28.08.19 № БС-4-21/17216@, Управления Росреестра по Московской области от 07.02.19 № 50-700-10.1017/19, постановление Президиума ВАС РФ от 24.09.13 № 1160/13, постановление Пленума Верховного суда РФ от 23.06.15 № 25 и др.).

Понятно, что в основе такого разного подхода к налогообложению налогом на имущество неотделимых улучшений недвижимых зданий и сооружений, с одной



Nº 3′2020 19

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Тот же самый вопрос возникает в отношении арендатора — некредитной финансовой организации (НФО) ввиду идентичности соответствующих положений, регулирующих учёт основных средств и аренды кредитных организаций и НФО.

стороны, и земельных участков — с другой лежит подразумеваемое соображение о том, что неотделимые улучшения повторяют налоговую судьбу «своего» объекта недвижимости, но в НК РФ такого положения нет, и применительно к неотделимым улучшениям не облагаемых налогом на имущество зданий суды с такой логикой не согласны (постановление Второго арбитражного апелляционного суда от 05.12.19 № А29-14394/2018).

Но, в общем-то, всё это, как уже было сказано, не имеет отношения к доводам в пользу необложения банком-арендатором налогом на имущество неотделимых улучшений арендованных основных средств. Потому что основаны эти доводы исключительно на правилах бухгалтерского учёта.

Согласно пункту 2.2 Положения № 659-П на дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. В соответствии с подпунктом «с» указанного пункта 24 первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя в том числе любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором.

В Федеральном стандарте бухгалтерского учёта «Бухгалтерский учёт аренды» (ФСБУ 25/2018), утверждённом приказом Минфина России от16.10.18 № 208н, это положение МСФО сформулировано следующим образом:

«Фактическая стоимость права пользования активом включает затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях (подп. "в" п. 13)».

Таким образом, общее положение МСФО (IFRS) 16 попросту переведено в устоявшуюся и в международной, и в российской бухгалтерской практике формулировку: в подпункте «b» пункта 16 МСФО (IAS) 16 «Основные средства» сказано, что первоначальная стоимость объекта основных средств включает все затраты, непосредственно относящиеся к доставке актива до предусмотренного местоположения и приведению его в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства организации; о включении в первоначальную стоимость затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию говорится в пунктах 2.11, 2.13.2, 2.17.2, 2.18.3, 2.19.2 Положения № 448-П.

В том, что затраты по приведению предмета аренды в состояние готовности для использования в запланированных целях являются первоначальными прямыми затратами арендатора, сомнений, надеюсь, не возникает. Следовательно, подпункт «в» пункта 13 ФСБУ 25/2018 полностью соответствует подпункту «с» пункта 24 МСФО (IFRS) 16, а тем самым — и пункту 2.2 Положения № 659.

При этом одной из форм приведения предмета аренды в состояние готовности к использованию в запланированных целях является осуществление в него

капитальных вложений в виде неотделимых улучшений. Соответственно согласно ФСБУ 25/2018 и Положению № 448-П такие улучшения, будучи включёнными в первоначальную стоимость права пользования активом, не формируют в бухгалтерском учёте арендатора отдельного объекта основных средств, который можно было бы требовать облагать налогом на имущество, а становятся частью стоимости нематериального права пользования предметом аренды, которое при определённых условиях не облагается налогом на имущество.

Банк России констатирует, что право пользования арендованными основными средствами само основными средствами не является (письмо от 04.12.19 № 17-1-2-6/957).

Согласно же разъяснениям Минфина России, несмотря на то что в соответствии с новыми правилами учёта аренды НФО и кредитные организации учитывают актив в виде права пользования основными средствами в бухгалтерском балансе в составе основных средств, плательщиком налога на имущество по являющемуся предметом аренды объекту основных средств может оставаться арендодатель. Или в силу закона, как собственник данного объекта, если он облагается по кадастровой стоимости, или в соответствии с договором аренды, если объект облагается по среднегодовой стоимости (письма от 11.01.19 № 03-05-04-01/454 (направлено налоговым органам письмом ФНС России от 15.01.19 № БС-4-21/292@), от 22.11.19 № 03-05-05-01/90631 и др.).

Таким образом, применение новых правил бухгалтерского учёта позволяет кредитной организации — арендатору избавиться от обязанности уплачивать налог на имущество со стоимости капитальных вложений в арендованное имущество как минимум при одновременном выполнении следующих условий:

- учёт договора аренды с самого начала ведётся по Положению № 659-П;
- плательщиком налога на имущество по предмету аренды остаётся арендодатель;
- неотделимые улучшения предмета аренды осуществляются арендодателем до начала использования предмета аренды в порядке доведения его до состояния готовности к использованию в запланированных целях.

В случаях, когда какое-либо из указанных условий не выполняется, вопрос о порядке бухучёта, а соответственно и налогообложения неотделимых улучшений арендованного имущества, требует дополнительного анализа.

Возможно, кому-то, с учётом приведённого выше ответа на вопрос 10 в письме Банка России от 11.04.19 № 17-1-2-6/324, позиция автора покажется неубедительной. Тем более что в самом пункте 24 МСФО (IFRS) 16, к которому отсылает пункт 2.2 Положения № 659-П, слов про доведение предмета аренды до состояния готовности к использованию нет.

Но есть ещё один аргумент — уже более высокого порядка.

Согласно пункту 15 статьи 21 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (да-

лее — закон № 402-ФЗ) указанные в пункте 6 той же статьи нормативные акты Банка России, устанавливающие порядок отражения на счетах бухгалтерского учёта отдельных объектов бухгалтерского учёта, не должны противоречить федеральным стандартам. Это значит, что Положение № 659-П не должно противоречить ФСБУ 25/2018. И на это уже несколько раз указывал Банк России (письма от 27.05.19 № 17-1-2-6/461, от 26.09.19 № 02-05/847 (ответ на вопрос 7), Разъяснение от 06.08.19 по вопросу, связанному с применением Положения № 659-П).

Поэтому, даже если считать, что подпункт «в» пункта 13 ФСБУ 25/2018 не соответствует пункту 2.2 Положения № 659-П (что на самом деле, как было отмечено выше, не совсем так), то это несоответствие должно решаться в пользу ФСБУ 25/2018.

При этом надо иметь в виду приоритетный характер положений ФСБУ 25/2018 о порядке учёта затрат на доведение предмета аренды до состояния готовности к использованию в запланированных целях (в том числе путём неотделимых улучшений) по отношению к пункту 5 Положения по бухгалтерскому «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01), утверждённого приказом Минфина России, согласно которому в составе основных средств также учитываются капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Приоритетными положения ФСБУ 25/2018 являются как в силу их более позднего принятия, так и, прежде всего, вследствие нахождения их в равном по своему юридическому статусу ПБУ 6/01 документе, специально посвящённом учёту аренды.

Иными словами, при тестировании на предмет непротиворечия федеральным стандартам (к которым в силу пункта 1.1 статьи 30 закона № 402-ФЗ относится и ПБУ 6/01) норм Положения № 659-П о порядке учёта неотделимых улучшений они должны сопоставляться с решением этого вопроса не в ПБУ 6/01, а в ФСБУ 25/2018.

Правда, остаётся неясным, с какого момента, по мнению Банка России, Положение № 659-П и аналогичное Положение № 635-П, касающееся НФО, не должны противоречить ФСБУ 25/2018 - с момента принятия последнего (16.10.18), то есть его возможного досрочного применения, или с 1 января 2022 года, когда оно станет обязательным для применения. Так. в письме от 27.05.19 № 17-1-2-6/461, говоря о том, что использование кредитными организациями при определении объектов с низкой стоимостью стоимостного критерия, превышающего 300 тысяч рублей, будет противоречить требованиям ФСБУ 25/2018 (ответ на вопрос 7), исходят, как представляется, из того, что ФСБУ 25/2018 нельзя противоречить уже сегодня. В то же время в разъяснении Банка России от 06.08.19 отмечается, что до вступления в силу ФСБУ 25/2018 кредитные организации в соответствии с пунктом 9.1 Положения № 659-П на основании МСФО самостоятельно определяют необходимость включения НДС в оценку обязательств по договору аренды. А с момента вступления в силу ФСБУ 25/2018 при отсутствии изменений или дополнительных разъяснений Минфина России кредитные организации должны руководствоваться пунктом 7 указанного федерального стандарта, согласно которому в состав арендных платежей включаются платежи за вычетом подлежащих возмещению сумм налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых сумм налогов.

Но все эти рассуждения имеют смысл, только если представляется невозможным решить вопрос о порядке учёта кредитными организациями неотделимых улучшений арендованных основных средств без привлечения на помощь стоящего над стандартами бухгалтерского учёта закона № 402-ФЗ. С нашей же точки зрения, ответ на него достаточно ясно виден из самих стандартов и свидетельствует в пользу того, что при определённых условиях эти неотделимые улучшения уже сегодня не должны облагаться налогом на имущество.



вернуться к солержаник

Nº 3′2020 21

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

# Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков образования образ

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, дадим 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.

### Ситуация 1: о привлечении банка к ответственности по статье 135.1 НК РФ

#### Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка к межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по субъекту РФ о привлечении лица к ответственности за налоговое правонарушение, пояснил, что законодательство о банкротстве, в том числе кредитных организаций, не освобождает лицо, в отношении которого введена процедура принудительной ликвидации, от соблюдения обязательных требований налогового законодательства, в том числе от обязанности представить по требованию налогового органа соответствующую информацию или документы в установленные сроки в порядке, предусмотренном статьёй 76 НК РФ, если такая информация и документы имеются у банка.

(Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 19.11.19 № 17АП-15248/2019-АКу по делу № А60-28985/2019)

### Суть дела

Решением арбитражного суда от 26.01.16 банк был признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Налоговый орган в соответствии со статьёй 86 НК РФ направил в адрес конкурсного управляющего банка требование от 31.10.18 о предоставлении выписки по банковским операциям общества. Запрос о предоставлении вы-

<sup>1</sup> Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4-12 за 2018 г., 1-12 за 2019 г., № 1, 2 за 2020 г.

писки по операциям на счетах от 31.10.18, направленный почтой, получен, согласно реестру почтового отправления, 15.11.18, срок представления банком выписки— не позднее 20.11.18.

В нарушение пункта 2 статьи 86 НК РФ банк не представил в срок выписку по операциям на счетах организации по запросу налогового органа от 31.10.18. Выписка банка по счетам общества была представлена в налоговый орган 27.11.18.

Таким образом, налоговым органом установлено непредставление банком по мотивированному запросу налогового органа выписки по операциям на счетах организации — клиента банка в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

28.01.19 межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы по субъекту РФ было вынесено решение о привлечении лица к ответственности за налоговое правонарушение, предусмотренное НК РФ (за исключением налогового правонарушения, дело о выявлении которого рассматривается в порядке, установленном статьёй 101 НК РФ). Указанным решением заявитель привлечён к налоговой ответственности по статье 135.1 НК РФ в виде штрафа в размере 5000 рублей.

Заявитель, не согласившись с указанным решением, посчитав, что его права нарушены, направил жалобу в вышестоящий налоговый орган — управление ФНС России по субъекту РФ. Решением управления ФНС России по субъекту РФ от 22.04.19 решение межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по субъекту РФ от 28.01.19 было оставлено без изменения.

Полагая, что решение вынесено неправомерно, банк обратился с настоящим заявлением в суд.

#### Позиция суда

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

В соответствии с пунктом 1.1 статьи 86 НК РФ банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для пере-

водов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

Информация сообщается в электронной форме в течение трёх дней со дня соответствующего события.

В соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации в электронной форме в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

В соответствии со статьёй 135.1 НК РФ непредставление банком, кредитной организацией, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, справок о наличии счетов (счета инвестиционного товарищества), вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах (счёте инвестиционного товарищества), вкладах (депозитах), выписок по операциям на счетах (счёте инвестиционного товарищества), по вкладам (депозитам) в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ и (или) несообщение об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, операции по которым приостановлены, в соответствии с пунктом 5 статьи 76 НК РФ, а также представление справок (выписок) с нарушением срока или справок (выписок), содержащих недостоверные сведения, влечёт взыскание штрафа в размере 20 тысяч рублей.

В соответствии с пунктом 3 статьи 86 НК РФ запросы в банк направляются налоговыми органами в электронной форме. Форма (форматы) и порядок направления налоговым органом запроса в банк устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Порядок представления в банки документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, и представления банками информации по запросам налоговых органов в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи (далее — Порядок) утверждён приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/520@.

Как следует из материалов дела и установлено судом первой инстанции, налоговым органом 07.11.18 в адрес банка был направлен запрос о представлении выписки по операциям на счетах общества от 31.10.18.

Запрос, направленный почтой, получен банком 15.11.18, срок представления банком выписки— не позднее 20.11.18. Однако в нарушение пункта 2 ста-

тьи 86 НК РФ банк не представил в срок выписку по операциям на счетах организации по запросу налогового органа. Объективных причин непредставления банком выписки с расчётного счёта материалы дела не содержат.

Состав правонарушения, предусмотренного статьёй 135.1 НК РФ, в виде исполнения указанных обязанностей по представлению необходимой информации с нарушением установленного срока является оконченным по истечении срока, указанного в пункте 2 статьи 86 НК РФ.

Поскольку материалами дела подтверждается, что истребуемая информация по запросу от 31.10.18 заявителем представлена в инспекцию с нарушением срока, следовательно, банк обоснованно привлечён к ответственности, установленной пунктом 1 статьи 135.1 НК РФ.

Таким образом, суд первой инстанции пришёл к верному выводу о том, что факт совершения банком вменяемого налогового правонарушения и его вина в совершении правонарушения доказаны, следовательно, общество правомерно привлечено к налоговой ответственности по статье 135.1 НК РФ.

Налоговый орган верно указывает на то, что приказы ФНС России от 23.11.10 № ММВ-7-6/633@ и от 25.07.12 № ММВ-7-2/518@ отменены приказом ФНС России от 19.07.18 № ММВ-7-2/460@ «Об утверждении форм и форматов направления налоговым органом запросов в банк (оператору по переводу денежных средств) в электронной форме» (вступил в силу с 03.04.19). При направлении запроса в банк инспекция использовала установленную данным приказом форму КНД № 1123203 (приложение 3 к приказу № ММВ-7-2/460@). Запрос в банк, направляемый на бумажном носителе, в обязательном порядке подписывается руководителем налогового органа.

Приказ ФНС России от 08.05.15 № ММВ-7-2/189@ «Об утверждении форм документов...» не относится к формам запросов налогового органа в банк в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ.

Запрос в банк направлен в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ, соответственно требования, предъявляемые к запросам в соответствии со статьёй 93.1 НК РФ, в рассматриваемом случае не применимы

Как следует из материалов дела, банк был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него 26.01.16 открыто конкурсное производство, у банка отсутствует электронный документооборот.

Согласно соглашению Банка России № 01-15/3182 и ФНС России № ММВ-27-2/5@ от 29.06.10 «Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной налоговой службой» (далее — Соглашение) перечень передаваемой информации, периодичность, формы и сроки её передачи определены в приложениях 1 и 2 к Соглашению, являющихся его неотъемлемыми частями (пункт 2.2).

Согласно приложению 2 к Соглашению Банком России в ФНС России направляется перечень кредит-

**№** 3′2020 23

ных организаций и их филиалов, зарегистрированных на территории Российской Федерации и за рубежом (с указанием согласованных реквизитов), в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 14.01.04 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

На основании изложенного суд пришёл к выводу, что требование банка не подлежит удовлетворению.

#### Комментарий к постановлению

Рассмотренный пример интересен тем, что банк был привлечён к ответственности по статье 135.1 НК РФ после признания его банкротом. Анализ судебной практики арбитражных судов показывает, что банки очень часто допускают нарушение требований НК РФ после признания их банкротом, ошибочно полагая, что после признания их банкротом они уже не должны исполнять обязанности, предусмотренные положениями НК РФ.

В комментируемом постановлении суд отметил, что законодательство о банкротстве, в том числе кредитных организаций, не освобождает лицо, в отношении которого введена процедура принудительной ликвидации, от соблюдения обязательных требований налогового законодательства, в том числе от обязанности представить по требованию налогового органа соответствующую информацию или документы в установленные сроки в порядке, предусмотренном статьёй 76 НК РФ, если такая информация и документы имеются у банка.

Обращаем внимание, что аналогичные выводы также получили выражение:

- в постановлении Восьмого арбитражного апелляционного суда от 26.10.16 № 08АП-9994/2016 по делу № А70-5833/2016;
- постановлении Восьмого арбитражного апелляционного суда от 26.07.16 № 08АП-6409/2016 по делу № A75-14509/2015;
- постановлении Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 10.09.18 № 15АП-12986/2018 по делу № А53-12161/2018 (постановлением Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 19.02.19 № Ф08-11387/2018 данное постановление оставлено без изменения);
- постановлении Двадцатого арбитражного апелляционного суда от 14.05.19 № 20АП-2262/2019 по делу № А09-25/2019.

### Ситуация 2

#### Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка к инспекции Федеральной налоговой службы по муниципальному образованию о привлечении лица к ответственности за налоговое правонарушение, указал, что непосредственно сам банк является уполномоченным участником обмена электронными сообщениями, а не его филиалы. Запросы налоговых органов, направленные в электронном виде, адресованные филиалам банка, поступают на обработку непосредственно в сам банк, а не в его филиалы, и банк имел объективную возможность исполнить все запросы в отношении счетов, открытых в любом филиале банка, даже если они адресованы в сам банк.

(Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 15.11.19 № 17АП-15095/2019-АКу по делу № А60-38811/2019)

### Суть дела

Инспекцией в порядке пункта 2 статьи 86 НК РФ 15.03.18 в адрес банка был направлен запрос в электронной форме от 15.03.18 о представлении выписки по операциям на счёте (специальном банковском счёте) в отношении счёта общества. Запрос получен банком 20.03.18, что подтверждается сообщением «Подтверждение о получении электронного документа налогового органа».

В инспекцию 20.03.18 поступило сообщение «Подтверждение о невозможности исполнения электронного документа налогового органа» с пояснением «Счёт не найден».

В связи с непредставлением выписки по операциям на счёте (специальном банковском счёте) в отношении счёта общества за период с 01.01.18 по 15.03.18 банк привлечён к налоговой ответственности по статье 135.1 НК РФ в виде штрафа в размере 20 000 рублей. На указанное решение банком была подана жалоба в управление ФНС России по субъекту РФ. Решением от 14.05.19 решение инспекции оставлено без изменения, а жалоба банка — без удовлетворения.

Полагая, что решение вынесено неправомерно, банк обратился с настоящим заявлением в суд.

#### Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка, отметил, что в соответствии с пунктом 1.1 статьи 86 НК РФ банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

Информация сообщается в электронной форме в течение трёх дней со дня соответствующего события.

В соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации в электронной форме в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Порядок представления в банки документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, и представления банками информации по запросам налоговых органов в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи (далее — Порядок) утверждён приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/520@.

Как следует из материалов дела и установлено судом первой инстанции, запрос налогового органа от 15.03.18 о представлении выписки по операциям на счёте (специальном банковском счёте) сформирован в соответствии с порядком исходя из данных параметров, где указание на «нулевое» значение означает статус исполнителя запроса как кредитного учреждения.

Запрос получен банком 20.03.18, что подтверждается сообщением «Подтверждение о получении электронного документа налогового органа».

Однако указанный запрос банком не исполнен, выписки по операциям на счёте (специальном банковском счёте) в отношении счёта общества за период с 01.01.18 по 15.03.18 не представлены.

Объективных причин непредставления банком выписки с расчётного счёта материалы дела не содержат.

Поскольку в установленный законом срок сведения в налоговый орган банком не направлены, суд первой инстанции пришёл к обоснованному выводу о наличии

оснований для привлечения заявителя к ответственности, предусмотренной статьёй 135.1 НК РФ.

На основании изложенного суд пришёл к выводу, что требование банка не подлежит удовлетворению.

#### Комментарий к постановлению

В комментируемом постановлении доводы банка о том, что подготовка ответа на запрос производилась программно-аппаратным комплексом в автоматическом режиме, были отклонены судом, так как судом установлено, что перед составлением акта сотрудник банка для выяснения причин непредставления выписки в ответ на запрос связывался по телефону, указанному в служебном сообщении «Подтверждение о невозможности исполнения электронного документа налогового органа», с отправителем, который сообщил, что выписка не была сформирована автоматически, поэтому запрос был передан специалистам для рассмотрения в ручном режиме.

Изложенные обстоятельства были зафиксированы в решении налогового органа. Следовательно, ещё до составления акта было установлено, что ответ на запрос был подготовлен специалистами банка в ручном, а не в автоматическом режиме, утверждение заявителя об автоматическом режиме подготовки ответа не соответствует действительности. Факт того, что запрос в банк и ответ на запрос были направлены в электронном виде, не свидетельствует о том, что ответ был подготовлен в автоматическом режиме.

Таким образом, в рассмотренной ситуации банк правомерно был привлечён к налоговой ответственности по статье 135.1 НК РФ, так как допустил нарушение требований действующего законодательства о налогах и сборах.

### информация

ФНС России напоминает, что отчётность по НДФЛ за 2019 год (справка 2-НДФЛ и расчёт 6-НДФЛ) необходимо представить не позднее 2 марта 2020 года

ФНС России также напоминает, что с этого года порог минимальной численности работников, при которой отчётность представляется в электронной форме, снижен с 25 до 10 человек. Кроме того, разъяснено, в каком порядке направляется отчётность отдельными категориями налогоплательщиков.

### Россия присоединилась к международной программе соответствия требованиям налогового законодательства (ICAP)

ФНС России стала участником второго цикла программы OECD International Compliance Assurance Programme (ICAP

2.0), куда входят налоговые администрации ещё из 18 стран.

ICAP — это добровольная программа, которая позволяет многонациональным корпорациям устранить неопределённость и обеспечить предсказуемость налогообложения сделок и предпринимательской деятельности в государствах — участниках программы.

ICAP — это новый формат международного сотрудничества в сфере налогообложения. Цель — повысить эффективность комплаенс-процедур многонациональных корпораций и использования ресурсов налоговых администраций за счёт своевременного обмена позициями в отношении налоговых последствий совершаемых сделок. Более того, выработка налоговыми администрациями совместных подходов в части трансфертного ценообразования, рисков постоянного представительства,

а также других налоговых рисков в отношении внешнеторговой деятельности налогоплательщиков позволит снизить количество налоговых споров и взаимосогласительных процедур в будущем.

С 2021 года в соответствии с Федеральным законом от 28.01.2020 № 5-ФЗ сведения о среднесписочной численности работников будут представляться в составе расчёта по страховым взносам

Данное изменение, направленное на сокращение отчётности налогоплательщиков, вступает в силу с 1 января 2021 года, т. е. начиная с представления отчёта за расчётный период 2020 года. В настоящее время такие сведения представляются по форме, утверждённой приказом ФНС России от 29.03.07 № ММ-3-25/174@.

вернуться к солержан

Nº 3′2020 25

# 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



## **Налог на прибыль организаций. Амортизируемое имущество**

Имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности признаются амортизируемым имуществом, если удовлетворяют следующим требованиям:

- находятся у организации на праве собственности;
- используются для получения дохода;
- имущество планируется использовать более 12 месяцев:
- стоимость имущества превышает 100 000 руб.

Инвентарь со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 руб. включается в состав основных средств. При расчёте налога на прибыль организаций его стоимость относится на расходы через амортизацию. Расходы на инвентарь, который не признаётся амортизируемым имуществом, можно учесть в составе материальных затрат. При этом организация вправе самостоятельно определить порядок отнесения стоимости инвентаря на расходы с учётом срока его использования и других экономических показателей.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.05.16 № 03-03-06/1/30414)

Стоимость амортизируемого имущества погашается путём начисления амортизации.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переведённые по решению руководства организации на консервацию продолжительностью свыше трёх месяцев;
- находящиеся по решению руководства организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев, за исключением случаев, если основные средства в процессе реконструкции или модернизации продолжают использоваться налогоплательщиком в деятельности, направленной на получение дохода.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 256, п. 1, 3) Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства, в частности переведённые по решению руководства организации на консервацию продолжительностью свыше трёх месяцев.

По таким объектам основных средств начисление амортизации прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем исключения данного объекта из состава амортизируемого имущества.

При этом при расконсервации объекта основных средств амортизация по таким объектам продолжает начисляться с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошла соответствующая расконсервация.

Таким образом, при расконсервации объекта основных средств амортизация по нему продолжает начисляться с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошла такая расконсервация, по месяц полного списания его остаточной стоимости. При этом истечение срока полезного использования объекта основных средств в период его консервации не влияет на указанный порядок начисления амортизации.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 25.12.19 № 03-03-06/1/101485)

Перечень основных средств, исключаемых из состава амортизируемого имущества, установлен пунктом 3 статьи 256 НК РФ. При этом указанные положения не предусматривают требования о прекращении начисления амортизации в какой-либо промежуток времени. Следовательно, произвольное исключение имущества из состава амортизируемого, в том числе по критерию временного неполучения дохода, НК РФ не предусмотрено.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 06.06.19 № 03-03-06/2/41359)

Исключение из состава амортизируемого имущества для целей главы 25 НК РФ основных средств, находящихся в резерве, не предусмотрено. Суммы начисленной амортизации включаются в состав расходов, связанных с производством и реализацией.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 12.04.18 № 03-03-06/1/24220) Ввод искусственно созданного земельного участка в эксплуатацию на водном объекте, находящемся в федеральной собственности, является переводом земель водного фонда в земли категории, указанной в разрешении на создание искусственного земельного участка на водном объекте, находящемся в федеральной собственности. Учитывая, что искусственный земельный участок признаётся земельным участком после ввода его в эксплуатацию, в силу норм пункта 2 статьи 256 НК РФ земельные участки относятся к объектам, не подлежащим амортизации.

При этом при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, продукции собственного производства, покупных товаров) налогоплательщик вправе уменьшить доходы от такой операции на цену приобретения (создания) этого имущества, а также на сумму расходов.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 19.12.19 № 03-03-06/1/99597)

В соответствии с подпунктом 4 пункта 2 статьи 256 НК РФ не подлежат амортизации такие виды амортизируемого имущества, как объекты внешнего благоустройства (объекты лесного хозяйства, объекты дорожного хозяйства, сооружение которых осуществлялось с привлечением источников бюджетного или иного, аналогичного целевого финансирования, специализированные сооружения судоходной обстановки) и другие, аналогичные объекты.

Определение понятия «благоустройство территории» отсутствует в действующем законодательстве, в связи с чем возможно руководствоваться его общепринятым значением в контексте использования для целей законодательства о налогах и сборах. Так, под расходами на объекты внешнего благоустройства понимаются расходы, направленные на создание удобного, обустроенного с практической и эстетической точки зрения пространства на территории организации. Такие расходы непосредственно не относятся к каким-либо производственным зданиям и сооружениям и напрямую не связаны с коммерческой деятельностью организации.

Учитывая вышеизложенное, объекты внешнего благоустройства не подлежат амортизации.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.04.16 № 03-03-06/1/18575, от 06.09.18№ 03-03-06/1/63821)

Произвольное исключение имущества из состава амортизируемого, в том числе по критерию временного неполучения дохода, положениями НК РФ не предусмотрено. Имущество, самостоятельно исключённое налогоплательщиком из состава амортизируемого по причине прекращения его использования в деятельности, приносящей доход, признаётся амортизируемым, и убыток, полученный от его реализации, учитывается для целей налогообложения прибыли организации.

(Письмо Федеральной налоговой службы от 12.04.13 № ЕД-4-3/6818®) Переданное в аренду имущество, которое согласно правилам ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, отнесено к временно не используемому в основной деятельности кредитной организации, но приносит доход, амортизируется в общеустановленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 28.01.13 № 03-03-06/2/10)

В соответствии с пунктом 2 статьи 256 НК РФ земельные участки относятся к объектам, не подлежащим амортизации.

В соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК РФ первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, — как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 НК РФ), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных НК РФ.

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 268 НК РФ при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, продукции собственного производства, покупных товаров) налогоплательщик вправе уменьшить доходы от таких операций на цену приобретения (создания) этого имущества, если иное не предусмотрено пунктом 2.2 статьи 277 НК РФ, а также на сумму расходов, указанных в абзаце втором пункта 2 статьи 254 НК РФ.

Таким образом, в соответствии с положениями статьи 268 НК РФ доходы от реализации имущества уменьшаются на расходы, связанные с приобретением данного имущества. При этом налогоплательщик может учесть стоимость прочего имущества, сформированного в соответствии с правилами главы 25 НК РФ. В частности, формирование стоимости имущества, полученного в уставный капитал, осуществляется в соответствии со статьёй 277 НК РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 14.09.16 № 03-03-06/1/53799)

#### Срок полезного использования

**Срок полезного использования** — период, в течение которого объект основных средств или объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности налогоплательщика.

(Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 258, п. 1)

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со **сроками его полезного использования**. Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с классификацией основных средств.

Nº 3′2020

Для основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей.

(Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 258, п. 6; письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.04.16 № 03-03-06/1/23916)

Приобретённые организацией объекты амортизируемого имущества, бывшие в употреблении, включаются в состав той амортизационной группы (подгруппы), в которую они были включены у предыдущего собственника.

Таким образом, организация, приобретая бывшее в употреблении амортизируемое имущество, может самостоятельно определять срок полезного использования этого основного средства с учётом требований техники безопасности и других факторов и начислять амортизацию до полного списания стоимости на основании первичных учётных документов.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 27.06.16 № 03-03-06/1/37148)

Налогоплательщик вправе самостоятельно определить срок полезного использования, который не может быть менее двух лет, по нематериальным активам:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель:
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- исключительное право патентообладателя на селекционные достижения;
- владение ноу-хау, секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчёте на срок полезного использования, равный 10 годам (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Таким образом, в целях исчисления налога на прибыль организаций срок полезного использования объ-

екта нематериального актива производится исходя из срока действия исключительного права на товарный знак, указанного в свидетельстве о регистрации данного товарного знака.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 27.05.16
№ 03-03-06/1/30730)

### **Капитальные вложения в арендованные** объекты основных средств

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, указанные в абзаце первом пункта 1 статьи 256 НК РФ, амортизируются в следующем порядке:

- капитальные вложения, стоимость которых возмещается арендатору арендодателем, амортизируются арендодателем в порядке, установленном главой 25 НК РФ;
- капитальные вложения, произведённые арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учётом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 258. п. 1)

Следовательно, арендатору предоставлено право учитывать расходы в виде амортизации на сумму капитальных вложений, произведённых в форме неотделимых улучшений, на период действия договора аренды.

Переход права собственности на сданное в аренду имущество к другому лицу не является основанием для изменения или расторжения договора аренды.

(Гражданский кодекс РФ от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 617, п. 1)

Учитывая изложенное, если во время действия договора аренды сменился собственник арендованного имущества (договор продолжает действовать на тех же условиях), арендатор продолжает начислять амортизацию по капитальным вложениям в арендованное имущество.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.02.13 № 03-03-06/2/5003)

Произведённые арендатором отделимые улучшения арендованного имущества являются его собственностью, если иное не предусмотрено договором аренды.

(Гражданский кодекс РФ от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 623. п. 1)

В случае когда арендатор произвёл за счёт собственных средств и с согласия арендодателя улучшения арендо-

(Гражданский кодекс РФ от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 623, п. 2)

Произведённые организацией капитальные вложения в объекты арендованных основных средств подлежат амортизации в течение срока действия договора арен-

ды. Следовательно, после окончания срока действия договора аренды арендатор должен прекратить капитальные вложения и начисление амортизации.

Вместе с тем арендатор имеет право после прекращения договора на возмещение стоимости неотделимых улучшений, если иное не предусмотрено договором аренды.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.05.13 № 03-03-06/2/16376)

### информация

### Банк России опубликовал план подготовки нормативных актов на 2020 год

В 2020 году Банк России намерен выпустить 35 нормативных актов с приоритетом первой очереди, которые издаются во исполнение принятых федеральных законов, и 199 нормативных актов с приоритетом второй очереди.

План подготовки нормативных актов Банка России будет поддерживаться в актуальном состоянии. По мере принятия документов информация будет обновляться. В течение года в план могут вноситься изменения, связанные в том числе с принятием федеральных законов, требующих издания новых нормативных актов. Подобный план впервые был опубликован в прошлом году. По нему было издано 147 нормативных актов, из которых 127 зарегистрированы Минюстом России

и опубликованы на официальном сайте Банка России, 20— находятся на государственной регистрации в Минюсте России.



### Банк России опубликовал бюллетень с перечнем изданных в последнем квартале 2019 года нормативных актов Банка России

В регулировании деятельности кредитных организаций были реализованы следующие новации:

введён новый подход к оценке кредитного риска по требованиям к банкам и корпоративным заёмщикам для расчёта нормативов достаточности капитала банков в рамках поэтапного внедрения нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска, предусмотренного стандартом Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: завершение работ над посткризисными реформами»;

- внесены изменения в методику определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III):
- внесены изменения в порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- внесены изменения в порядок составления кредитными организациями плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России;
- установлен перечень мер, которые могут быть применены к кредитным организациям за нарушение требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 07.08.01 № 115-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов.

Кроме того, в IV квартале 2019 года было опубликовано информационное письмо Банка России от 29.11.19 № ИН-01-41/88 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», извещающее кредитные организации о том, что государственные (муниципальные) гарантии, условиями которых допускается их отзыв по любым основаниям до исполнения обязательств принципалом, не могут учитываться для формирования резервов на возможные потери, а также для расчёта обязательных нормативов достаточности капитала банков. Письмом Банка России от 13.12.19 № ИН-016-41/ 92 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» банкам рекомендовано исключить возможность принятия решения о классификации ссуд, признаваемых кредитно-обесцененными в соответствии с требованиями МСФО 9, в более высокую категорию качества, чем это преду-

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

Бюллетень также содержит информацию о проектах нормативных актов, размещённых на сайте Банка России в IV квартале 2019 года, для оценки их регулирующего воздействия. Данными проектами в том числе предусматривается:

- ограничение кредитования сделок слияния и поглощения путём установления для ссуд, использованных на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, минимального размера резерва 5 % с возможностью его поэтапного формирования;
- введение положения о том, что полученные банками гарантии (банковские гарантии), гарантии субъектов РФ и гарантии РФ не могут учитываться при формировании резервов на возможные потери в случае, если условия таких гарантий предусматривают возможность их отзыва гарантом;
- внесение изменений в методику определения собственных средств (капитала) банков, связанных с внедрением в правила бухгалтерского учёта кредитных организаций нового порядка отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с требованиями МСФО 16 «Аренда»;
- уточнение порядка составления отчётности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также приведение данного порядка в соответствие с международными стандартами финансовой отчётности.

вернуться

№ 3′2020

### международные стандарты отчётности примеждународные в примеждународные в примеждуна примеж

**Николай ШМАКОВ**, главный специалист департамента банковского аудита компании «Листик и Партнёры»

### Транспарентность как она есть

Транспарентность представляет собой состояние среды, которую можно охарактеризовать такими словами, как «открытость», «понятность», «полнота» и, конечно же, «своевременность». В такой среде компания осуществляет раскрытие информации всем сторонам, заинтересованным в информации для принятия рациональных решений. Если же рассматривать транспарентность в более широком понимании, то её можно определить как некое взаимодействие между участниками отношений, где с одной стороны выступает руководство компании, а с другой — акционеры, кредиторы, СМИ и общество в целом, т. е. транспарентность сейчас фактически становится одним из условий инвестиционной привлекательности компании.

Однако понятие «транспарентность» всё же шире, чем просто «открытость». И, хотя эти понятия близки, когда речь идёт о транспарентной отчётности, мы имеем в виду не только её открытость и доступность для пользователя, но и её качественные характеристики, такие как полнота, понятность, уместность, надёжность, а также сопоставимость. Таким образом, транспарентность является качественной характеристикой компании, которая в первую очередь говорит о качестве её корпоративного управления.

При этом в современных условиях компании должны стремиться не только к внешней транспарентной среде, но и к внутренней.

Достижение внешней транспарентности осуществляется посредством, например, составления финансовой отчётности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО). Публикация нефинансовой информации также играет важную роль при формировании внешней транспарентной среды. Инвесторы считают, что раскрытие информации о деятельности компании с позиции так называемых ESG-факторов (Environmental, Social, Governance) повышает её инвестиционную привлекательность. К такой информации относят, например, информацию о бизнес-этике, о коррупции, об охране труда, корпоративном управлении и пр. Как правило, эта информация публикуется на официальных сайтах и доступна пользователям в любое время.

В интересах компании также создание и эффективное функционирование внутренней транспарентной среды, развитие которой зависит от многих факторов. Одним из них, и по большей части основным, является процесс обмена информацией внутри компании, например между руководством и сотрудниками, между подразделениями и пр. Данный процесс обязательно должен быть открытым, причём стремление к таким

«открытым» отношениям должно исходить в первую очередь от руководства. Не стоит забывать и о том, что принцип транспарентности должен соблюдаться не только в отношениях с инвесторами, кредиторами, но и с сотрудниками компании. Это позволит создать благоприятный внутренний климат в компании и, как следствие, повысит качество принимаемых управленческих решений.

Целью раскрытия информации, как уже говорилось выше, является донесение до пользователей этой информации, в результате чего ими осуществляется взвешенное принятие решений, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность компании. Зачастую основным источником информации, раскрываемой компанией, является отчётность, состоящая из стандартных форм. Стоит отметить, что показатели финансово-хозяйственной деятельности, содержащиеся в отчётности, не всегда составляют практический интерес для некоторых групп пользователей и часто не в состоянии удовлетворить информационные потребности всех групп пользователей, поэтому стоит понимать особую значимость нефинансовой информации.

При раскрытии информации заинтересованным лицам компании должны придерживаться определённых принципов. Принципы раскрытия информации внутри компании могут немного отличаться от принципов раскрытия этой же информации внешним пользователям, что, на наш взгляд, способствует формированию более полного понимания финансово-хозяйственной деятельности компании.

Рассмотрим основные принципы раскрытия информации.

Принцип достоверности информации определяет, что информация как один из важных ресурсов развития общества должна отражать существующую действительность. Достоверность в данном случае можно определить как некое знание, не подвергающееся сомнению. При этом, отражая адекватную действительность, информация должна быть полной, то есть содержать все факты, которые обеспечат более ясное понимание деятельности компании.

Принцип доступности информации предполагает, что субъекты, интересующиеся этой информацией, могут беспрепятственно получать доступ к ней. Для этого раскрытие информации должно осуществляться регулярно и своевременно.

Ещё одним общим принципом является соблюдение нейтральности информации. Раскрываемая информация должна быть непредвзятой, только тогда она может быть надёжной. Непредвзятой считается та

информация, представление которой не происходило с целью достижения предопределённого результата.

Важным принципом при раскрытии информации является разумный баланс между открытостью компании и соблюдением её коммерческих интересов. Как раз тут и возникает одна из проблем транспарентности. С одной стороны, в современных условиях транспарентность является чем-то безусловным, способствующим конкурентоспособности компании, но, с другой стороны, возникают определённые риски, в результате чего стабильность компании ставится под угрозу. Например, компания становится более уязвимой перед конкурентами, что порой может привести к более жёсткому контролю со стороны инвесторов. государства и даже клиентов. Вместе с тем раскрываемая информация должна быть сбалансированной, то есть раскрытию подлежит вся информация, характеризующая как положительные результаты деятельности компании, так и негативные, являющиеся существенными для пользователей.

Исходя из данного принципа информацию можно структурировать следующим образом:

- информация, обязательная к раскрытию. К данной группе можно отнести основные сведения о компании, бухгалтерскую (финансовую) отчётность. Раскрытие такой информации может осуществляться путём публикации в новостных лентах, на собственном официальном сайте, в СМИ, а также путём направления этой информации в соответствующие органы государственной власти;
- информация, раскрытие которой желательно, но не обязательно. Такой информацией могут быть сведения об участии компании в судебных делах, внутрифирменные положения и стандарты и пр.;
- информация, раскрытие которой влечёт за собой риски для компании. Перечень такой информации определён законодательными актами, при этом компания имеет полное право ограничить доступ к некоторым сведениям, составляющим коммерческую тайну.

Для того чтобы понимать, какая информация составляет коммерческую тайну, обратимся к статье 3 Федерального закона от 29.07.04 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне». Под коммерческой тайной понимается режим конфиденциальности информации, позволяющий её обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду. При этом информацией, составляющей коммерческую тайну, могут быть сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и др.), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введён режим коммерческой тайны. Например, это может быть информация, составляющая банковскую тайну, персональные данные сотрудников, кадровые документы, штатное расписание и пр.

Поэтому, раскрывая информацию, важно помнить, что стремление к созданию транспарентной среды не должно противоречить принципу конфиденциальности. На наш взгляд, необходимо создание в компании специального отдела (или введение отдельной должности), задачей которого будет оценка рисков раскрытия или же нераскрытия определённой информации и подготовка рекомендаций руководству компании о целесообразности этого.

Не следует забывать и о том, что при раскрытии информации могут возникать определённые риски:

- компания становится более уязвимой перед конкурентами. Это может проявляться во многих аспектах деятельности (например, при раскрытии технологического аспекта возникает риск потери технологических преимуществ). Ведь не секрет, что рост конкурентоспособности компаний во многом связан с наличием у них преимуществ в технологическом процессе. Стремясь к созданию транспарентной среды с целью привлечения инвестиций в большем объёме, компании публично демонстрируют свои преимущества и, как следствие, могут лишиться их исключительного характера;
- увеличиваются расходы компании. Если рассмотреть данный риск с точки зрения социального аспекта, то повышение социальной прозрачности влечёт за собой улучшение условий для профессионального роста и личного комфорта сотрудников компании. Это может проявляться в виде социальных пакетов для сотрудников, оказания им материальной помощи, организации и оплаты компанией обучения персонала и т. д.

Однако, несмотря на все существующие риски, транспарентность имеет довольно значительные преимущества. В первую очередь транспарентность является фактором конкурентоспособности, повышает инвестиционную привлекательность компаний. Высокий
уровень прозрачности деятельности компании делает
её более благонадёжным потенциальным заёмщиком
в случае возникновения такой необходимости, вследствие чего происходит снижение стоимости кредитования. Наблюдается повышение эффективности корпоративного управления. Информационная прозрачность компании формирует её репутацию на рынке,
способствует привлечению новых клиентов. Немаловажным преимуществом транспарентности является
и снижение коррупционных рисков внутри компании.

Подводя итоги вышесказанному, отметим основные меры, которые способствуют созданию транспарентной среды.

Во-первых, это составление и публикация отчётности не только по российским стандартам, но и по международным, а также подтверждение достоверности данной отчётности независимым аудитором. Формированием и аудитом такой отчётности должны зани-

31

№ 3′2020

маться высококвалифицированные специалисты. Транспарентная отчётность позволит снизить риск при принятии решений внешними пользователями.

Во-вторых, большое значение имеет раскрытие нефинансовой информации и информации о структуре собственности.

В-третьих, публикация раскрываемой информации в доступных источниках.

Не стоит также забывать, что принятие всех вышеперечисленных мер будет бесполезным, если внутренняя среда компании продолжит быть закрытой.

Таким образом, достижение транспарентности информации в первую очередь осуществляется при условии заинтересованности компании в ней и соблюдении основных принципов раскрытия информации. При этом, по нашему мнению, раскрытие транспарентной информации не должно быть выборочным.

### Затруднения компании, связанные с представлением транспарентной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Если интерпретировать понятие «транспарентность» как доступность, ясность и открытость, то возникают две основные фундаментальные проблемы:

- проблема непосредственно финансовой отчётности — расчёт, раскрытие, оформление показателей;
- проблема составления транспарентной бухгалтерской (финансовой) отчётности как устойчивого, имеющего чёткое описание и разграничение среди персонала бизнес-процесса.

При этом, говоря о такой транспарентности, мы должны понимать, что данный термин относится к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчётности всех организаций, как финансового, так и нефинансового сектора.

В отечественном финансовом секторе уже значительное время господствуют требования и нормы МСФО в части той российской бухгалтерской (финансовой) отчётности, которая сформирована по нормативным положениям Банка России. Это касается отчётности кредитных организаций, страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, представителей рынка микрофинансирования. Вследствие этого транспарентность отчётности компаний финансового сектора, как правило, выше, чем у предприятий, формирующих отчётность по ПБУ.

Одним из основных аспектов являются различия в оценке обесценения активов. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений» (ПБУ 19/02) не содержит тех требований и норм, которые учтены в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (для страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов) и в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (для остальных рассмотренных компаний).

ПБУ 19/02 ориентируется на срок просроченной задолженности, исходя из которого зачастую и формируется резерв. Дополнительные факты наличия обесценения могут быть представлены, но в большинстве случае отслеживается лишь наличие или отсутствие фактического банкротства компании-дебитора. Наличие обесценения фиксируется и оценивается лишь на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С точки же зрения МСФО 9 рассматривается не только наличие обесценения на дату анализа компании-дебитора, но и динамика его финансовых показателей, внутренних или внешних рейтингов.

Рассмотрим это на примере. Допустим, существует некий банк «А», у которого имеется лицензия на осуществление банковских операций. В нём мы размещаем депозит на условиях возвратности, срочности и платности. По требованиям ПБУ 19/02 нам будет достаточно того, что у компании-дебитора есть действующая банковская лицензия, а также банк не нарушает установленные Банком России нормативы. То есть по ПБУ 19/02 в большинстве случаев мы сформируем резерв в размере 0 %, следовательно, уведомим пользователя о том, что риски относительно данного актива отсутствуют в полном объёме.

При расчёте резерва по МСФО 9 мы как составители отчётности должны иметь в своей внутренней документации по МСФО (учётной политике по МСФО) методику оценки ожидаемых кредитных убытков. При проведении ряда процедур, направленных прежде всего на анализ изменения финансовых показателей банка на несколько отчётных дат, мы можем использовать ежеквартальные показатели его деятельности, имеющиеся в открытом доступе, для расчёта размера резерва (банк публикует на сайте бухгалтерский баланс и расчёт собственных средств на ежемесячной основе и отчёт о финансовых результатах на ежеквартальной основе). Методика по МСФО учитывает большое количество факторов риска, которые даже при небольшом, частном ухудшении ведут к увеличению уровня риска. Допустим, при анализе финансовых показателей мы выявили, что капитал кредитной организации за последние три отчётных периода снижался на 3-5 %, аналогично вели себя и нормативы достаточности капитала и ликвидности. Также банку был понижен внутренний рейтинг на 1 порядок. Указанные факторы могут свидетельствовать об увеличении уровня риска по размещённому депозиту до 5 %, на который мы реагируем путём создания резерва в соответствующем размере. В финансовой отчётности мы уведомляем пользователя о том, что в соответствии с разработанной методикой величина риска по данному активу составляет 5 %. Основные аспекты учётной политики мы также раскрываем в финансовой отчётности.

Представим вышесказанное в виде таблицы 1.

Ещё одной проблемой, на которую хотелось бы обратить внимание, является отсутствие в отчётности, сформированной по ПБУ, дисконтирования. Дисконтирование — одна из основ МСФО, в том числе и по-

### вернуться к началу стат

# вернуться к содержанию

62 059,71

### Резервы по размещённому депозиту

Показатель	Сумма (руб.)	Резерв по ПБУ	Резерв по МСФО	Итоговый показатель в БФО (руб.)	Итоговый показатель в ФО (руб.)
Депозит	100 000	0 %	5 %, или 5000	100 000 (100 000 – 0)	95 000 (100 000 – 5000)

тому, что многое в международных стандартах финансовой отчётности основано на денежном потоке, а дисконтирование по своей сути представляет собой расчёт стоимости денег с учётом времени.

Например, выдан беспроцентный заём работнику компании на 5 лет в размере 100 тыс. руб. с единовременным возвратом в конце срока. В момент выдачи у компании будет отрицательный денежный поток в размере 100 тыс. руб., положительный финансовый поток будет через 5 лет в аналогичном размере.

В момент выдачи денежных средств компания могла бы разместить их под рыночную ставку в размере, например, 10 % (допустим, что данная ставка является рыночной в момент выдачи займа) в депозит на пятилетний срок. Примем ставку 10 % как ставку дисконтирования и рассчитаем потери компании-займодателя при выдаче денежных средств, то есть вычислим стоимость суммы денежных средств в момент выдачи с учётом времени до погашения. Представим эти данные в таблице 2.

Таким образом, чтобы получить денежный поток в размере 100 тыс. руб. 1 декабря 2024 года, мы должны были разместить 62 059,71 рубля 1 декабря 2019 года под 10 % годовых. Следовательно, в финансовой отчётности, сформированной на 31 декабря 2019 года, мы отразим актив в размере 62 060 (округлённо) рублей и расход по строке «Расходы по займам, выданным под ставки выше ниже рыночных» в сумме 37 940 рублей (100000 – 63060).

Итак, в большинстве случаев обычная операция по льготному кредитованию сотрудников со стороны компании может существенно ухудшить её финансовые показатели, так как в МСФО не существует подобных нерыночных займов и долгосрочной дебиторской задолженности, то есть МСФО не допускает вложений денежных средств без извлечения прибыли в виде процентов по займу.

Следующей проблемой транспарентности бухгалтерской (финансовой) отчётности, сформированной по ПБУ, в отличие от финансовой отчётности по МСФО, является общее раскрытие как форм отчётности, так и примечаний.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность по ПБУ имеет чётко установленные формы отчётности, которые

62 547,78

68 820,53

могут быть сформированы автоматически, например в программе 1С. В отношении финансовой отчётности по МСФО отсутствуют жёсткие требования к оформлению и всё сводится к тому, как видит её раскрытие непосредственный составитель. Как результат составитель такой отчётности может максимально открыто, прозрачно и ясно изложить в любом удобном для пользователя виде финансовые показатели компании.

Таким образом, максимальная транспарентность отчётности компаний и предприятий нефинансового сектора может быть достигнута представлением их отчётности по МСФО, которая будет учитывать как минимум те факторы, которые мы описали выше.

Казалось бы, решение найдено и при желании компании сделать свою отчётность максимально транспарентной стоит лишь начать применять МСФО и формировать дополнительно финансовую отчётность, размещая её на сайте компании для ознакомления с ней пользователей. Однако не всё так просто, потому как влечёт за собой другие проблемы.

При применении МСФО встаёт первоочередной вопрос о том, есть ли у текущего персонала теоретические знания и практические умения для формирования отчётности по МСФО. Если таковые отсутствуют, то у компании имеются следующие варианты развития событий:

- обучение, а затем дальнейшее повышение квалификации персонала;
- привлечение сторонних экспертов для формирования финансовой отчётности;
- дополнительное укомплектование штата составителей БФО квалифицированными сотрудниками по МСФО либо формирование нового отдела по составлению отчётности по МСФО.

Отметим, что все три предложенных варианта ведут к дополнительным расходам компании, что является одной из основных проблем представления отчётности МСФО как на обязательной, так и на инициативной основе. Кроме того, при формировании отчётности по МСФО с максимально ясным и детальным раскрытием информации для подтверждения достоверности финансовой отчётности следует провести её аудит. Проблема в данном случае аналоверности её аудит. Проблема в данном случае аналоверности стельным раскрытием в данном случае аналоверности её аудит.

91 600,12

Таблица 2

100 000,00

### Расчёт дисконтированной стоимости

01 10 10		Į	<b>ļ</b> ата выдачи	Срок погашения	Сумма (руб.)	Ставка дисконтирования
Раоотник компании 01.12.19 01.12.24 100 000 10 %	Работник компании		01.12.19	01.12.24	100 000	10 %
Размер займа на дату выдачи, возврата и отчётные даты, рассчитанные по ставке дисконтирования (руб.)	Размер	займа на дату вы	дачи, возврата	и отчётные даты, рас	считанные по ставк	е дисконтирования (руб.)

Nº 3'2020 33

75 702,58

83 272,84

гичная — дополнительные расходы, которые могут к тому же многократно возрасти при заключении договора с крупнейшими аудиторскими компаниями.

Подведём итоги.

Если у компании встаёт вопрос о значительном улучшении транспарентности финансовой отчётности,

то ей следует формировать финансовую отчётность в соответствии с МСФО.

Для формирования транспарентной финансовой отчётности компания должна либо обладать необходимым человеческим ресурсом, либо иметь возможность наращивать свой потенциал в этом направлении.

### информация

Неправомерно не удержанные налоговым агентом суммы НДФЛ доначисляются и взыскиваются налоговым органом за счёт собственных средств налогового агента

По мнению ФНС России, озвученному в письме от 10.01.20 № БС-4-11/85@ (с учётом внесения изменений Федеральным законом от 29.09.19 № 325-ФЗ в пункт 5 статьи 208 и пункт 9 статьи 226 НК РФ), суммы НДФЛ, уплаченные налоговым агентом за счёт собственных средств, при доначислении (взыскании) налоговым органом таких сумм по итогам налоговой проверки:

- не признаются доходами физического лица:
- не подлежат отражению в сведениях по форме 2-НДФЛ, а также в расчёте по форме 6-НДФЛ;
- отсутствуют основания для дальнейшего удержания налоговым агентом сумм НДФЛ с доходов работника, с которым трудовые отношения не прекращены.

### Роструд подготовил разъяснения по вопросам расторжения и прекращения трудовых договоров

В документе содержится ряд важных положений:

 о прекращении срочного трудового договора работник должен быть

- письменно предупреждён не позднее чем за 3 дня до увольнения;
- срочный трудовой договор на выполнение сезонных работ прекращается не по их выполнении, а по окончании сезона;
- трудовой договор на время исполнения обязанностей отсутствующего работника прекращается по его выходе на работу, предупреждать об увольнении временного работника за 3 дня не требуется:
- срочный трудовой договор с беременной женщиной может быть расторгнут только при соблюдении некоторых условий (отсутствии другой работы для такой женщины, отсутствии письменного согласия женщины на перевод).

## ФНС России обновила рекомендуемые форматы передачи документов и информации в налоговые органы

Приказ ФНС России от 04.02.20 № ЕД-7-

20/69@ устанавливает форматы информационного обмена при представлении:кредитными организациями перечня автоматических устройств для рас-

чётов;
• заявления пользователя о предоставлении фискальных документов в электронной форме заявления о снятии ККТ с регистрационного учё-

та в электронной форме;

- заявления о регистрации (перерегистрации) ККТ;
- отчёта о закрытии фискального накопителя;
- отчёта о регистрации контрольнокассовой техники:
- отчёта об изменении параметров регистрации контрольно-кассовой техники:
- уведомления о присвоении регистрационного номера, направляемого налоговыми органами налогоплательщику.

# С 1 января 2020 года вступили в силу новые требования к порядку представления в Банк России отчётности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

С указанной даты вступило в силу Указание Банка России от 22.07.19 № 5215-У. Отчёт о деятельности и отчёт о персональном составе руководящих органов СКПК составляются и представляются по установленным формам начиная с отчётного периода за I квартал 2020 года. Формирование отчётности осуществляется с помощью программы-анкеты, размещённой на официальном сайте Банка России, только при соблюдении некоторых условий (отсутствии другой работы для такой женщины, отсутствии письменного согласия женщины на перевод).

## **ПРАКТИЧЕСКИЙ** бухгалтерский учёт

Добро пожаловать на сайт журнала «ШБУ»

# णणणणाः गार्थावृत्याः गार्थाः

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

Наталия ФИМИНА, эксперт по вопросам бухгалтерского учёта и налогообложения

# Взаимоотношения с работниками при отзыве лицензии у банка

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных статьёй 20 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — закон № 395-1). В этой статье мы рассмотрим порядок взаимоотношений с работниками банка в указанной ситуации.

### Выплата заработной платы

В соответствии со статьёй 22 ТК РФ одной из основных обязанностей работодателя является выплата в полном размере причитающейся работникам заработной платы в сроки, установленные нормами трудового законодательства РФ, коллективным договором, правилами внутреннего трудового распорядка и трудовыми договорами.

На коммерческие банки эти правила распространяются в общем порядке.

При этом согласно нормам статьи 349.4 ТК РФ в случае отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление банковских операций у работодателя — кредитной организации время простоя работников оплачивается по правилам, установленным законодательством в отношении случаев простоя по причинам, не зависящим от работодателя и работника. В соответствии с частью 2 статьи 157 ТК РФ в таком случае время простоя оплачивается в размере не менее двух третей тарифной ставки, оклада (должностного оклада), рассчитанных пропорционально времени простоя.

Как известно, после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днём отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию (ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 № 395-1 (далее — закон № 395-1-Ф3)).

При этом в соответствии с пунктом 4.7 Положения Банка России от 25.02.19 № 676-П «О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций» в целях сокращения текущих обязательств кредитной организации руководитель временной администрации проводит мероприятия по оптимизации расходов кредитной организации и должностных окладов её работников путём внесения изменений в штатное расписание кредитной организации.

Как было уже сказано выше, расходы на оплату труда персонала, находящегося в простое, зависят от размера должностного оклада сотрудников. Поэтому актуальным является вопрос, можно ли после отзыва лицензии у банка внести изменения в штатное расписание и уменьшить оклады сотрудников, чтобы начислять меньшую сумму оплаты труда за период простоя.

На наш взгляд, в такой ситуации нет никаких оснований не применять общий порядок установления окладов, предусмотренный нормами трудового законодательства РФ.

В соответствии с действующим законодательством частоту и периодичность изменения локальных нормативных актов (в частности, штатного расписания) определяет работодатель. Однако размер оклада предусматривается не только в штатном расписании. Согласно статье 57 ТК РФ конкретный размер тарифной ставки или должностного оклада указывается непосредственно в трудовом договоре. Поэтому без согласия сотрудника уменьшение выплат (внесение изменений в данные положения трудового договора) невозможно. Аналогичный подход изложен в письме Роструда от 22.03.12 № 428-6-1.

Однако, если незадолго (за несколько дней) до отзыва лицензии должностные оклады в кредитной организации были повышены, начисление оплаты труда работникам может быть произведено временной администрацией без учёта должностного оклада, установленного с учётом последнего повышения. Суды поддерживают подход, предполагающий, что в рассматриваемой ситуации стороны трудового договора (работник и работодатель) допустили нарушение общеправового принципа недопустимости злоупотребления правом (например, решение Октябрьского районного суда г. Белгорода от 18.12.17 по делу № 2-4981/2017).

Напомним, что в соответствии с положениями части 12 статьи 20 закона № 395-1-ФЗ назначенная Банком России временная администрация производит оплату расходов, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации, на основании сметы расходов, утверждаемой Банком России. На практике процесс утверждения сметы может затягиваться, что фактически означает, что не исключены задержки в осуществлении выплат работникам.

Согласно статье 236 ТК РФ при нарушении работодателем установленного срока выплаты заработной платы, других выплат, причитающихся работнику, работодатель обязан выплатить их с уплатой процентов (денежной компенсации) в размере не ниже одной сто пятидесятой действующей в это время ключевой став-

вернуться к солержания

Nº 3′2020 35

ки ЦБ РФ от не выплаченных в срок сумм за каждый день задержки, начиная со следующего дня после установленного срока выплаты по день фактического расчёта включительно. При этом суд вправе удовлетворить иск независимо от вины работодателя в задержке выплаты указанных сумм (п. 55 постановления Пленума Верховного суда РФ от 17.03.04 № 2 «О применении судами Российской Федерации Трудового кодекса Российской Федерации»).

Материалами судебной практики подтверждается, что, даже если задержка выплат связана с особенностями функционирования кредитной организации в условиях отзыва лицензии и задержкой утверждения Банком России сметы расходов, проценты могут быть взысканы. Указанные обстоятельства не освобождают работодателя от обязанности своевременно производить выплату причитающейся работникам оплаты труда (например, решение Волжского районного суда г. Саратова от 27.01.16 по делу № 2-8087/2015).

### Прогул во время простоя

Важным является вопрос режима рабочего времени сотрудников банка после отзыва у него лицензии — обязаны ли сотрудники находиться на своих рабочих местах, когда должны приходить и когда покидать офис.

В соответствии со статьёй 81 ТК РФ прогулом считается отсутствие на рабочем месте без уважительных причин в течение всего рабочего дня независимо от его продолжительности, а также отсутствие на рабочем месте без уважительных причин более четырёх часов подряд в течение рабочего дня. Прогул считается грубым нарушением трудовых обязанностей, за которое работник может быть уволен по инициативе работодателя. Поэтому вопрос, связанный с режимом работы после отзыва лицензии, сводится к тому, могут ли уволить за прогул в период такого простоя. На этот вопрос следует ответить положительно, и вот почему.

В нормах действующего трудового законодательства РФ нет указания на то, что в период простоя привлечение к дисциплинарной ответственности за прогул невозможно. Поэтому на сотрудника распространяются общие правила внутреннего трудового распорядка, то есть приходить на работу он должен к началу рабочего дня, а уходить — тогда, когда его рабочий день закончился.

Подтверждают это и материалы судебной практики. Так, в решении Сызранского городского суда Самарской области от 23.06.17 по делу № 2-1660/2017 был сделан следующий вывод: введение процедуры наблюдения в отношении работодателя не освобождает сотрудника от его трудовых обязанностей (обязанности явиться на работу согласно графику работы) и дисциплинарной ответственности за их неисполнение (увольнение за отсутствие на рабочем месте без уважительных причин) и не делает отсутствие на рабочем месте уважительным.

А Вахитовским районным судом г. Казани (решение от 14.11.14 по делу № 2-6506/2014) была рассмотрена ситуация с увольнением за прогул «задним числом»:

в ноябре был объявлен простой и в этом же месяце сотрудник был уведомлен об увольнении с 27 января, 24 января сотрудник на работу не пришёл, а работодатель зафиксировал простой и оформил увольнение. Единственным, что явилось причиной вынесения судом положительного для работника решения, было нарушение работодателем процедуры наложения дисциплинарного взыскания: приказ об увольнении за прогул был выпущен с апрельской датой.

Но можно ли принять решение об отсутствии необходимости для работников находиться на рабочих местах после отзыва лицензии путём вынесения соответствующего приказа? Нормам ТК РФ такой порядок не противоречит. И в данной ситуации говорить о прогуле в случае отсутствия сотрудника на рабочем месте будет уже невозможно. Ведь в статье 81 ТК РФ прогул определяется как отсутствие без уважительных причин. А локальный акт, утвердивший отсутствие необходимости находиться на рабочем месте, является такой уважительной причиной.

#### Оплата больничных

В период между датой отзыва лицензии у банка и собственным увольнением сотрудник может представить листок нетрудоспособности, и потому актуальным является вопрос, как начислять и выплачивать пособие по временной нетрудоспособности в рассматриваемой ситуации.

Нормами законодательства установлены особенности исчисления больничного пособия в случае простоя (п. 7 ст. 7, подп. 5 п. 1 ст. 9 Федерального закона от 29.12.06 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»).

Для того чтобы правильно рассчитать пособие, нужно определить, что наступило раньше — простой или временная нетрудоспособности сотрудника. Если работник заболел во время простоя, пособие не назначается. Если сотрудник заболел до введения режима простоя, больничный оплачивается.

При этом пособие по временной нетрудоспособности за период простоя выплачивается в том же размере, в каком сохраняется за это время заработная плата (2/3 тарифной ставки, оклада, должностного оклада), но не выше размера пособия, которое застрахованное лицо получало бы по общим правилам.

# Особенности оформления увольнения сотрудников

Отзыв лицензии не приводит к автоматическому прекращению деятельности банка и увольнению работников. Однако фактически в выполнении многими работниками кредитной организации трудовой функции больше нет необходимости. Если сотрудники банка, у которого отозвана лицензия, отказались увольняться по собственному желанию, но есть необходимость с ними расстаться, придётся оформлять сокращение численности (штата).

вернуться

Основной вопрос, связанный с увольнением сотрудников в связи с отзывом лицензии у банка, — можно ли уволить всех сотрудников сразу. Никаких препятствий для этого нормами действующего законодательства РФ не предусматривается, однако в таком случае на работодателя налагаются дополнительные обязанности по оформлению массового высвобождения работников.

В соответствии с пунктом 1 Положения об организации по содействию занятости в условиях массового высвобождения, утверждённого постановлением Правительства РФ от 05.02.93 № 99, основными критериями массового высвобождения являются показатели численности увольняемых работников в связи с ликвидацией организаций либо сокращением численности или штата работников за определённый календарный период. К ним относятся:

- ликвидация предприятия любой организационноправовой формы с численностью работающих 15 и более человек;
- сокращение численности или штата работников предприятия в количестве:
  - 50 и более человек в течение 30 календарных дней;
  - 200 и более человек в течение 60 календарных дней;
  - 500 и более человек в течение 90 календарных дней;
- увольнение работников в количестве 1 процента общего числа работающих в связи с ликвидацией предприятий либо сокращением численности или штата в течение 30 календарных дней в регионах с общей численностью занятых менее 5 тыс. человек.

О предстоящем массовом сокращении численности (штата) необходимо уведомить орган службы занятости (например, центр занятости), профсоюз (при наличии), а также самих работников.

Обязанности уведомления органов службы занятости по какой-либо конкретной форме действующим законодательством РФ не предусмотрено, а потому сделать это можно в произвольной письменной форме. Главное, чтобы в документе были указаны должности, профессии, специальность и квалификационные требования к ним, условия оплаты труда каждого кон-

кретного работника (письмо Роструда от 26.09.16 № ТЗ/5624-6-1).

В соответствии с абзацем 1 пункта 2 статьи 25 Закона РФ от 19.04.91 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации» уведомление о массовом сокращении в службу занятости нужно направить не позднее чем за три месяца до начала проведения соответствующих мероприятий. Таким образом, процедура массового увольнения сотрудников может быть более длительной по сравнению с «обычным» сокращением.

При этом нарушение установленной процедуры может повлечь:

- признание увольнения незаконным, выплату среднего заработка за всё время вынужденного прогула работника (абз. 1 п. 60 постановления Пленума Верховного суда РФ от 17.03.04 № 2);
- привлечение к административной ответственности по ст. 5.27 КоАП РФ.

Если же увольнение сотрудников банка не будет подпадать под признаки массового, оформлять увольнение нужно в обычном порядке. О предстоящем увольнении в связи с ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников организации работники предупреждаются работодателем персонально и под роспись не менее чем за два месяца до увольнения (ст. 180 ТК РФ).

Нельзя сокращать:

- беременных женщин;
- женщин, имеющих ребёнка в возрасте до трёх лет;
- одиноких матерей, воспитывающих ребёнкаинвалида в возрасте до 18 лет или ребёнка в возрасте до 14 лет;
- лиц, воспитывающих без матери ребёнка в возрасте до 14 лет (ребёнка-инвалида в возрасте до 18 лет).
- единственных кормильцев ребёнка-инвалида в возрасте до 18 лет или ребёнка в возрасте до трёх лет в семье, где трое и более малолетних детей, если второй родитель (законный представитель) не работает.

Об этом сказано в статьях 261 и 264 ТК РФ.

А потому, если эти сотрудники не желают увольняться по собственному желанию, они останутся на работе до ликвидации банка.

### информация

#### Кредит Европа Банк предложил своим заёмщикам новый канал погашения кредитов

Кредит Европа Банк начал сотрудничество с международной платёжной платформой RBK.money и предложил своим клиентам новый онлайн-канал погашения кредитов без комиссии. Теперь клиенты Кредит Европа Банка могут совершать

платежи с карты любого банка на текущий счёт для последующего погашения кредитов онлайн, используя сервис RBK. money.

Зачисление платежа происходит моментально. Для заёмщиков Кредит Европа Банка, проживающих в городах, где отсутствуют офисы банка, платежи проводятся без комиссии.

Таким образом банк расширил количество каналов погашения. Сейчас заёмщики могут совершать платёжные операции в отделениях и банкоматах Кредит Европа Банка, в отделениях почтовой связи, через терминалы «Элекснет» и QIWI, точки приёма платежей КИВИ Банка (АО), «КиберПлат», а также кассы салонов «Связной».

Nº 3′2020 37

**Снежана ГАЗИЯН, CIA, AIRC**, эксперт в области внутреннего контроля и аудита в кредитных и страховых организациях

## (Рас)плата за ПОД/ФТ

ФАС России получила от депутата запрос с просьбой проверить ЦБ и банки на предмет соблюдения антимонопольного законодательства... при соблюдении законодательства противолегализационного.

Оксюморон? Да нет, реальность. И, возможно, реальность недешёвая.

### В чём суть претензии

Каждый раз, когда я вижу подобные сообщения, у меня возникают смешанные чувства. С одной стороны, хочется разобраться: ведь не может же это быть чистым популизмом. С другой, появляется опасение, что финансовые организации очередной раз могут оказаться между молотом и наковальней столкновений неких политических интересов, за которые придётся платить из собственного бюджета.

Итак, в чём же суть?

Одним из существенных направлений противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (далее — ПОД/ФТ) является выявление схем, применяемых для любой из стадий отмывания, будь то классические размещение, расслоение и интеграция или, скорее, наша специфика — «обналичка». Схемы проявляют себя через набор сомнительного характера действий или поведение клиента и (или) связанных с ним лиц, некоей последовательности (цепочки) транзакций, сделок, документов и т. п.

Типологиям таких сомнительных историй, признакам или «красным флажкам», позволяющим выделить, отфильтровать их в общем потоке, посвящены тома рекомендаций, исходящих и от международных организаций, и от локальных регуляторов, в частности от Банка России.

Такие документы, как правило, не носят строго нормативного характера. И понятно, почему: это справочники, это то, что создаётся в помощь банкам и иным финансовым организациям для того, чтобы они адаптировали полученные советы для своей ситуации, деятельности, систем и клиентской базы. Справочники в отличие от строгих нормативных актов также гораздо легче оперативно обновлять и совершенствовать. Финансовые организации в данном случае выступают по сути в роли первой линии защиты для глобальной системы ПОД/ФТ на страновом, да и на международном уровне. А второй уровень обобщает получаемую из разных источников информацию, возвращая её на первую линию в виде стандартов и рекомендаций.

Можно сколько угодно иронизировать по поводу соревнования замка и отмычки. Да, типологии идут как

будто на полшага или шаг позади. Но для многих финансовых организаций они становятся очень существенным подспорьем в предотвращении возможного столкновения с недобросовестными схемами или в максимально раннем выявлении их признаков и подготовке своих систем и персонала.

Финансовые организации, безусловно, и сами не сидят сложа руки, не ждут, когда им расскажут, что же их должно настораживать, — они обрастают штатом внутренних и внешних экспертов и набором автоматизированных систем, которые постоянно мониторят ситуацию, выявляют признаки сомнительности или необычности, характерные для конкретной организации, или группы компаний, или индустрии. В результате обмен информацией происходит не только сверху вниз, но и горизонтально — в рамках ассоциаций и профессиональных сообществ, и снизу вверх — от индустрии к регуляторам.

Если сами типологии, как уже было сказано, носят в большинстве случаев скорее рамочный и рекомендательный характер, то внутри финансовых организаций правила работы с необычными и сомнительными операциями и сделками устанавливаются во внутренних нормативных документах, объединяемых общим понятием «правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».

### Контраргументы

Первая претензия, которую предъявляют к финансовым организациям поборники справедливости рыночных практик, как клиенты, так и их самоназванные адвокаты из юридических фирм, и лоббисты из числа законотворцев, состоит в том, что нет универсальных правил игры, что в одном банке (финансовой организации) нельзя одно, а в другом другое и, наконец, что все запреты находятся якобы не вполне в нормативном поле.

Ну, во-первых, желающий узнать всегда нагуглит, благо и носящие рекомендательный характер описания типологий, и нормативные документы регуляторов, и тексты законов доступны в информационносправочных системах. Во-вторых, собственные правила и алгоритмы банков (финансовых организаций) не подлежат раскрытию, что сказано, в частности, в базовом законе в сфере ПОД/ФТ. Что естественно, иначе они не будут успешными.

В-третьих, да, все финансовые организации разные — и в контрольных процедурах, и в наборе и качестве предоставляемых услуг, но ведь именно поэтому клиенты и выбирают ту или иную компанию или банк из множества альтернатив.

Конкурентные преимущества могут быть как на «светлой» стороне, так и на «тёмной». И на рынке всегда найдутся организации, менее озабоченные строгими мерами внутреннего контроля. Говорят ли поборники справедливости о них? Похоже, что нет, ведь они не ставят под сомнение действенность мер регулятора по очищению рынка.

Под сомнение ставится другое — сама возможность расширять с помощью экономических мер формально-нормативный перечень ограничений для сомнительной деятельности.

Набор ограничительных инструментов прописан в статье 7 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и, по сути, для всех организаций финансового рынка сводится к возможности «отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма». Банки (и, увы, пока только они) в соответствии с положениями всё той же статьи 7 закона № 115-ФЗ могут «расторгнуть договор банковского счёта (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции». Обо всех случаях отказа финансовые организации обязаны сообщать не позднее рабочего дня. следующего за днём принятия решения об отказе от проведения операции. Закон также постулирует, что применение предусмотренных мер (в данном случае отказ в проведении операции) не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров. Но ничто не говорит о столкновении с нормами иного регулирования, в результате чего отказ от проведения операций может привести к соответствующим негативным последствиям в виде штрафов, а возможность оспорить такое решение в суде оказывается крайне призрачной, а общий фон — скорее негативным для участников финансового рынка, тем более что регулятор не спешит вставать на сторону финансовых организаций в суде. Ни прямой регулятор, ни регулятор, являющийся прямым бенефициаром от применения финансовыми организациями мер по противодействию легализации как первой линии защиты.

Поборники защиты интересов неправомерно страдающих клиентов добились создания института оспа-

ривания отказов, и я ни в коем случае не хочу спорить с его необходимостью или значимостью. Более того, благодаря этой мере может быть повышена внутренняя дисциплина (процессов, документов) как финансовых организаций, так и клиентов, в отношении которых законодатель лишь относительно недавно установил «зеркальную» норму об обязанности представлять запрашиваемые в рамках противолегализационных мер документы и сведения.

Но давайте всё же не будем забывать, что финансовые организации — это организации коммерческие, основной целью которых является получение прибыли, за счёт которой они в том числе создают рабочие места, расширяют спектр и повышают качество и доступность услуг для населения, финансируют экономику посредством кредитов или аналогичных инструментов.

Да, финансовые институты при этом выделяют значительные средства на управление рисками, на внутренний контроль, на соблюдение законов. Но основное экономическое правило в этом — цена контроля не должна превышать полученный эффект. Соблюдается ли такой баланс во взаимоотношениях с клиентами, имеющими признаки «отмывальщиков», проводящими сомнительные операции? Очевидно, что нет: предусмотренные законом меры хороши с бюрократической точки зрения, но не с точки зрения практической пользы. Да, правы самоназванные адвокаты «обиженных» клиентов, утверждающие, что закон не предусматривает экономических мер воздействия. Но их предусматривает практический опыт участников финансового рынка, а иначе они бы остались чем-то маргинальным, а основным трендом был бы отказ. Но жизнь показывает обратное.

Наконец, регуляторы, и прежде всего Банк России, совершенно справедливо рассматривают внутренний контроль в целях ПОД/ФТ не как вещь в себе, но как элемент общей, глобальной системы управления рисками, а значит, всегда задаёт обоснованные вопросы:

- Ну хорошо, вы выявили красные флажки, а что произошло дальше, какие реальные меры по управлению риском, по его минимизации, по, в конце концов, защите интересов добросовестных клиентов вы приняли?
- Отказали сотне клиентов, а сто первого проворонили? Пожалуйте штраф!
- А какие у вас операционные расходы на отказы, дальнейший бюрократический процесс и проигранные суды? И как это отражается на достаточности капитала по Базелю Солвенси? Пожалуйте штраф!

Да, конечно, я сейчас утрирую. Но уверена, что никто не станет спорить, что бегать и заливать очаги пожара то тут, то там гораздо дороже, чем предотвращать их возникновение. Банки и некредитные финансовые организации стремятся работать на предотвращение, на недопущение определённых типов клиентов в свой периметр (даже теряя кратковременную прибыль) вместо того, чтобы затем тратить гораздо большие ресурсы на вылавливание условных «блох». Именно в этой связи и устанавливаются пресловутые заградительные тарифы или ведётся «инди-

Nº 3'2020 39

видуальная работа» с немассовым клиентским сегментом (ВИП и т. п.).

Практика показывает, что эти меры эффективны. Что они работают и достигают цели по недопущению вовлечения в оборот отмываемых средств, средств, полученных преступным путём. И бенефициаром этого процесса является и экономика в целом, и, давайте уж будем говорить прямо, государство, в данном случае в лице Росфинмониторинга, гордо публикующего на своих ресурсах и отражающего в выступлениях должностных лиц позитивные результаты международных оценок 1.

Понятно, что всегда есть такой тип экономических субъектов среди клиентов, который считает для себя более целесообразным и эффективным создать шум и гам, вместо того чтобы, грубо говоря, привести в порядок собственные документы и транзакции. Да и пословица про громче всех кричащего вора своей актуальности тоже ведь не утрачивает.

Единственно, к кому не могу никаких претензий предъявить — так это к юридическим фирмам, уловившим запрос рынка, в котором чувствуется экономическая выгода.

Сознательно повторяю слово «экономический», раз уж основная претензия защитников клиентов от «произвола» финансового сектора сводится к возможности применения мер, больше бьющих по кошельку, чем взывающих к совести.

На самом деле очень бы хотелось задать встречный вопрос — к целеполаганию. Ради чего поднимается волна, ради чего разворачивается бюрократическая машина?

Одной рукой государство в лице своих регулирующих органов с удовольствием штрафует финансовые организации за подчас мнимые нарушения в сфере ПОД/ФТ, в том числе носящие чисто технический характер. Другой — фактически стимулирует недобросовестную публику, всегда готовую злоупотребить правами, очередной раз поднять голову и зайти через «антимонопольный компонент».

Но крайними и в этом случае окажутся финансовые организации, кото-

http://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourthround (http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/ documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf)



рые, возможно, должны будут отказаться от действенных и оправданных мер и, не желая получать риск вовлечения в схемы в качестве инструмента, начнут тратить ресурсы на изобретение какого-то другого защитного механизма, что может повысить общую стоимость услуг для уже добросовестных клиентов.

Самое обидное — что попытка побороться с ПОД/ ФТ через антимонопольное регулирование, насколько я помню, не первая: пару-тройку лет назад уже возникали «исследования» о «завышении тарифов» и «необоснованных комиссиях», а затем и формальные жалобы, но тогда ФАС не выявила массовых нарушений. И вот — опять.

От души надеюсь, что и в этот раз Федеральная антимонопольная служба, Центральный банк и Росфинмониторинг «инициируют работу» между собой и «профильным органам» удастся выработать «единую позицию», отражающую ситуацию на рынке, сфокусироваться на задачах устойчивого развития финансовой системы и экономического роста, а не сиюминутного хайпа.

И уж точно никто не будет ставить под сомнение то, что меры экономического воздействия эффективнее административных в силу того, что они гибче и, скажем так, доходчивее, что подтверждается и нелюбимыми всеми санкциями, и мерами по борьбе с уклонением от налогов, и мерами по противодействию мошенничеству... и даже когда вы боретесь за чистоту в подъезде.

В заключение справедливости ради хочу сказать, что, конечно, не все участники финансового рынка применяют заградительные тарификационные меры исключительно добросовестно и рынку известны случаи, когда сомнительный клиентский сегмент сначала специально привлекается, а затем «выдавливается» через всё то же тарифное регулирование. Очевидно, такая политика балансирует на грани — не подпадает под прямые регуляторные запреты, но и не соответствует этическим нормам.

Так, может быть, регуляторам и лоббистам стоило бы сфокусировать свою энергию именно на борьбе со злоупотреблениями правами — как на стороне финансового сектора, так и на клиентской стороне, и тем самым создать прецеденты и повысить эффективность, в том числе административную?







подписной индекс: П1524



**Роман ПАШКОВ, МВА**, банковский юрист **Юрий ЧЕЧЕЛЕВ**, заместитель председателя правления, руководитель службы внутреннего аудита

## Оценка регуляторного риска в банке

В последние годы в сфере регулирования и надзора банковской деятельности и финансовых рынков России произошли изменения, которые существенно изменили интенсивность и характер регуляторного воздействия на участников рынка.

### Введение

В банковской сфере активно реализуется поддерживаемая на высшем государственном уровне политика сокращения числа действующих кредитных организаций, прежде всего за счёт тех из них, деятельность которых не соответствует требованиям законодательства и нормативных правовых актов, что привлекает особое внимание регулирующих и надзорных органов, основным из которых для кредитных организаций является Банк России.

Указанные события изменили карту рисков для кредитных организаций путём повышения значимости нефинансовых рисков, и прежде всего регуляторного (комплаенс-) риска. Именно поэтому организация надлежащего управления регуляторным риском в настоящее время входит в число важнейших задач системы риск-менеджмента, от эффективности реализации которых в существенной степени зависят дальнейшие перспективы деятельности банков.

Более того, именно эффективные системы управления регуляторным риском могут стать новым источником устойчивого конкурентного преимущества для банков в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

В данной связи в условиях ужесточения и структурирования подходов к регулированию банковской деятельности и надзору за ней представляются чрезвычайно важными выявление механизма воздействия факторов регуляторного риска на деятельность кредитной организации и выработка основных методов и процедур управления данным видом риска.

Поскольку требования нормативных документов Банка России, прежде всего Положения Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», имеют минимальный характер и освещают лишь основные вопросы организации управления регуляторным риском, необходимая степень детализации всех процессов и конкретные формы организации системы управления данным видом риска должны быть разработаны кредитной организацией самостоятельно и реализованы в соответствующем внутреннем документе, один из вариантов которого предлагается авторами.

# Положение об организации управления регуляторным риском в банке

#### Глава 1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение об организации управления регуляторным риском в ООО «Банк "Пример"» (далее Положение) разработано в соответствии:
- с письмом Банка России «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» от 02.11.07 № 173-Т;
- Федеральным законом от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- письмом Банка России от 06.02.12 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления"»;
- Положением о службе внутреннего контроля в банке;
- Положением о системе внутреннего контроля в банке;

- иными рекомендациями и нормативными документами Банка России.
- 1.2. Настоящее Положение определяет понятие регуляторного риска, устанавливает цели, задачи и принципы управления регуляторным риском, определяет организационные аспекты управления регуляторным риском и формирует методологическую основу выявления (идентификации), оценки, мониторинга и контроля (минимизации) данного вида риска в рамках общей системы внутреннего контроля банка.
- 1.3. Настоящее Положение распространяется на руководителей и работников банка, принимающих решения или проводящих операции, несущие риск возникновения событий регуляторного риска и возможных потерь от этих событий, участвующих в выявлении регуляторного риска, согласовании и утверждении планов по минимизации рисков, а также использующих её в работе при выполнении функциональных и (или) должностных обязанностей.

вернуться

Nº 3′2020 41

1.4. Настоящее Положение разработано с целью оптимального управления регуляторным риском банка, обеспечения эффективности деятельности банка при поддержании регуляторного риска на приемлемом для банка уровне, обеспечивающем сохранение собственного капитала и устойчивую работу банка.

#### Глава 2. Термины и определения

Банк — 000 «Банк "Пример"».

СВК — служба внутреннего контроля.

СВА — служба внутреннего аудита.

Регуляторный риск — риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка. стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Объекты риска — внутренние документы банка, операции, процессы, системы, банковские продукты и активы банка, на которых реализуются события (факторы) регуляторного риска, приносящие прямые (количественные) или косвенные потери.

Событие регуляторного риска — любое событие или действие, возникающее из-за факторов регуляторного риска на объектах риска, не выявленное и не устранённое в момент возникновения мерами внутреннего контроля, следствием которого являются прямые или косвенные потери банка, штрафы, санкции и (или) иные меры воздействия со стороны надзорных органов, снижение репутации банка, ухудшение качества внутренних процессов.

Факторы регуляторного риска — причины возникновения событий регуляторного риска, воздействующие на объекты риска и приводящие к прямым или косвенным потерям банка, штрафам и (или) иным мерам воздействия со стороны надзорных органов, снижению репутации банка, ухудшению качества внутренних процессов.

Система управления регуляторным риском комплекс мероприятий и процедур по идентификации, измерению, мониторингу, контролю и ограничению регуляторных рисков, осуществляемых на интегрированной основе в рамках отдельных направлений деятельности и банка в целом.

#### Глава 3. Определение и классификация регуляторного риска

3.1. Регуляторный риск — риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие реализации событий регуляторного риска на объектах риска.

Результатом событий регуляторного риска является возникновение прямых или косвенных потерь из-за несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних документов, порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами, связанными с банком (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия).

События регуляторного риска (регуляторные события) возникают в операциях или бизнес-процессах, системах банка или материальных активах, являющихся объектами риска.

События риска классифицируются:

- по типам событий регуляторного риска;
- по причинам их возникновения источникам риска, формирующим факторы риска;
- по объектам риска (внутренним документам, операциям и бизнес-процессам в разрезе структурных подразделений банка);
- по структурным подразделениям банка, в деятельности которых произошли события регуляторного риска:
- по типам потерь (прямым или косвенным).
- 3.2. Классификация по типам событий регуляторного риска осуществляется на первом уровне в соответствии с Положением № 242-П следующим образом:
- нарушение законодательства РФ (по видам законов);
- нарушение нормативных актов Банка России;
- нарушение нормативных актов других органов, осуществляющих государственный надзор и регулирование:
- нарушения ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- нарушение устава и иных учредительных документов банка;
- несоблюдение решений органов управления банка (совета директоров банка, правления банка);
- несоблюдение внутренних документов банка (по видам внутренних документов);
- нарушение стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые банк в своих внутренних документах или договорах определяет как обязательные для себя;
- несоблюдение кодекса корпоративной этики;
- нарушения сложившихся правил ведения операций, не формализованных во внутренних документах банка (обычаев внутреннего делового оборота);
- нарушения информационной безопасности.
- 3.3. По факторам (источникам) регуляторные риски классифицируются следующим образом:
- несоблюдение служащими банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов, указаний Банка России, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, правил ПОД/ФТ, учредительных и внутренних документов банка;
- несоответствие внутренних документов банка законодательству Российской Федерации и нормативным актам надзорных органов;
- недостатки во внутренних документах банка и применяемых порядках, их неполнота, недостаточность регламентации, пробелы в описании необходимых действий, отсутствие описания законодательных норм или ссылок на законодательные акты, которые сотрудники обязаны соблюдать при совершении операций или действий в соответствии с этими документами;

- неспособность банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства и нормативных актов надзорных органов;
- неосведомлённость сотрудников банка с содержанием внутренних документов или иных стандартов, обязательных к применению;
- неэффективная организация системы внутреннего контроля, недостатки контрольной среды, приво-
- дящие к реализации событий регуляторного риска вследствие действий служащих или органов управления банка;
- реализация конфликта интересов в деятельности банка и его служащих;
- недостаточная проработка банком вопросов по идентификации и контролю регуляторных рисков при разработке и внедрении новых технологий, банковских продуктов и условий проведения бан-

Таблица 1

<b>№</b> п/п	Бизнес-направление	Бизнес-процессы	Структурные подразделения банка, осуществ- ляющие бизнес-процессы (владелец риска)*		
агентирование		Осуществление налогового учёта, предоставление деклараций и уплата налогов. Выполнение функций налогового агента	Отдел бухгалтерского учёта, отчётности и планирования		
2	Осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	Осуществление идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Направление в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, имеющих признаки, указывающие на необычный характер сделки	Отдел финансового мониторинга; все структурные (внутренние структурные) подразде- ления банка; служба безопасности; филиалы банка		
3	Отчётность, обязательные нормативы. Бухгалтерский учет	Предоставление отчётности и иной информации Банку России и в другие надзорные органы. Организация и ведение бухгалтерского учёта	Отдел бухгалтерского учёта, отчётности и планирования отдел валютного контроля; операционный отдел; управление операций на финансовых рынках; отдел депозитарных операций; отдел пластиковых карт; отдел кредитования и депозитных операций; отдел кассовых операций; отдел информационной безопасности; юридический отдел; филиалы банка		
4	Расчётно-кассовое обслуживание клиентов	Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (в том числе банковкорреспондентов). Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам. Осуществление переводов без открытия банковского счёта. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме. Обслуживание пластиковых карт			
5	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счёт	Кредитование юридических и физических лиц. Размещённый МБК и депозиты	Отдел кредитования и депозитных операций; юридический отдел; филиалы банка; служба управления рисками; управление операций на финансовых рынках		
6	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок), а также в виде займов (кредитов)	Привлечение денежных средств во вклады. Привлечение МБК	Операционный отдел; отдел кредитования и депозитных операций; филиалы банка; ВСП банка; управление операций на финансовых рынках; юридический отдел		
7	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Купля-продажа ценных бумаг на ММВБ. Операции РЕПО с Банком России. Деятельность по управлению ценными бумага- ми	Управление операций на финансовых рынках; управление ценных бумаг; отдел депозитарных операций		
8	Информационные техноло- гии и информационная без- опасность	Обеспечение информационной безопасности. Техническая поддержка, обеспечение и учет	Отдел информационной безопасности; управление информационных технологий; служба безопасности		

<sup>\*</sup> Приведённый перечень бизнес-направлений, бизнес-процессов и подразделений (владельцев риска) не является закрытым.

**№** 3'2020 43

- ковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- недостатки в работе персонала, в процессах управления персоналом, недостаточная квалификация персонала, недостатки соблюдения принципа «Знай своего сотрудника»;
- претензии, жалобы (обращения, заявления) клиентов;
- коррупционные правонарушения, совершённые служащими банка;
- вовлечение банка и его служащих в противоправные действия, в том числе в легализацию (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма.
- 3.4. Объекты регуляторного риска классифицируются по следующим уровням:
- 1-й уровень внутренние документы, определяющие организацию работы банка в целом;
- 2-й уровень внутренние документы, определяющие деятельность подразделений банка, бизнеспроцессы и операции, осуществляемые в подразделениях банка (таблица 1);
- 3-й уровень по мерам внутреннего контроля, включённым в данный бизнес-процесс.
- 3.5. Основные виды убытков (потерь) от событий регуляторного риска, возникающих в результате различного сочетания факторов регуляторного риска, классифицируются следующим образом.
- 3.5.1. Количественные потери (измерения) от событий регуляторного риска классифицируются банком с использованием каталога внутренней классификации, приведённого в таблице 2.
- 3.5.2. Качественные потери от событий регуляторного риска:
- ограничение отдельных видов деятельности или приостановка деятельности со стороны органов
- предписание со стороны органа надзора;
- снижение оценки банка со стороны Банка России (в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.17 № 4336-У);

- снижение рейтинга со стороны рейтингового агентства;
- потеря деловой репутации;
- отток клиентов, закрытие лимитов со стороны контрагентов;
- предъявление судебных исков;
- прекращение допуска к тендерам, проводимым государственными органами;
- неполучение государственных гарантий или иных форм поддержки;
- снижение качества услуг, процессов, банковских продуктов.
  - 3.5.3. Потенциальные потери
- Проблемы с ликвидностью:
- повышение стоимости заёмных ресурсов;
- ухудшение внешней среды, в которой функционирует банк.

#### Глава 4. Цели, задачи и принципы управления регуляторным риском

- 4.1. Цель управления регуляторным риском совершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах банка, внутренней среде контроля, операционной среде, процессах и системах банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для банка уровне, обеспечивающем сохранение собственного капитала и репутации банка.
  - 4.2. Задачи управления регуляторным риском:
- обеспечение осведомлённости органов управления банка о ключевых аспектах управления регуляторным риском, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение достаточности капитала банка на покрытие потерь по регуляторному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями и нормативными требованиями Банка России;

Таблина 2

Штрафные санкции надзорных	Штрафы по предписанию Банка России			
органов	Штрафы по предписанию органов финансового мониторинга			
	Штрафы и пени по предписанию налоговых органов			
	Штрафы и пени по предписаниям государственных органов, выполняющих функции надзора			
	Иные штрафные санкции надзорных органов			
Судебные издержки банка,	Потери банка по решению суда			
взыскания по решению суда	Собственные судебные издержки			
	Выплата банком компенсаций третьим лицам по решению суда			
	Иные судебные издержки, взыскания по решению суда			
Внесудебные компенсации	Выплаты клиентам банка			
	Выплаты работникам банка			
Прочие убытки, упущенная выгода или иные возможные	Недостачи, выявленные при проведении ревизий кассы, закрытии операционного дня, пересчёте в Банке России			
затраты (расходы, убытки)	Упущенная выгода от сделок с признаками манипулирования			
от санкций	Расходы на устранение (возмещение) последствий нарушений			
	Убытки			
	Штрафы, пени, неустойки			
	Иные убытки			

- совершенствование системы внутреннего контроля, оптимизация бизнес-процессов для уменьшения вероятности возникновения источников событий регуляторного риска, ограничение возможных потерь от событий регуляторного риска, снижение подверженности банка риску непредвиденных потерь по событиям регуляторного риска;
- обеспечение бесперебойной деятельности банка;
- укрепление деловой репутации банка и ограничение риска потери деловой репутации.
  - 4.3. Принципы управления регуляторным риском

#### 4.3.1. **Создание адекватной среды для управ**ления регуляторным риском

Система управления регуляторным риском создаётся и функционирует таким образом, чтобы обеспечить органы управления банка полной и адекватной информацией об основных источниках и событиях регуляторного риска, которым подвержен банк.

Система управления регуляторным риском является предметом деятельности службы внутреннего контроля.

Система управления регуляторным риском функционирует на уровне всего банка, и сотрудники всех уровней должным образом понимают свою ответственность в части управления регуляторным риском.

Потоки информации и система подотчётности проектируются и функционируют таким образом, чтобы обеспечить эффективное управление регуляторным риском. Внутренние коммуникации в банке способствуют созданию общей культуры управления регуляторным риском и оказывают содействие в осуществлении мониторинга и контроля регуляторного риска в банке.

# 4.3.2. Управление регуляторным риском: выявление, оценка, мониторинг, минимизация, контроль

В рамках системы управления регуляторным риском выявляются и оцениваются источники риска по всем направлениям деятельности, банковским продуктам, процессам и системам банка. Перед внедрением новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов и систем выявляются и оцениваются все сопутствующие им регуляторные риски. Процесс выявления регуляторного риска состоит из классификации типов в разрезе источников и объектов (глава 3 настоящего Положения), сбора данных в аналитической базе данных банка и анализе статистики (накопленных сведений).

В рамках системы управления регуляторным риском осуществляется регулярный мониторинг регуляторных рисков банка, включая мониторинг характера этих рисков и подверженности как прямым, так и косвенным потерям. Мониторинг регуляторного риска осуществляется сотрудниками структурных подразделений банка (владельцев риска), которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом, услугой, выявляют регуляторный риск в процессе своей текущей деятельности. При проведении мониторинга следует обращать внимание не только на значение уровня рис-

ка (сумму убытка), но и на его значимость, вероятность проявления, тенденции в его изменении и последствия его реализации. Далее сведения передаются сотруднику СВК для дальнейшего анализа и систематизации данных мониторинга регуляторного риска в аналитической базе данных банка по примерной форме, приведённой в приложении 1 к настоящему Положению. В случае значительного изменения уровня регуляторного риска данная информация о событиях регуляторного риска своевременно доводится до председателя и членов правления банка для принятия необходимых мер по его снижению и ограничению.

Для целей контроля и минимизации регуляторных рисков осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Для обеспечения бесперебойной работы банка и ограничения потерь в случае наступления значимых событий регуляторного риска разрабатываются и внедряются планы действий в чрезвычайных ситуациях и планы восстановления работоспособности банка.

### Глава 5. Структура управления регуляторным риском

Функционирование системы управления регуляторным риском осуществляется в рамках организационной структуры банка. В организационную структуру управления регуляторным риском входят:

- совет директоров, председатель правления банка, правление банка — ответственны за создание эффективной системы управления регуляторным риском, за соблюдение всеми исполнительными и коллегиальными органами и должностными лицами требований настоящего Положения и других нормативных документов системы управления регуляторным риском;
- служба внутреннего контроля отвечает за создание системы, координацию и централизацию управления регуляторным риском. Предварительный и текущий контроль соблюдения основных принципов управления регуляторным риском отдельными подразделениями и банком в целом осуществляет СВК;
- служба внутреннего аудита осуществляет последующий контроль за соблюдением основных принципов и эффективностью управления регуляторным риском;
- подразделения банка, принимающие риски и непосредственно осуществляющие операции, — ответственны за реализацию конкретных мер по управлению и контролю регуляторного риска.
- 5.1. Совет директоров банка оставляет за собой следующие функции в системе управления регуляторным риском:
- в случаях, предусмотренных внутренними документами банка, рассматривает информацию о возникновении регуляторного риска, реализация которо-

**№** 3'2020 45

- го может привести к возникновению существенных убытков у банка;
- рассматривает отчёты СВА о проверке деятельности СВК и соблюдения политики банка в области управления регуляторным риском;
- осуществляет контроль исполнительных органов банка за своевременностью выявления источников регуляторного риска, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.
- 5.2. **Председатель правления банка**, действующий согласно уставу и положению о председателе правления, ответственен за следующие функции в части управления регуляторным риском:
- контроль над разработкой и соблюдением исполнительными органами банка правил и процедур, необходимых для соблюдения данного Положения;
- рассмотрение информации, предоставленной руководителем СВК, о выявленных нарушениях (недостатках) при управлении регуляторным риском, о возникновении источников регуляторного риска;
- рассмотрение ежегодного отчёта СВК.
- 5.3. **Правление банка**, действующее согласно уставу и положению о правлении, ответственно за следующие функции в части управления регуляторным риском:
- создание в банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в банке;
- проверку соответствия деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществления операций;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, устава банка и внутренних документов банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- рассмотрение и утверждение ежегодного отчёта СВК о выполнении плана деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности банка с высоким уровнем риска, о рекомендациях СВК по управлению риском и их применении.
- 5.4. Служба внутреннего контроля играет центральную роль в управлении регуляторным риском, обеспечивает планирование, координацию и методологическую поддержку процесса управления регуляторным риском:
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций и предложений по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений банка и председателю правления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование служащих банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банком банковских операций:
- сбор данных по событиям регуляторного риска, формирование и поддержание базы данных по событиям регуляторного риска и соответствующим потерям;
- оперативный контроль условий проведения банковских операций, в том числе соблюдения действующего законодательства и внутренних документов банка, соблюдения должностными лицами полномочий при совершении действий, несущих повышенный регуляторный риск;
- текущий контроль за своевременностью внесения изменений во внутренние нормативные документы банка в связи с изменением законодательства и нормативных актов надзорных органов, в соответствии с информацией, получаемой от юридического отдела.

#### 5.5. Служба внутреннего аудита:

- проверяет соответствие деятельности банка и отдельных подразделений принципам управления регуляторным риском;
- проверяет деятельность СВК;
- рассматривает информацию о выявленных нарушениях в части регуляторного риска;
- проводит собственную оценку регуляторных рисков и выявление ошибок в процедурах контроля в рамках аудиторских проверок;
- проверяет эффективность методологии оценки регуляторного риска и процедур управления риском;
- выступает в качестве эксперта при расследовании существенных событий и качественной оценке регуляторных рисков, организуемой СВК.
- 5.6. Отдел информационной безопасности и управление информационных технологий:

- в сфере их компетенции находятся риски нарушения режима информационной безопасности;
- обеспечивают предоставление данных для анализа и оценки регуляторных рисков, относящихся к их компетенции, в соответствии со спецификацией, определяемой СВК;
- обеспечивают соблюдение принципов управления регуляторным риском в рамах своей компетенции;
- обеспечивают информационную поддержку и автоматизацию мероприятий по управлению регуляторным риском, в том числе процедур сбора данных по регуляторным событиям и контроля условий совершения операций;
- выступают в качестве экспертов при выявлении и оценке регуляторных рисков, имеющих в качестве одного из источников ИТ-системы и технологии.

#### 5.7. Служба безопасности:

- в сфере её компетенции находятся источники регуляторного риска, имеющие криминальный или противоправный характер;
- проводит служебные расследования по фактам наступления регуляторных рисков в части преступных действий и злоупотреблений как со стороны служащих банка, так и со стороны связанных с банком лиц;
- обеспечивает соблюдение принципов управления регуляторным риском в рамах своей компетенции;
- обеспечивает предоставление данных для анализа и оценки регуляторных рисков, относящихся к её компетенции;
- выступает в качестве эксперта при выявлении и оценке регуляторных рисков, относящихся к её компетенции.

#### 5.8. Отдел по работе с персоналом:

- в сфере его компетенции находятся источники регуляторного риска со стороны персонала;
- обеспечивает предоставление данных для анализа и оценки регуляторных рисков, относящихся к его компетенции;
- обеспечивает соблюдение принципов управления регуляторным риском в рамках своей компетенции;
- обеспечивает соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- ведёт список сотрудников банка, принимающих риски, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда»;
- выступает в качестве эксперта при выявлении и оценке регуляторных рисков, относящихся к его компетенции.

#### 5.9. Юридический отдел:

- обеспечивает предоставление данных для анализа и оценки регуляторных рисков, относящихся к его компетенции;
  - обеспечивает соблюдение принципов управления регуляторным риском в рамках своей компетен-

- ции, реализует мероприятия по контролю и минимизации правового риска;
- в сфере его компетенции также находятся правовые риски банка, имеющие иные источники, чем источники регуляторного риска;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг всех изменений законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов и направляет данную информацию сотрудникам банка для внесения необходимых изменений во внутренние документы банка. Информирует об этих изменениях СВК для проведения текущего контроля за внесением изменений;
- проводит обзор судебной практики в разрезе отдельных объектов риска;
- специалисты подразделения выступают в качестве экспертов при выявлении и оценки регуляторных рисков, относящихся к их компетенции.

#### 5.10. Отдел финансового мониторинга (ПОД/ФТ):

- обеспечивает предоставление данных для анализа и оценки регуляторных рисков, относящихся к его компетенции;
- обеспечивает соблюдение принципов управления регуляторным риском в рамках своей компетенции, реализует мероприятия по контролю и минимизации риска легализации;
- специалисты подразделения выступают в качестве экспертов при выявлении и оценке регуляторных рисков, относящихся к их компетенции.

#### 5.11. Подразделения банка, непосредственно занимающиеся совершением банковских операций, их оформлением и учётом:

- осуществляют самооценку регуляторных рисков в рамках своей компетенции;
- обеспечивают предоставление на регулярной основе данных для анализа и оценки событий регуляторного риска по направлению своей деятельности, в том числе данных по потерям от событий регуляторного риска, в соответствии со спецификацией, устанавливаемой СВК;
- при поступлении информации из юридического отдела об изменениях законодательства и (или) нормативных актов надзорных органов оперативно вносят необходимые изменения во внутренние документы банка и информируют о внесении изменений СВК;
- обеспечивают соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- обеспечивают выполнение утверждённых мероприятий по управлению регуляторным риском и процедур контроля по направлению деятельности подразделения.

#### 5.12. Ответственность структурных подразделений банка

Руководители всех задействованных в процессе управления регуляторным риском подразделений несут ответственность за достоверность, полноту и своевременность предоставления данных по регуляторным рискам в соответствии со спецификацией, определяемой СВК.

Руководители всех структурных подразделений банка несут ответственность за соблюдение требований настоящего Положения и реализацию утверждённых мероприятий по управлению и контролю регуляторных рисков.

#### Глава 6. Процесс управления регуляторным риском

Управление регуляторным риском представляет собой непрерывно действующий в банке управленческий процесс, включающий в себя следующие основные функции (этапы):

- выявление источников регуляторного риска на объектах риска;
- выявление видов регуляторного риска на объектах риска;
- анализ и оценка регуляторных рисков (вероятности реализации, видов и уровня возможных потерь);
- мониторинг регуляторных рисков;
- сбор данных о событиях регуляторного риска и возникших потерях;
- измерение рисков;
- решение о принятии риска или его снижении;
- подготовка отчётности по регуляторным рискам.

#### 6.1. Определение и идентификация объектов регуляторного риска

Цель выявления объектов регуляторного риска — выделить наиболее критичные внутренние нормативные документы и иные стандарты банка, бизнеспроцессы (направления деятельности), операции, подразделения и персонал, в наибольшей степени подверженные источникам регуляторного риска.

Все объекты регуляторного риска классифицируются в соответствии с утверждённой классификацией (пункт 3.4 настоящего Положения).

Описание объектов регуляторного риска осуществляет СВК при участии сотрудников подразделений банка. Основой для описания являются внутренние нормативные и информационные документы (регламенты, положения, инструкции, технологические схемы, методики), опросы сотрудников банка.

#### 6.2. **Идентификация, анализ и оценка регуля**торных рисков

Идентификация риска призвана обеспечить анализ всех аспектов деятельности банка на предмет наличия источников (факторов) регуляторного риска и определения степени подверженности этим факторам. Для выделенных на первом этапе объектов риска выявляются источники регуляторного риска, которые могут стать причиной событий регуляторного риска и соответствующих потерь от событий, определяются возможные виды событий и устанавливается характер (виды и возможная величина) потерь от событий регуляторного риска (пункт 3.3 настоящего Положения).

Все изменения в банке, в том числе управленческой и организационной структуры, структуры внутренних нормативных документов, реорганизация бизнеспроцессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий подвергаются тща-

тельному анализу на предмет выявления источников (факторов) регуляторного риска и определения подверженности этим источникам риска.

Результатом идентификации рисков является систематизированное описание основных видов событий регуляторного риска, присущих отдельным направлениям банковской деятельности и банку в целом, в соответствии с классификацией видов событий и источников (факторов) регуляторного риска и видов возможных потерь. Кроме того, формируется визуализированное представление карты регуляторных рисков для целей отчётности и последующего анализа (примерная форма приведена в приложении 2 настоящего Положения).

#### 6.3. Мониторинг регуляторных рисков

Мониторинг регуляторных рисков призван обеспечить оперативное выявление и реагирование на события, приводящие к увеличению возможности реализации источника регуляторного риска. Своевременное реагирование может значительно сократить количество случаев наступления существенных потерь от событий регуляторного риска и их последствий. Кроме того, мониторинг рисков позволяет отследить динамику уровня риска по объектам и источникам (факторам) риска.

Мониторинг регуляторных рисков основан на регулярной качественной оценке и расчёте количественных характеристик оценки риска (в случаях, когда это возможно) в соответствии с методикой качественной и количественной оценки регуляторного риска в ООО «Банк "Пример"».

### 6.4. Сбор данных о событиях регуляторного риска и возможных потерях

В целях обеспечения условий качественного выявления, измерения и мониторинга регуляторных рисков СВК совместно со службой управления рисками и управлением информационных технологий формирует систему сбора информации о фактах наступления регуляторных рисков банка и создаёт базу данных о понесённых потерях, как прямых, так и косвенных.

Формируемая аналитическая база содержит данные о потерях в разрезе источников (факторов) регуляторного риска и видов потерь и ведётся в электронном виде.

Аналитическая база формируется СВК на основе:

- информации о реализованных и понесённых банком убытках;
- событий регуляторного риска, представляемых структурными подразделениями;
- результатов проведённого анализа динамики жалоб, претензий, обращений клиентов;
- мониторинга уровня регуляторного риска в банке. Кроме данных по регуляторным убыткам в аналитическую базу данных заносится информация по всем фактам, случаям, инцидентам проявления регуляторного риска, которые были документально зафиксированы (в виде служебных и объяснительных записок, актов внутренних и внешних проверок и т. д.), но не привели к фактическим убыткам (расходам) или потерям для банка. Каждое событие регуляторного риска

должно быть оценено на предмет вероятности приме-

нения по нему санкций (или) мер воздействия со стороны надзорных органов.

При необходимости в аналитической базе могут учитываться иные параметры.

Лимит или пороговая величина регуляторных потерь (убытков), сверх которой банк ведёт их регистрацию и отражение в аналитической базе данных, устанавливается на уровне 15 000 (пятнадцати тысяч) рублей.

Если регуляторный убыток получен в результате однотипных причин (нарушений, ошибок) и в одинаковой форме и сумма регуляторного убытка по каждому случаю меньше пороговой величины (15 000 рублей), но суммарная величина убытков превышает её, то в аналитической базе следует указать общую сумму понесённых банком регуляторных убытков, указав однотипную причину их возникновения и форм.

#### 6.5. Измерение регуляторных рисков

Измерение регуляторного риска (пункт 3.5 настоящего Положения) призвано определить величину фактических (понесённых), ожидаемых и непредвиденных потерь, которые банк может понести в результате наступления событий регуляторного риска.

Измерение регуляторных рисков осуществляется на основе методики качественной и количественной оценки регуляторного риска в ООО «Банк "Пример"».

Целью измерения рисков является выявление объектов регуляторного риска, в наибольшей степени подверженных источникам и возможным потерям от событий регуляторного риска. В качестве наиболее подверженных регуляторному риску рассматриваются бизнес-направления деятельности банка (бизнеспроцессы), обладающие следующими особенностями:

- в отношении операций не полностью приняты необходимые меры по снижению и контролю регуляторных рисков;
- операции требуют высокой квалификации персонала, замкнуты на отдельных сотрудников, их знания и квалификацию;
- процессы проведения операций не формализованы и не прозрачны, при проведении операций большую роль играют «экспертные» оценки и субъективные суждения;
- проводимые операции методологически и (или) технологически сложны, в том числе их правовое регулирование недостаточно полно и проработано со стороны законодателя и органа надзора;
- по отношению к данным операциям наблюдается негативная судебная практика (по информации со стороны юридического отдела);
- качество мер внутреннего контроля в большой степени зависит от эффективности работы и (или) квалификации персонала;
- внутренний контроль за проводимыми операциями не регламентирован и (или) с трудом подвергается оценке в текущем режиме.

#### 6.6. Решение о принятии риска или его снижении

После измерения регуляторного риска руководитель СВК принимает решение о приемлемости данного уровня риска на данном объекте риска (комплекте внутренних документов банка, бизнес-процессе, операции, системе, активах банка). Критерием приемлемости является соблюдение утверждённого качества среды внутреннего контроля или уровня лимита потерь от событий регуляторного риска по данному объекту риска или подразделению. В случае его превышения необходимо принять решение по принятию данного риска или снижению уровня регуляторного риска. Основными методами снижения риска являются планы корректирующих мероприятий, внесение изменений во внутренние документы, обучение персонала, устранение причин возникновения источников риска.

#### 6.7. Подготовка отчётности по регуляторным рискам

Отчётность по управлению регуляторным риском формируется СВК на постоянной основе (не реже одного раза в год).

Отчётность по управлению регуляторным риском представляется СВК на рассмотрение председателю правления банка.

Отчётность включает следующую информацию:

- о выполнении плана деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

По итогам рассмотрения отчётности (информации) по управлению регуляторным риском председатель правления банка передаёт её на утверждение правлению банка (по необходимости — совету директоров банка).

Отчётность используется для разработки и применения, внедрения современных подходов к организации общей системы управления рисками, рекомендованных Банком России.

Руководитель СВК может составлять промежуточные отчёты по запросам совета директоров банка. председателя правления, правления банка, а также службы внутреннего аудита.

Предмет и масштаб деятельности СВК, в свою очередь, является объектом регулярного контроля со стороны СВА в рамках осуществляемых ею функций.

#### Глава 7. Основные способы контроля и ограничения регуляторных рисков

Основными способами контроля и ограничения регуляторных рисков и потерь, полученных вследствие наступления событий регуляторного риска, являются:

- ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного риска, оценка фактических и потенциальных потерь, в том числе косвенных потерь;
- на основе оценки потенциальных потерь определение требований к приемлемому уровню доходности операций для покрытия ожидаемых потерь от событий регуляторного риска за счёт текущих доходов, получаемых по данному бизнес-процессу за определённый период;

Nº 3'2020 49

- проведение регулярной самооценки регуляторного риска для целей выявления потенциальных источников риска и оценки возможности их проявления путём оценки качества контрольной среды и состава внутренних документов банка;
- использование процедур контроля:
  - контроль условий проведения банковских операций включает в себя контроль со стороны руководителей соответствующих подразделений банка за работой сотрудников и соблюдением ими законодательства и положений внутренних документов банка;
  - разделение полномочий необходимо для предотвращения рисков конфликта интересов, ненадлежащего соблюдения интересов клиента и злоупотреблений со стороны сотрудников банка;
  - система анонимного информирования о нарушениях:
  - система регулярных экспертиз со стороны СВК и СВА состава внутренних документов банка в разрезе объектов риска;
- использование принципа «Знай своего клиента».
   В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» разрабатываются внутрибанковские регламенты осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, представителей клиентов и бенефициарных владельцев, мониторинг движения денежных потоков по счетам клиентов;
- использование принципа «Знай своего служащего». Данный принцип предполагает определённые проверочные стандарты при приёме служащих на работу, контроль за подбором и расстановкой кадров, чёткие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объёму выполняемой работы и мере ответственности;
- создание механизма мотивации подразделений и сотрудников банка к эффективному управлению и контролю регуляторных рисков, присущих их деятельности;
- опрос сотрудников банка по предлагаемым ими мерам улучшения внутренних документов и контрольной среды банка;
- наличие в банке кодекса профессиональной этики, кодекса корпоративного управления и порядка предотвращения конфликта интересов — внутренних нормативных документов банка, направленных на разрешение вопросов этического характера, предотвращение конфликта интересов и неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации, на урегулирование корпоративных конфликтов и т. п.;
- обеспечение информационной безопасности ограничить негативные последствия событий, несущих угрозу информационным ресурсам банка, и гарантировать бесперебойную работу банка;
  - обеспечение эффективной работы банка с курирующими представителями надзорных органов

с целью ограничения последствий событий регуляторных рисков и обеспечения защиты интересов банка от последствий выявленных нарушений.

# Глава 8. Правила действий при выявлении СВК событий, связанных с регуляторным риском

- 8.1. При выявлении служащими СВК в ходе мониторинга событий, связанных с регуляторным риском, риском возникновения конфликта интересов в работе отдельных служащих или структурных подразделений банка, приведших к нарушению процедур принятия решений, к возникновению регуляторного риска, конфликта интересов, установленных внутренними документами банка, СВК предпринимает следующие действия:
- обеспечивает полное документирование каждого выявленного события;
- разрабатывает рекомендации по устранению и (или) предупреждению выявленных событий с указанием рекомендуемых сроков для исправления ситуации;
- оценивает существенность выявленного события и возможных последствий;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- в случаях выявления событий, являющихся, по мнению СВК, существенными, СВК незамедлительно доводит информацию до сведения председателя правления, правления банка, руководителя проверяемого структурного подразделения.
- 8.2. Члены органов управления, руководители подразделений несут персональную ответственность за отсутствие надлежащего управленческого контроля, недостаточное внимание к вопросам оценки и управления регуляторным риском, отсутствие чёткой системы управленческой подотчётности, базирующейся на разграничении круга задач и обязанностей.
- 8.3. СВК осуществляет мониторинг регуляторного риска и мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- 8.4. В случае выявления непринятия мер по минимизации, устранению регуляторного риска информация об этом доводится до председателя правления, правления банка.

#### Глава 9. Заключительные положения

- 9.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты утверждения советом директоров банка и является составной частью процесса общей системы управления банковскими рисками.
- 9.2. Настоящее Положение подлежит изменению при изменении законодательства, нормативных актов Банка России в сфере управления регуляторным риском в кредитных организациях на территории Российской Федерации.
- 9.3. При внесении изменений в федеральные законы РФ и нормативные акты Банка России нормы настоящего Положения до момента внесения в него изменений действуют в части, не противоречащей изменениям.

#### Аналитическая база данных по событиям и убыткам регуляторного риска в банке

Владелец риска	Структурное подразделение банка			
Дата события				
Сумма количественных потерь (руб.)				
Источник требования*	Указы Президента РФ, федеральные законы, стандарты, методические рекомендации, нормативные акты Банка России, письма, международная практика, НК РФ, ГК РФ, судебная практика и т. д.			
Описание требования	Запрет использования, необходимость применения и т. д.			
Причина, описание события	Игнорировалось на регулярной основе, не выполнено в единичном случае, изменение или отмена требований, несоответствие требованиям регулятора и т. д.			
Размер санкций (убытков)				
Причины санкций (убытков)	Несоответствие внутренних документов банка законодательству РФ, нормативным актам Банка России; нарушение работниками банка действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России; нарушение работниками банка внутренних документов Банка; объективная неспособность банка адаптировать новые продукты и услуги к новым внешним требованиям; неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств перед клиентами, контрагентами, третьими лицами; несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок; неэффективность внутреннего контроля и т. п.			
Претензии и жалобы клиентов, сум- ма исков, претензий	Дата регистрации жалобы, краткое содержание, сведения о рассмотрении жалобы и принятии решения по жалобе			

<sup>\*</sup> Требования регуляторов и надзорных органов являются исходными данными для анализа регуляторного риска.

Приложение 2

P

#### Карта уровня вероятности реализации источников (причин) событий регуляторного риска для бизнес-процесса банка

#### Бизнес-направление:

Ответственное подразделение за бизнес-процесс иска:

	ие)	Источники (факторы регуляторного риска)										
<b>№</b> п/п	Бизнес-процесс (локальная группа операций) (наименование)	Несоблюдение должностными лицами и сотрудниками банка законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов	Несоответствие внутренних документов банка законодательству РФ и нормативным актам надзорных органов	Неспособность банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства и нормативных актов надзорных органов	Неосведомлённость должностных лиц и (или) сотрудников банка о содержании внутренних документов или иных стандартов, которые банк принял для себя обязательными к применению	Неэффективная организация системы внутреннего контроля, недостатки контрольной среды	Реализация конфликта интересов	Регуляторный риск новых продуктов	Недостатки в работе персонала, в процессах управления персоналам	Недостатки во внутренних документах банка и применяемых порядках	Претензии, жалобы (обращения, заявления) клиентов	Коррупционные правонарушения, вовлечение в противоправные действия, в т. ч. в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
1												
2												
3												
4												







Михаил ЛЕВАШОВ, эксперт по информационной безопасности, профессор НИУ ВШЭ

### О применении биометрии для идентификации клиентов банка

Биометрические данные уже давно используются во всём мире для поиска и идентификации людей. Как правило, это отпечатки пальцев. Наличие их на орудии преступления до сих пор считается прямой уликой, их обладатель почти наверняка будет обвинён в совершении преступления и признан судом виновным. И это происходит несмотря на то, что специалистам хорошо известен риск ошибки даже при наличии таких отпечатков пальцев, ведь отпечатки могли появиться на месте преступления как совершенно случайно, так и вполне умышленно, когда настоящий преступник хочет пустить следствие по ложному пути.

В современных реалиях количество видов биометрических данных, используемых для идентификации, существенно возросло. Теперь предполагается использовать данные биометрии лица и голоса человека, рисунок вен ладони, ритм биения сердца и другие физиологические данные, например некоторые поведенческие характеристики. Другими словами, сейчас человека можно идентифицировать, правда с некоторыми ошибками, не только по отпечаткам пальцев, но и по другим биометрическим параметрам.

Неудивительно, что в последнее время при предоставлении различных услуг предлагаются к использованию эти новые виды биометрических данных. Наибольшее развитие указанное направление получило в финансовой сфере. Принятые законодательные акты позволяют уже сейчас на основе биометрии лица и голоса человека дистанционно предоставлять ему широкий спектр банковских услуг, включая услуги удостоверяющих центров.

Основу биометрической технологии идентификации составляет подготовленная заранее база биометрических данных клиентов банков. В этой базе собираются «отпечатки» — оцифрованные биометрические характеристики лица и голоса клиента. Это происходит при первичной регистрации клиента в базе биометрических данных. После неё клиенту уже не нужно лично посещать банки для получения финансовых услуг. С помощью специального приложения, установленного заранее на его компьютер, планшет, смартфон или другой электронный гаджет, имеющий видеокамеру и микрофон, клиент каждый раз при необходимости дистанционного получения услуг демонстрирует своё лицо перед камерой и говорит в микрофон некую фразу (в настоящее время, как правило, цифры от 1 до 10). Эти данные оцифровываются и преобразуются в «отпечаток» или «слепок». Далее полученный «слепок» по криптозащищённому каналу отправляется в биометрическую базу данных, в которой уже хранится (в зашифрованном виде) «слепок» биометрии этого клиента, полученный при его первичной регистрации. После сравнения система выдаёт вердикт о степени (вероятности) совпадения владельцев этих двух «слепков». Для усиления защиты информации перед каждым дистанционным обращением в банк и демонстрацией своей биометрии клиент проходит идентификацию и аутентификацию на портале госуслуг (фактически в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА)). Далее в зависимости от степени совпадения сравниваемых «слепков» банк принимает решение о дистанционном оказании клиенту запрашиваемых услуг либо об отказе в этом.

Однако ещё со времён появления первых предложений о применении биометрических данных человека для целей идентификации (а это были компьютерные мыши, использующие отпечаток большого пальца, почти 20 лет назад) стали выявляться определённые недостатки, присущие подобным системам.

Первый из них — это значительная ошибка 1-го рода, когда система не идентифицировала легального пользователя. При этом нужно отметить, что в процессе развития алгоритмов ошибки 1-го и 2-го (когда система предоставляет доступ нелегитимному пользователю) рода существенно уменьшились. Но в отличие от классической системы, основанной на логине и пароле, созданных в буквенно-цифро-символьном виде, эти ошибки отнюдь не нулевые и зависят от вида используемой биометрии.

Второй недостаток — это определённые и иногда значительные риски подмены биометрических данных. В частности, указанные выше биометрические данные лица и голоса могут подвергнуться несанкционированной подмене с использованием современных технологий. Весьма качественная подделка голоса уже реализована в ряде программных продуктов. Подделка лица также не представляет существенных сложностей. Опять же в указанной выше классической системе аналогичные риски просто отсутствуют.

**Третий** недостаток — это постоянство биометрических данных, то есть пользователь не может изменить эти данные. В частности, его «слепок» неизменен в базе биометрических данных. А в классической схеме пользователь может и должен изменять свои идентификационные данные, и это является одним из требований безопасности.

**Четвёртый** недостаток вытекает из третьего. Неизменная база данных «отпечатков» рано или поздно, частично или полностью становится практически общедоступной. Теоретически этот факт может не считаться недостатком, так как лицо и голос не являются конфиденциальными данными: лицо может видеть, а голос — слышать любой человек. Но в классической схеме логин может не совпадать с именем и быть, так же как и пароль, конфиденциальным параметром. Следует, однако, заметить, что некоторые биометрические данные всё же не являются общедоступными. Например, отдельные виды рефлексов — элементов неконтролируемых реакций человека на различные раздражители.

Что можно противопоставить этим недостаткам?

Понятно, что, если биометрия используется как дополнительное (например, к ЕСИА) средство защиты, то первые два недостатка не могут вызвать серьёзного инцидента безопасности. Действительно, ошибки, конечно, всегда останутся, но их можно уменьшить путём выбора других биометрических данных, совершенствования алгоритмов использования этих данных и, наконец, увеличения в протоколах принятия решений значения основного средства защиты.

Доля риска подмены биометрии также уменьшается в общем риске за счёт более значимого использования основного средства защиты. Как уже сказано выше, риск подмены можно существенно уменьшить, применяя другие биометрические данные, подмена которых весьма затруднительна. Например, можно использовать рефлекторную биометрию.

Риски 3-го и 4-го недостатка можно формально уменьшить путём ввода ещё одного ключа шифрования (в дополнение к ключу, используемому в базе биометрических данных) «слепков» в этой базе. Существуют два вполне очевидных пути реализации этой идеи.

Первый — это административное периодическое (либо по отдельному решению) перешифрование «слепков» базы данных на новых ключах. В этом случае база будет формально меняться во времени. Но эти изменения не будут зависеть от субъектов персональных данных — хранящихся в базе «отпечатков» биометрии клиентов.

Второй путь — введение дополнительного ключа. который задаёт сам клиент как при первичной регистрации своей биометрии, так и при каждом обращении к базе биометрических данных. В этом случае клиент самостоятельно управляет перешифрованием своих персональных данных — биометрических «отпечатков» и может в любой момент реализовать новую первичную регистрацию своих биометрических данных, которые будут зашифрованы на новом ключе.

Таким образом, получившее современное развитие использование биометрии для эффективного и безопасного применения в сфере банковских услуг требует тщательного, углублённого изучения всех его достоинств и недостатков.

### Наши альтернативные распространители

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

ПО РЕГИОНА	M				
Урал-Пресс www.ural-press.ru					
ПО ГОРОДАМ					
Астрахань					
(Всё для Вас — Курьер)	44-38-02				
Барнаул					
(Центр поддержки бухгалте	еров) 50-15-44				
Владимир					
(ЧП Свинаренко Ю. А.)	37-09-78				
Вологда (Премьер-Периоди	ıка) 75-21-17				
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	51-20-48				
Екатеринбург (Трейд-Меди	a) 355-40-20				
Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-80-71				

Иркутск (Центр финансово-экономиче-					
ской информации)	25-01-21				
Йошкар-Ола (Автор)	46-99-00				
Казань (Пресс Инфо)	291-09-82				
Калининград (Пресса-под	писка) 53-50-81				
Калининград (ЧП Юрина	A.3.) 99-18-07				
Кемерово (Анвик Пресс)	28-53-21				
Киров (Деловая Пресса)	37-72-11				
Москва (агентство подпи	СКИ				
«Деловая Пресса»)	665-68-92				
Москва (Деловые издани	я) 685-59-78				
Москва (ДельтаПост)	(499)261-33-72				
	8-916-012-29-96				
Москва (Информнаука)	787-38-73				

Москва (Учебный центр для ба	AHKOB
«Финансовый Дом»)	656-01-02
Набережные Челны	
(агентство «Дайджест»)	39-39-03
Нижний Новгород	
(Медиа Поволжье)	413-31-81
Нижний Новгород (агентство	
«Бизнеспресс-Курьер»)	228-10-14
Нижний Новгород	
(Информ-Плюс)	277-86-11
Нижний Новгород	
(Пресс-Центр)	412-03-13
Новокузнецк	
(ИП Макеева Л. В.)	72-90-31

Новосибирск	
(ААП «Медиа-Курьер»)	227-78-90
Новосибирск	
(ООО «Премиум»)	271-03-73
Омск (ТРИЭС-Регион)	39-90-81
Прокопьевск (ИЦ «АНВИК»)	2-59-65
Самара (Ком. Плюс)	42-96-41
Саратов	
(АДИ «Орикон-Пресс»)	52-44-36
Севастополь (Экспресс-Крым)	45-24-25
Тольятти (АДП Информ)	22-29-08
Уфа (АП-Башкортостан)	292-21-24
Чебоксары (Прессмарк)	55-55-35
Челябинск (Прессбюро)	210-47-20

# Бухгалтерия и банки

Подписка онлайн



Журнал для руководителей и бухгалтеров банков 64 страницы, 140 г. Выходит 6 раз в полугодие

POCCHY

подписной индекс:

Nº 3'2020 53

# Современный арт-рынок: инвестиционные арт-фонды и арт-банкинг

# **Hoboe поколение арт-фондов** — **Art Investment Vehicles**

Как известно, при формировании инвестиционного портфеля одними из основных традиционных рынков являются рынки акций. И традиционно привлекательным среди них продолжает оставаться американский рынок, несмотря на его глобальную волатильность. Американский рынок акций, по сути, является единственным местом, свободным от долларовых санкций.

Рынки облигаций не менее важны для инвестора, в портфеле которого лучше всего чувствуют себя бонды в валютах тех развитых стран, где процентные ставки уже выросли, поскольку на этих рынках ожидания участники уже некоторым образом скорректировались в соответствии с проводимой денежно-кредитной политикой. Примером такого рынка опять же является американский, хотя многие развивающиеся страны с положительными торговыми балансами и относительно стабильными валютами также могут выглядеть привлекательными, тем более что процентные ставки в номинальном исчислении здесь даже выше, чем в развитых странах. А если включать в портфель облигации тех стран, где центральные банки ещё и снижают процентные ставки, то можно получить надёжную и стабильную доходность.

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

Пограничными с альтернативными активами можно считать акции хедж-фондов <sup>2</sup>, хотя формально они относятся к рисковым. И надо сказать, что последние годы были достаточно благоприятными для рисковых активов, однако завышенная оценка по некоторым их классам и растущая политическая неопределённость несколько смазали общую картину.

Инвесторы всё чаще предпочитают вкладывать средства в инвестиционные фонды, чтобы повысить доходность своих активов за счёт профессионализма управляющих и эффективного управления рисками. Предпочтение, отдаваемое вложениям средств в фонды коллективных инвестиций перед другими формами вложений, является не только европейским, но и всемирным феноменом. Даже в США, обладающих давними традициями биржевых операций, косвенные вложения в акции через взаимные фонды постепенно занимают место прямых вложений в приобретение акций на бирже. Новой стратегией зарубежных инвестиционных фондов стало включение в свои портфели помимо традиционных нефти, золота и арт-объектов таких необычных активов, как сырьё и биотехнологии.

Доля вложений в хедж-фонды в активах институциональных инвесторов возросла с 3% в 2005 году до 12% в 2019 году. Одновременно растёт численность хедж-фондов в Европе: если в начале 2000 года их насчитывалось не более 200, то к настоящему времени их численность составляет уже более 500.

Было создано несколько крупных *арт-инвестфондов*, в частности английские The Fine Art Fund и China Fund (за первые годы работы средний доход от операций превысил 50%). К настоящему времени в мире существует около 100 инвестиционных фондов, вкладывающих средства в арт-объекты.

\*\*\*

Инвестиционный арт-фонд — это лишь механизм превращения искусства в финансовый актив. Здесь меньше искусства и больше финансов. При создании таких инвестфондов создаются «стратегические альянсы» управляющих, инвестиционных аналитиков и профессионалов арт-рынка для применения технологий финансового рынка к рынку предметов искусства. Они оперируют как профессиональные инвесторы, полностью свободные от эмоционального фактора. Кроме того, арт-фонды обеспечивают прозрачность и защищают инвестора от многих рисков. Но у артфондов есть серьёзный недостаток: они не учитывают то, что большинство покупателей не могут относиться к искусству просто как к арт-активу. Рядовому инвестору этот рынок в настоящее время недоступен, но ситуация должна измениться, когда произведения искусства, как и другие нефинансовые активы, будут участвовать в сделках секьюритизации в качестве обеспечения.

Современные арт-фонды, так называемые Art Investment Vehicles (AIVs), появились после 2000-х

 $<sup>^2</sup>$  Хедж-фонды называют также спекулятивными или альтернативными фондами.



<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> См. также статью А. Саркисянца «Современный арт-рынок: провенанс уходит в блокчейн, или Как купить долю в "Джоконде"» в «Б&Б» № 1 за 2020 г.

годов<sup>3</sup>, что было обусловлено успехом легендарных инвестиций в искусство Британского дорожного пенсионного фонда (British Rail Pension Fund — BRPF) в период с 1974 по 1989 год. Подъём экономики в начале тысячелетия, совпавший со значительным увеличением цен на работы старых и новых мастеров, спровоцировал новый подъём интереса к инвестированию в арт-объекты.

Хотя арт-фонды и имеют дело с уникальными художественными творениями, которые могут быть признаны бесценными, основная цель их деятельности получить доход. Фонды стремятся максимизировать доходность работ из их коллекций. Разумеется, они не стремятся хранить эти работы в течение слишком долгого времени. Период хранения работ зависит от баланса между нетерпеливостью инвесторов, способов начисления доходов управляющим (стандартная комиссия, процент от прироста стоимости) и пониманием того, когда наступит наилучшее время продавать активы, чтобы обеспечить максимальную доходность всем заинтересованным лицам. Продажа работ, принадлежащих фонду, может происходить постепенно в течение жизни фонда, с повторной покупкой, если таковая будет выгодна фонду. Такие фонды меняют части коллекции в зависимости от видения рынка и от вхождения в фонд новых инвесторов. Существуют также фонды, которые удерживают коллекцию некоторое время, затем распродают и закрываются. Госрегулирование арт-фондов аналогично хедж-фондам.

В настоящее время арт-фонды не ориентированы на инвесторов, предпочитающих малый уровень риска из-за низких требований к созданию резервов. Это также обусловлено стремлением снизить административные издержки. Легче получить капитал от небольшого количества богатых инвесторов, чем от большого количества бедных инвесторов. Богатые инвесторы более терпеливы и с меньшей вероятностью станут обременять управляющих фонда дополнительными издержками, связанными с преждевременным выходом из фонда.

Как следствие, такие фонды создаются единственным юридическим лицом (модель BRPF) или малым количеством инвесторов. Основным преимуществом инвестирования в искусство является низкая корреляция цен на арт-объекты с ценами на другие инвестиционно привлекательные активы. В отличие от акций, стоимость ценных произведений фактически изолирована от изменчивости инвестиционных рынков и обеспечивает необходимую диверсификацию рисков в случае падения рынка. Художественный рынок значительно менее изменчив и менее чувствителен к экономическим кризисам и политическим событиям. По сравнению со многими альтернативными инвестициями искусство также зачастую имеет более низкие транзакционные издержки.

Падение и подъём цен на предметы искусства в долгосрочной перспективе зависят от того, входит ли произведение в число общепризнанных шедевров или уже нет. Например, цены на картины мастеров периода до Рафаэля начали терять стоимость до 1900 года и, несмотря на все усилия коллекционеров, так и не достигли предыдущих значений. Кроме того, спрос на некоторые работы зависит от географического положения рынка, т. е. степени его насыщенности и национальной культуры (например, в Японии наибольшим спросом пользуется французское искусство).

Хотя рыночная стоимость большинства произведений искусства действительно растёт, стоимость других активов в то же самое время может также увеличиваться, причём гораздо более высокими темпами. Например, покупка картин Пикассо или Лендера в 1950-х годах принесла бы значительную прибыль, если бы её продали 30 или 50 лет спустя. Однако гораздо большую прибыль принесла бы покупка акций Amazon или IBM. Хотя, конечно, в последнем случае инвестору было бы необходимо проявлять гораздо большую активность и вовремя выйти из этих активов. Согласно исследованиям признанных экспертов арт-рынка профессоров Университета Нью-Йорка Майкла Мозеса и Джианпинга Мея, за прошлую половину столетия американские акции (в соответствии с индексом S&P 500) имели среднюю доходность 10,9% годовых. За тот же промежуток времени доходность вложений в произведения искусства составила 10,5% годовых, с учётом того что исследователи не учитывали различные дополнительные затраты, которые могут составлять до 20% от цены.

Управление фондом включает в себя решение множества задач — привлечение капитала, регулярное общение с инвесторами, определение потенциальных приобретений, покупку работ на аукционе, частным образом или у галерей, хранение приобретённых работ, их транспортировку, страховку и безопасность, ведение переговоров с кураторами музеев и галерей, если работы будут выставляться, соответствие законодательству, определение времени продажи работ, непосредственную продажу и распределение доходов инвесторам и другим юридическим лицам, таким как аукционный дом и налоговое агентство.

Отношения между менеджерами и инвесторами в арт-фондах аналогичны отношениям в хедж-фондах. Инвесторы платят менеджерам за предоставленные услуги. Такие услуги включают прежде всего сбор капитала, покупку, хранение, выгодную продажу работ и другие задачи, рассмотренные выше. Некоторые фонды в своём уставе указывают, что менеджеры также обязаны вкладывать свои средства в фонд, чтобы разделить с инвесторами как прибыли, так и убытки. Фонд изобразительного искусства Филипа Хоффмана (Philip Hoffman's Fine Art Fund), например, взыскивает ежегодную плату за управление фондом, эквивалентную 2% активов фонда, кроме того, фонду принадлежит 20% прибыли от продажи работ. Функция инвесторов в таких фондах заключается в предоставлении

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> Подобием первого крупного арт-фонда был созданный в 1850-х годах французский синдикат La Peau de l'Ours, скупающий картины импрессионистов в то время, когда их творчество ещё не стало признанным шедевром французской культуры.

капитала, достаточного для приобретения значимых работ или расширенного портфеля произведений. Инвесторы должны в идеале находиться в фонде в течение 5–10 лет. Доли в таком фонде не торгуются на вторичном рынке. Как и в хедж-фондах, деятельность арт-фондов не придаётся огласке, вся информация имеет закрытый характер.

Ключевой трудностью, с которой сталкиваются создатели арт-фондов, является недостаточное количество капитала. На рынке нет массового инвестирования, и его появление откладывается до того времени, пока арт-фонды не перестанут быть просто игрушкой, а докажут свою способность быть действительно выгодным и надёжным способом вложения средств.

Специалистов, работающих в художественных инвестиционных фондах, условно можно разделить на три категории. Первая категория — профессиональные инвестиционные советники — презентабельные люди, работающие в центральных финансовых институтах и предлагающие обеспеченным инвесторам способы сохранения и увеличения капитала. Такие люди никак не связаны с рынком произведений искусства, для них это просто товар, покупка или продажа которого может принести прибыль.

Вторая категория — специалисты, непосредственно связанные с искусством, бывшие кураторы галерей или сотрудники аукционных домов. Они являются своего рода связующим звеном между первой категорией и техническими специалистами (следующая категория). Эти люди имеют расширенную сеть контактов в мире искусства, среди их знакомых — множество учёных, коллекционеров, художников и журналистов. Такие сотрудники способны убедить клиента, что покупка картины какого-нибудь малознакомого художника — не только выгодное вложение средств, но и способ приобщения к высшим духовным ценностям.

Третья категория — технические специалисты, которые проводят экспертизы полотен, обеспечивают им необходимые условия хранения, страхование и охрану. Данная категория наименее оплачиваемая, хотя на подобных должностях работает множество дипломированных искусствоведов, продолжающих заниматься своим любимым делом во благо арт-индустрии.

В отличие от индустрии хедж-фондов, в которой действуют несколько тысяч фондов, проводятся многочисленные исследования и имеется достаточный уровень открытости, арт-фонды ещё не достигли такого размаха. Начинание BRPF не получило широкого продолжения среди других институциональных инвесторов. Многие финансовые учреждения рассматривали возможность создания таких фондов, но потом отказывались от этой идеи, столкнувшись с трудностями привлечения финансирования или посчитав задачу создания такого фонда слишком трудоёмкой.

Частные сообщества, как правило, объединяются для покупки отдельных работ и даже формируют небольшой портфель. Данные объединения, называемые художественными клубами, создаются и для традиционного инвестирования в недвижимое имущество

или другие активы. Такими клубами были Peau de L'ours в 1890-х годах и Léon Lambert's Art Club в 1970-х (известный работами Альберто Джакометти и Виллема де Кунинга), который объединял просто друзей и не имел профессионального управляющего.

В настоящее время довольно сложно определить, имеет ли место такая торговля, так как собственники знаменитых и не очень работ редко раскрываются аукционными домами и дилерами. В средствах массовой информации появляется мало сообщений, по которым можно судить о наличии и объёмах такой торговли и о масштабе сделок (например, сообщения в связи с разводами, мошенничеством и другими спорами). Такие инвесторы, вероятно, руководствуются советами специалистов арт-рынка и не стремятся поместить средства в арт-фонды для профессионального и платного управления.

\*\*\*

Стратегии, используемые художественными фондами, имеют две основные формы. Первая стратегия — это приобретение шедевров, например картин работы Пабло Пикассо, Френсиса Бэкона или Винсента Ван Гога. Фонды, придерживающиеся данной стратегии, приобретают картины, которые уже признаны выдающимися, не имеют сомнительного происхождения и их вряд ли придётся депортировать, прошли профессиональную экспертизу и имеют широкую известность, обеспеченную в том числе музеями, часто выставляющими частные картины. Такие произведения увеличивают свою стоимость быстрее, чем работы, не имеющие аналогичных качеств. Например, предложение работ Бэкона ограничено и, как следствие, можно ожидать стабильного роста цен на его полотна. Но в то же время различные арт-индексы демонстрируют, что последние 30 лет динамика цен на полотна даже признанных мастеров, например таких, как Клод Моне, не была стабильной. Цены то росли, то опускались и редко коррелировали с ценами на полотна других художников.

Вторая стратегия состоит в том, чтобы приобретать, хранить и затем продавать работы, стоимость которых предположительно сильно недооценена. Это работы тех художников, которые уже признаны стоящими, однако это не работы первой категории. Они ещё не перешли из частных галерей в государственные и не получили признания академических кругов. Это более опасная стратегия, потому что такие сделки основаны на умении сделать прогноз, что будет востребовано на рынке через пять, десять или двадцать лет. Несомненно, что в случае правильного прогноза такие работы покажут гораздо больший прирост стоимости за счёт возрастающего спроса, чем раскрученные шедевры.

Вторая стратегия аналогична покупке акций только что вышедшей на рынок небольшой, но перспективной компании по сравнению с покупкой бумаг гиганта IBM. То есть, по аналогии, покупка такой «голубой фишки», как картины Ван Гога, конечно, обеспечит определённый доход, но не покажет такого увеличения стоимости, как работы менее видных художников, в случае повышения признания последних.

#### Крупнейшие арт-инвестфонды

Фонд	Страна	Арт-предметы	Портфель	Год основания	Доходность, %	
Artemundi Global Fund	Каймановы о-ва	XV-XXI века	150–200 работ	2008	81,8 (16,4 годовых)	
Art Partners I	Тель-Авив, Израиль	Современные признанные художники		2007	50+	
Fine Art Invest Fund	Швейцария	Фотография	17,8 млн долл. (58 авторов)	2010	32,7	
Tiroche Deleon Collection	Гибралтар	Современное искусство развивающихся рынков	20 млн долл.	2011	30,92	
American Masters Collection	Канзас, США	Современное искусство США, XXI век	20 млн долл.	2007	28,5	
Anthea Contemporary Art Investment Fund	Цуг, Швейцария	Послевоенное и современное искусство (35 % начинающих, 65 % признанных)	36 работ (13 авторов)	2013	23,4	
Day Star Art Fund	Гибралтар	XIX-XXI века	60 млн долл.	2014	20	
The Fine Art Fund I	Люксембург	Настенное искусство	80 работ (65 авторов)	2004	14,23 (в среднем 10 % на каж- дую работу)	
Art Fonds 21	Германия	Современное искусство	30 работ	2007	10 + годовых	
The Fine Art Fund II	Люксембург			2006	В среднем 10 % на каждую работу	
The Fine Art Fund III	Люксембург			2010	В среднем 10 % на каждую работу	
The Chinese Fine Art Fund	Люксембург	Китайское искусство	10 млн долл.	2006	В среднем 10 % на каждую работу	
The Middle Eastern Fine Art Fund	Люксембург	Искусство Ближнего Востока	25 млн долл.	2008	В среднем 10 % на каждую работу	

Некоторые фонды получают прибыль от предоставления своей коллекции в аренду. Например, Австралийский арт-фонд (Australian Unit Trust) в феврале 2008 года для оплаты услуг управляющих предоставлял свою коллекция в аренду собственным инвесторам, а также предоставлял им возможность при желании выкупить полотна. Арт-фонду было также необходимо 25 млн долл. для приобретения коллекции Australian Art Investment Pty Ltd (учреждённым в 1997 году), которая состояла из 958 работ 119 художников. Главной причиной такого приобретения было ожидание значительного увеличения стоимости этих работ в будущем. Арендная плата имеет размер от 15 до 20% от стоимости работы.

Вопреки существующим убеждениям, что управление арт-фондом имеет низкие издержки, работа с произведениями искусства сопровождается весьма высокими издержками. Такие издержки могут лишить инвесторов возможности вернуть вложенные средства в случае, если выбор картины был неудачным. Некоторые виды издержек специалисты арт-рынка стараются не разглашать. Перечислим основные затраты артфонда. Это оплата труда менеджеров, советчиков и ряда других необходимых людей, от секретаря до журналиста и юриста. Часть средств уходит на рекламу фонда и отдельную рекламу картин, принадлежащих фонду, а также на поддержание отношений с клиентами (обеды и приёмы). Отдельную группу затрат представляют собой издержки на хранение, транспортировку и страховку картин.

Не все инвесторы хотели бы видеть свой капитал висящим на стене офиса фонда или в доме управляющего. Хотя многие фонды, как уже отмечалось выше,

предоставляют своим инвесторам возможность взять произведение искусства в аренду. В основном же картины хранятся в специальных хранилищах или выставляются в музеях и галереях. Транзакционные издержки также занимают значительную долю затрат арт-фондов. Дилеры и аукционные дома взимают значительные комиссии, доходящие иногда до 20% от цены работы. Кроме того, необходимо оплачивать национальные и местные налоги с продаж.

\*\*\*

Создание арт-фондов всегда привлекает внимание СМИ, их работа (если, конечно, фонд афиширует свою деятельность) всегда широко обсуждается. Ведь инвестирование в искусство интереснее инвестирования в акции или недвижимость. Но тем не менее немногие фонды переходят от концепции к реальной работе.

Исторически первым примером создания арт-фонда считается Клуб искусства По де Лура (Peau de L'ours Art Club), действовавший в 1900-х годах. Но действительным предшественником современных арт-фондов можно назвать BRPF, пенсионный фонд, ответственный за обеспечение старости сотрудников одного из крупнейших работодателей Великобритании. В 1974 году на фоне всё возрастающей инфляции и роста цен на картины, скульптуры и прочий антиквариат управляющие фондом решили рискнуть и инвестировали небольшую часть капитала в покупку предметов искусства. Эти инвестиции планировались как долгосрочные, на срок не менее десяти лет. Фонд скупал объекты на аукционах и через дилеров с точным намерением последующей продажи активов. Аукционный дом Sotheby's был выбран в качестве советчика фонда.

Nº 3'2020 57

В 1974 году BRPF инвестировал часть своих активов в небольшой портфель предметов искусства. В 1980 году фонд объявил, что он не будет делать дальнейшие покупки предметов искусства, приобретя приблизительно 2500 объектов. (Некоторые наименования, такие как рукопись за 105 600 долл., проданная Шекспировской библиотекой Фолджера, были куплены после указанной даты, чтобы «закруглить» коллекцию.) Его активы включали импрессионистов и современные картины, серебро, мебель, рукописи и восточную керамику. Хотя вложения предполагались долгосрочными, BRPF последовательно ликвидировал активы в течение 1980-х годов, отражая изменения состава менеджеров фонда, растушие цены и критику, что вложение в искусство было несоответствующим. Начальные продажи приблизительно 1000 предметов в общей сумме составили 24 млн долл. Доходность составила приблизительно 11% в год.

Однако в 1989 году, в разгар художественного бума того десятилетия, BRPF продал 25 картин за 34,8 млн ф. ст., обеспечив доходность 20%. Оставшиеся активы были проданы в течение следующего десятилетия, обеспечив совокупный доход 11,3% с 1974 до 1999 года. По оценке экспертов, столь низкая общая доходность была связана с неудачным выбором времени продажи предметов искусства. Низкая доходность инвестиций BRPF была удовлетворительным результатом работы арт-фонда по сравнению с катастрофическими потерями другого крупного инвестора. Фонд крупнейшего французского банка «БНП Париба» (BNP Paribas Fund — BNPPF) потерял более 40% своих инвестиций в произведения искусства (общий размер которых составлял 8 млн долл.). Эти потери аналогичны потерям хедж-фондов в 2007 году. Причиной неэффективности работы фонда эксперты называют слишком высокие цены покупки картин и антиквариата и плохое планирование продаж. В 2000-х годах известно о более чем 50 сделках с предметами искусства как небольших арт-фондов, так и отдельных клиентов крупных банков.

В настоящее время в мире известен единственный фонд, специализирующийся только на операциях с предметами искусства. Он зарегистрирован на острове Джерси и управляется специализированной компанией Artistic Investment Advisers Ltd. Фонд нацелен на очень богатых людей и институциональных инвесторов, стремится бросить вызов традиционной модели «купить и держать» предыдущих поколений инвестиционных фондов. Он предлагает инвесторам возможность вероятного высокого дохода за трёхлетний закрытый период. Фонд нацелен на доходность 30% в год. У него есть обширная база данных художников, продавцов и покупателей предметов искусства.

По словам руководителей фонда, оценка объектов инвестирования осуществляется по стандартным объективным принципам. Принципы получения дохода такие же, как и у художественных галерей и аукционов, без присущих им накладных расходов. Дополнительные доходы инвесторы получают благодаря опыту инвестиционных управляющих, которые подбирают для

инвестиций высококачественные недооценённые объекты. Полученная таким образом дополнительная прибыль в конечном итоге достаётся инвесторам фонда. Снижение рисков, характерное для инвестиций в предметы искусства, достигается благодаря синтетическому хеджированию. Обычно инвестиционные фонды, покупающие предметы искусства, не используют современные технологии активной торговли и методики определения удачных моментов для продажи товара. Запуская первый фонд с механизмами хеджирования, управляющая компания надеется удовлетворить желание инвесторов вкладывать средства в инструменты, не зависящие от состояния традиционных рынков акций и облигаций. На момент создания фонда рынок предметов искусства переживал настоящий бум. Всемирно известный аукцион Sotheby's установил новый рекорд, продав за вечер предметов искусства на сумму более четверти миллиарда долларов.

Арт-фонды могут иметь в составе своих активов не только произведения искусства и антиквариат, но и драгоценные камни и поэтому являются прекрасным примером новых возможностей инвестирования. Артфонды можно считать следующей ступенью после традиционного инвестирования на пути к секьюритизации рассматриваемой группы нефинансовых активов.

# Структуры арт-фондов и их общие характеристики

Изобразительное искусство — наиболее развитый сегмент рынка альтернативных инвестиций, и сегодня инвесторы могут без проблем вложить в него свои деньги с помощью большого количества соответствующих фондов. Но сравнительно недавно начали появляться специализированные фонды, с помощью которых можно инвестировать в самые разнообразные активы, например в коллекционное вино, в мемориальные вещи, связанные с именами звёзд спорта, музыки, кино и т. д. Все эти фонды используют широкий набор торговых стратегий, схожих с теми, что практикуются Private Equity и хедж-фондами, зарабатывающими на ценовом арбитраже.

Можно выделить две набирающие силу и отличные друг от друга глобальные стратегии. Первая стратегия направлена на оптимальное распределение инвестиций по секторам и повторяет подход ведущих мировых коллекционеров, которые, как правило, фокусируются на отдельных узких секторах более широкого арт-рынка. Инвестиционные фонды, использующие эту стратегию, стараются добиться целевого прироста капитала в средне- и долгосрочной перспективе с помощью активного распределения и управления инвестициями в рамках широко диверсифицированного портфеля, распределённого между наиболее сформировавшимися секторами рынка, такими как «Старые мастера», «Импрессионисты», «Модерн» и «Современное искусство».

Вторая стратегия транслирует деятельность ведущих мировых арт-дилеров и аукционных домов и подразумевает поиск возможностей для осуществления

финансовых транзакций или прямых инвестиций, способных принести существенную прибыль на более коротком временном отрезке. Фонды, использующие такие оппортунистические стратегии, ищут возможности для размещения инвестиций в региональных или нишевых секторах, таких как азиатское, индийское и арабское искусство, а также фотографии и т. д. Приращение капитала достигается как за счёт активных операций по купле-продаже коллекционных вещей для извлечения быстрой спекулятивной прибыли, так и за счёт более долгосрочного роста стоимости инвестиций в недооценённые активы с высоким потенциалом. В качестве стратегий может также использоваться диверсификация художников по периодам и направлениям, а также «вертикальная выборка» (одна страна (регион), разные периоды).

Не менее важна эволюция фондов искусства сама по себе. Сегодня они активно управляются в глобальном масштабе по трём ключевым измерениям, в числе которых — инвестиционные возможности, капитальная стоимость и риск. Критически важным элементом успеха любого фонда, который инвестирует в уникальный художественный актив, является его способность находить привлекательные возможности для инвестирования своих средств на приемлемых условиях.

Большинством фондов это достигается благодаря привлечению знаний и опыта самой широкой сети международных экспертов, призванных содействовать поиску и идентификации заданных инвестиционных возможностей. В дополнение к этому найденная возможность может быть в дальнейшем расширена и разработана через изучение экономических и поведенческих особенностей в данном сегменте рынка силами менеджмента. Ценовые аномалии, рыночные тенденции и экономические данные могут помочь выявлению определённых региональных и секторальных возможностей для инвестирования, и фонды, которые смогут управиться с этим наиболее эффективно, смогут выделиться на общем фоне. Подобно менеджеру Private Equity инвестиционный фонд искусства должен не только совершать правильные сделки в правильное время и по правильной цене, но также и добиваться увеличения стоимости каждого конкретного актива, находящегося под его управлением. Большинство фондов пытаются добиться этой цели с помощью самого широкого спектра кураторских и маркетинговых мероприятий, которые обычно практикуются успешными коллекционерами и дилерами.

Наконец, инвестиции в искусство, коллекционные вещи и другие Passion Investment (как и вообще все инвестиции) предполагают наличие существенного риска убытков. Такие фонды должны уметь управлять рисками в своём портфеле на нескольких уровнях. Экономическое развитие и рыночные тенденции, которые могут повлиять на поведение покупателей или продавцов в будущем, должны постоянно анализироваться и изучаться. Кроме того, там, где это только возможно, такие фонды должны стараться избегать стратегий, предполагающих чрезмерную концентрацию инвестиций для снижения риска уязвимости

перед единственным сектором. Такой фонд обязан отлично знать и понимать риски, ассоциированные с покупкой индивидуальных работ, включая вопросы их аутентичности, авторства, условий и происхождения. Достичь этого можно лишь с помощью экспертизы, рыночной разведки и большого опыта команды управляющих.

\*\*\*

Арт-фонды по своей структуре — паевые инвестиционные фонды, основным активом которых выступают произведения искусства (портфель произведений). Грамотно диверсифицированный инвестиционный портфель арт-фонда включает в себя произведения всемирно известных художников первого эшелона. Старые мастера, импрессионисты и модернисты делят между собой в разных пропорциях около 80% портфеля. Послевоенное и современное искусство как актив с наибольшей степенью риска и агрессивно растущей доходностью составляет не более 20% вложений. Что касается техники, то здесь предпочтение отдаётся классике: масляная или акриловая живопись и небольшой процент скульптуры, графики и фотографии в составе части портфеля современного искусства. Структура фонда предоставляет в распоряжение инвесторов весь потенциал многонациональных экспертов по сопутствующим услугам: логистике, безопасному хранению, реставрации, каталогизации, оптимизации налогообложения.

Практика экспонирования произведений искусства из активов фонда в личных интерьерах сегодня уникальна. Однако есть несколько фондов, позволяющих себе такую роскошь: они обеспечивают своих инвесторов возможностью наслаждаться приобретёнными предметами, а не прячут их в хранилищах. Инвесторам разрешено выставлять произведения искусства из фонда в своих домах или офисах адекватно объёму их инвестиций на условиях возврата и замены.

Искусство как полноценный альтернативный актив вызывает интерес разного контингента — как лиц с высоким уровнем дохода, так и компаний, управляющих крупным семейным капиталом, и тех, чья цель — диверсификация активов. Порог входа колеблется от 100 до 500 тыс. долл. для физических лиц и около 1 млн долл. для организаций, а 10 млн долл. дадут статус стратегического инвестора, влияющего на определение направлений закупок и принципы деятельности фонда. Период инвестирования составляет 5-10 лет и может быть три раза подряд продлён на год с целью увеличения прибыли по решению распорядителя фонда. Выплата дивидендов начинается по истечении третьего года. Досрочно изъять свои средства вкладчик может по предварительному уведомлению, как правило за шесть месяцев. Чтобы обеспечить максимальную прозрачность и эффективность работы фондов, привлекаются всемирно известные аудиторские и страховые компании, такие как KPMG и Lloyds Underwriters of London. Выбор компании-аудитора заслуживает особого внимания, так как именно они помогают максимально точно оценить реальную стоимость портфеля и подготовить отчёты для инвесторов.

Nº 3'2020 59

Стратегии управления фондом постоянно совершенствуются в зависимости от тенденций мирового артрынка, а также политической и экономической ситуации.

Помимо этого обычно действуют следующие условия фонда: стоимость участия — 2% (управление активами) плюс 20% (участие) от стоимости вклада. Средняя норма прибыли среди арт-фондов — 10-15%. Максимальная прибыль успешных арт-фондов — 30-55% годовых. Срок приобретения объектов искусства — 1-4 года с момента объявления о закрытии приёма долей. Самая дорогая работа портфеля — не более 15% от общей стоимости активов. При стоимости работы свыше 7% от общей стоимости активов необходимо решение правления. Срок продажи — от 3 до 10 лет с момента покупки. Начало выплаты дивидендов (в случае если таковые предусмотрены, а выплата происходит не по итогам работы фонда) — начиная с четвёртого года (начало продаж активов). Кроме того, меньшее количество объектов искусства гораздо дешевле в управлении (количество персонала, транспортировка, сохранность, реставрация, прочие операции). Более дорогие объекты искусства легче продать. а также получить доступ к альтернативным источникам дохода (картины в аренду ведущими музеям для выставок).

\*\*\*

При всех своих очевидных достоинствах мировые артфонды пока не нашли в России достаточного числа поклонников для начала стабильной операционной деятельности. Это объясняется прежде всего особенностями ментальности российского инвестора, у которого искусство, за которое заплачено, ассоциируется исключительно с тем, что можно повесить на стену, гордиться и наслаждаться. У нас не укладывается в сознании, как картина Казимира Малевича, например, может принадлежать ещё 30 неизвестным людям!..

Поэтому для российского инвестора гораздо комфортнее покупать произведения искусства при посредстве профессионального консультанта. В этом случае возможно составление максимально адаптированного к пожеланиям инвестора договора. И, что крайне важно, приобретённые активы могут как радовать взгляд, так и никогда не встречаться со своим покупателем, пребывая на хранении во фрипорте (Free Port). Предмет находится в безналоговой зоне до момента смены своего владельца. Такой подход, конечно, привлекателен по сравнению с предлагаемыми артфондами условиями.

\*\*\*

Таким образом, самых больших успехов добьются те инвестиционные фонды альтернативных инвестиций, которые выстроили внутреннюю команду и наладили эксклюзивные партнёрские отношения с дилерами, кураторами, экономистами, искусствоведами и инвестиционными специалистами, опираясь на качественный и количественный анализ, что позволит им находить уникальные возможности для вложения средств на этом рынке.

Если говорить об арт-инвестициях в целом, то всё больше инвестиционных фондов, принимающих решение о диверсификации портфеля альтернативными инвестициями, выбирают искусство в качестве одного из активов. Для сравнения, если в 2001 году количество таких фондов составляло 3% от общего числа, то сегодня — более 20%. Доля объектов искусства при диверсификации обычно составляет от 10 до 15% общей стоимости портфеля.

Как уже отмечалось, к настоящему времени в мире насчитывается около сотни инвестиционных фондов, вкладывающих средства в арт-объекты (больше половины из них — китайские), причём треть из них находятся в поисках соинвесторов (пул не собран) либо имеют открытую структуру. На рынке сейчас нет места для большого числа крупных фондов, поскольку многие банки, работающие с богатыми клиентами, вкладывают значительные средства в произведения искусства.

\*\*\*

Высокий спрос на произведения искусства как предмет инвестиций привлёк внимание банкиров в начале 2000-х. Был создан целый комплекс услуг арт-банкинга (Art Banking), подразумевающий финансово-консультационное сопровождение инвестиций в произведения искусства. Большинство крупных западных кредитных организаций выделяло внутри своих подразделений, ориентированных на работу с VIP-клиентами с портфелями от 500 тыс. евро, отделы Art Advisory. Пионерами арт-банкинга в конце 80-х годов XX века стали швейцарский UBS, немецкий Deutsche Bank и американский Citibank.

Менеджеры арт-банкинга (как правило, специалисты с художественным и экономическим образованием) дают рекомендации клиентам, в какие именно произведения искусства им выгоднее вложить деньги, чтобы в будущем при желании их можно было бы хорошо продать (частные коллекции часто выкупаются государственными музеями). Кроме этого, клиенту обеспечивается правильная оценка и экспертиза произведений искусства, помощь в составлении коллекций (картины могут стоить гораздо дороже, если их продавать как коллекцию), реставрации и хранении работ.

Инвестиции в арт-объекты чаще всего практикуются в рамках департаментов Private Banking кредитных организаций, а также компаниями, специализирующимися на направлении Wealth Management (управление частными капиталами). Раньше инвестирование такого рода считалось уделом очень богатых людей и полумиллионный порог входа был оправдан. Составляющее значительную часть арт-рынка современное искусство расширило его границы, переводя инвестиции во вполне доступную нишу 3-10 тыс. долл., и понятие «входной порог» теряет свой смысл. Но и в этом случае потребность в квалифицированных посредниках и организациях, предоставляющих услуги артбанкинга, чрезвычайно высока. (Для индивидуального подбора коллекции порог входа остаётся в крупных банках на уровне 1-5 млн долл. — портфель из 5-7 картин.)

Комплекс услуг в той или иной степени и в разных комбинациях (в зависимости от организации, предоставляющей сервис арт-банкинга) включает:

- рекомендации менеджеров относительно приобретения наиболее выгодных с точки зрения инвестиционного роста арт-объектов, прогноз рентабельности на базе анализа рынка и ценообразования;
- консультирование при формировании коллекции.
   Собрания стоят дороже, чем отдельные предметы, кроме того, тематические частные коллекции, посвящённые определённому направлению или периоду в искусстве, часто выкупаются государственными музеями;
- адекватную оценку (стоимость услуги может доходить до 1% от цены произведения) и экспертизу подлинности посредством привлечения лицензированных экспертов с различной профильной специализацией, заключение которых имеет мировой авторитет и оформляется в соответствии с российскими и международными стандартами; химикотехнологическую экспертизу (достоверность атрибуции по материалам и свойственным автору технологическим операциям) и искусствоведческую экспертизу (атрибуция, подлинность, провенанс, ценность);
- выяснение юридической чистоты объекта инвестирования, подготовку документов, помощь в заключении сделки, в том числе на международном уровне;

организационную поддержку в вопросах транспортировки (расходы на транспортировку могут составить примерно 0.5% от стоимости работы), решение тамо-

женных вопросов (на каждой границе существуют свои нюансы) и страхование покупки (0,6-0,8%) от стоимости страхуемого объекта в год);

- расчёт налоговых последствий приобретения;
- отслеживание уровневых торгов, арт-мероприятий различного формата, обеспечение участия клиента в аукционах (открытие счёта в аукционном доме, предоставление гарантий);
- реставрацию и хранение работ в охраняемых депозитариях (ориентировочная стоимость такой камеры с поддержкой температурно-влажностного режима — 4-7 долл. за 1 кв. м площади хранения в день в зависимости от срока);
- кредитование под залог предметов искусства обычно сумма кредита не превышает 50% от установленной стоимости объекта (мера предосторожности со стороны банка);
- консультирование по вовлечению приобретённых творений искусства, а иногда и целых коллекций в художественную жизнь. Грамотная демонстрация как инструмент продвижения работы благоприятно влияет на её стоимость;
- консультирование по стратегии инвестирования.

Сегодня такой сервис предоставляют почти все крупные банки. Однако пока инвестиции в искусство составляют незначительную часть капиталовложений клиентов банков индивидуального обслуживания, особенно европейских. Важно, что торговый цикл для большинства работ составляет не менее 10–15 лет. По оценкам Art Capital Group, за последние 15 лет во всём мире коллекционеры одолжили в банках и финансовых компаниях до 5 трлн долл.

### информация

Минюст России письмом от 18.12.19 № 12-160585/10 напомнил о том, что договор купли-продажи с отчуждением долей в праве общей собственности на недвижимое имущество подлежит нотариальному удостоверению

С 01.01.17 государственный кадастровый учёт, государственная регистрация возникновения или перехода прав на недвижимое имущество удостоверяются выпиской из Единого государственного реестра недвижимости.

Согласно пункту 3 статьи 8.1 ГК РФ в случаях, предусмотренных законом или соглашением сторон, сделка, влекущая возникновение, изменение или прекращение прав на имущество, которые подлежат государственной регистрации, должна быть нотариально удостоверена. После удостоверения договора, на основании которого возникает право на недвижимое имущество (долю в праве собственности

на недвижимое имущество), подлежащее государственной регистрации, нотариус обязан незамедлительно, но не позднее окончания рабочего дня или в сроки, установленные сторонами в договоре, представить в электронной форме заявление о государственной регистрации прав и прилагаемые к нему документы в орган регистрации прав, если стороны сделки не возражают против подачи такого заявления нотариусом. В случае возникшей по причинам, за которые нотариус не отвечает, невозможности представить заявление о государственной регистрации прав и прилагаемые к нему документы в орган регистрации прав в электронной форме нотариус обязан представить их в орган регистрации прав в форме документов на бумажном носителе не позднее двух рабочих дней со дня удостоверения договора, а в случае, если такой срок определён сторонами в договоре, — не позднее двух рабочих дней по истечении такого срока.

Таким образом, договор купли-продажи с отчуждением долей в праве общей собственности на недвижимое имущество подлежит нотариальному удостоверению.

Указанием Банка России от 23.12.19 № 5365-У внесены изменения в порядок осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платёжных агентов

Принятым указанием усовершенствованы существующие требования к порядку осуществления контроля, а также установлены дополнительные положения в связи с введением требований к привлечению платёжного агрегатора оператором по переводу денежных средств.

Признано утратившим силу Указание Банка России от 14.09.11 № 2693-У, регулирующее аналогичные правоотношения.

вернуться

Nº 3′2020 61

Банк учитывает весь «входной» НДС в расходах для целей налогообложения прибыли согласно пункту 5 статьи 170 НК РФ. При этом НДС при безвозмездной раздаче рекламной продукции начисляется.

Продукция стоимостью выше 100 руб. (еженедельники, ежедневники, настенные календари, которые безвозмездно передаются неопределённому кругу лиц). Бесплатная сувенирная продукция с логотипом признаётся объектом налогообложения по НДС. НДС, уплаченный за сувенирную продукцию, не уменьшает налог на прибыль. Налогооблагаемая база по НДС исчисляется со стоимости рекламной продукции за минусом суммы НДС, уплаченной поставщику.

Стоимость приобретённой продукции — 49 375 руб. плюс НДС 9875 руб. Налогооблагаемая база по рекламной продукции — 49 375 руб.  $\times$  20 %.

Уменьшает ли стоимость приобретённой рекламной продукции (включая НДС) налоговую базу по налогу на прибыль?

При бесплатной раздаче рекламной продукции НДС следует начислять на покупную стоимость продукции без НДС или на её полную стоимость (включая «входной» НДС)?

На вопрос отвечает эксперт службы Правового консалтинга ГАРАНТ, аудитор, член Российского союза аудиторов Михаил Буланцов

ак известно, расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации, прочие расходы (п. 2 ст. 253 НК РФ).

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 264 НК РФ к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся в том числе суммы налогов, начисленные в порядке, установленном законодательством РФ, за исключением перечисленных в статье 270 НК РФ. При этом при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде сумм налогов, предъявленных в соответствии с НК РФ налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав), если иное не предусмотрено НК РФ (п. 19 ст. 270 НК РФ).

Однако в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ банки и некоторые другие организации имеют право включать в затраты при исчислении налога на прибыль организаций суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет по мере получения оплаты (письмо Минфина России от 03.04.13 № 03-07-05/10852).

Для банков (помимо п. 5 ст. 170 НК РФ) установлены специальные правила учёта «входного» НДС в отношении определённых видов имущества. Так, согласно подпункту 5 пункта 2 статьи 170 НК РФ банки, применяющие пункт 5 статьи 170 НК РФ, учитывают суммы НДС по приобретённым товарам, в том числе ОС и НМА, имущественным правам, в даль-

нейшем реализуемым до начала использования для осуществления банковских операций, сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, в стоимости таких товаров, в том числе ОС и НМА. Это значит, что норма подпункта 5 пункта 2 статьи 170 НК РФ касается только тех активов, которые фактически не будут использоваться в банковской деятельности.

Таким образом, анализируемая ситуация является исключением из общего правила. В данном случае банк должен учитывать «входной» НДС в стоимости приобретённых МПЗ, то есть рекламной продукции.

Подпункт 28 пункта 1 статьи 264 НК РФ предусматривает, что к прочим расходам, связанным с производством и (или) реализацией, относятся расходы на рекламу производимых (приобретённых) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), деятельности налогоплательщика, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках, с учётом положений пункта 4 статьи 264 НК РФ.

В силу пункта 4 статьи 264 НК РФ расходы на рекламу, признаваемые организацией, делятся на ненормируемые и нормируемые. Ненормируемые рекламные расходы перечислены в абзацах 2-4 пункта 4 статьи 264 НК РФ. Их перечень является закрытым. Затраты на приобретение (изготовление) рекламной продукции не включены в число ненормируемых расходов, значит, на основании абзаца 5 пункта 4 статьи 264 НК РФ они относятся к нормируемым и признаются в целях налогообложения прибыли в размере, не превышающем 1 % выручки от реализации, определяемой в соответствии со статьёй 249 НК РФ. При этом сверхнормативные рекламные расходы в целях налогообложения прибыли не учитываются (п. 44 ст. 270 НК РФ, письмо УФНС России по г. Москве от 30.04.08 № 20-12/ 041966.2).

Для признания рекламных расходов необходимо их соответствие требованиям пункта 1 статьи 252 НК РФ. В частности, они должны быть подтверждены документально.

Таким образом, банк может отнести на расходы в целях налогообложения прибыли всю сумму приобретённой и розданной неопределённому кругу лиц рекламной продукции, включая сумму предъявленного поставщиками НДС (письмо Минфина России от 20.03.15 № 03-03-06/2/15523).

Объектом налогообложения НДС признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ как на возмездной, так и на безвозмездной основе (подп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ). При этом операции по передаче продукции (товаров) в рекламных целях не освобождаются от налогообложения, за исключением продукции (товаров), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 руб. (подп. 25 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Из норм, установленных главой 21 НК РФ, следует, что распространение рекламной продукции, стоимость приобретения (создания) единицы которой превышает 100 руб., облагается НДС в общеустановленном порядке (письма Минфина России

от 16.07.12 № 03-07-07/64, от 10.06.10 № 03-07-07/36, от 27.04.10 № 03-07-07/17, от 11.03.10 № 03-03-06/1/123, УФНС России по г. Москве от 09.02.10 № 16-15/13276).

Если расходы банка на приобретение единицы рекламной продукции превышают 100 руб., при её безвозмездной передаче следует начислить НДС.

В стандартном случае НДС, предъявленный продавцом (изготовителем) такой продукции, принимается к вычету в общем порядке (письма Минфина России от 04.06.13 № 03-03-06/2/20320, УФНС России по г. Москве от 09.02.10 № 16-15/13276).

С учётом изложенного в анализируемой ситуации безвозмездная передача рекламной продукции подлежит обложению НДС.

В соответствии с пунктом 2 статьи 154 НК РФ при реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе налоговая база по НДС определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьёй 105.3 НК РФ (т. е. по рыночным ценам), с учётом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них НДС (письмо Минфина России от 20.07.17 № 03-07-11/46167).

Таким образом, налогооблагаемой базой по НДС в анализируемой ситуации должна быть рыночная стоимость приобретённой банком рекламной продукции без НДС, как и указано в вопросе.

При направлении сотрудника в загранкомандировку организация выплачивает сотрудникам аванс на командировку в рублях на зарплатную карту.

Есть ли валютные риски, связанные с тем, что организация не переводит сотруднику валюту и он вынужден рассчитываться за границей своей зарплатной картой, при этом рубли конвертируются в валюту по курсу банка (который выдал зарплатную карту)?

Отвечают эксперт службы Правового консалтинга ГАРАНТ Оксана Войнова и рецензент службы Правового консалтинга ГАРАНТ, аудитор, член РСА Вячеслав Горностаев

Валютные риски у организации могут возникнуть вследствие действующего в настоящее время порядка направления работников в служебные командировки как на территории РФ, так и на территории иностранных государств, который определён Положением об особенностях направления работников в служебные командировки, утверждённым постановлением Правительства РФ от 13.10.08 № 749 (далее — положение № 749) (ст. 166 ТК РФ). И возникают они, как правило:

 при возмещении расходов и пересчёта командировочных расходов, понесённых в иностранной валюте, в рубли;  при перерасходе работником выданного работодателем аванса.

В соответствии с пунктом 16 положения № 749 оплата и (или) возмещение расходов работника в иностранной валюте, связанных с командировкой за пределы территории Российской Федерации, включая выплату аванса в иностранной валюте, а также погашение неизрасходованного аванса в иностранной валюте, выданного работнику в связи с командировкой, осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 10.12.03 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». В свою очередь, пункт 9 части 1 статьи 9 этого закона устанавливает, что валютные операции между резидентами запрещены, за исключением операций при оплате и (или) возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также операций при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой.

Согласно пункту 10 положения № 749 денежные средства на зарубежные командировки могут выдаваться как в иностранной валюте, так и в рублях.

В рассматриваемом случае аванс сотруднику на загранкомандировку выплачивается в рублях на зарплатную карту и при расчёте ею за границей рубли конвертируются в валюту.

Действующее законодательство не регламентирует порядок пересчёта командировочных расходов, понесённых в иностранной валюте, в рубли.

На вопрос, в какой сумме возвращать работнику потраченные средства, ответ дан в письме Минфина России от 10.07.15 № 03-03-06/39749.

В соответствии со статьёй 168 ТК РФ работодатель должен компенсировать работнику его фактические расходы, а именно сумму в рублях, которую он потратил для приобретения израсходованного количества валюты.

Таким образом, если оплата расходов в месте командировки (в частности, оплата проживания в гостинице) производится с банковской карты, номинированной в рублях, и при этом платёж проводится в иностранной валюте, затраты компании на командировочные расходы следует определять исходя из истраченной суммы валюты согласно первичным документам по курсу обмена, действовавшему на момент проведения платежа. Курс обмена может быть подтверждён справкой о движении денежных средств на счёте, заверенной банком.

Обратите внимание на то, что в этой ситуации курс обмена нужно брать не на дату утверждения авансового отчёта, а на дату проведения платежа. Если у работника есть данные, подтверждающие курс пересчёта валюты в момент проведения платежа, то на этот курс работодатель и должен ориентироваться (письмо Минфина России от 15.06.11 № 03-03-06/1/347). И только если таких документов

нет, использовать курс пересчёта на дату утверждения авансового отчёта (письмо Минфина России от 06.06.11 № 03-03-06/1/324).

Вместе с тем в письмах Минфина России от 24.09.19 № 03-03-06/1/73293, ot 21.01.16 № 03-03-06/1/2059 и от 03.09.15 № 03-03-07/50836 по вопросу пересчёта сумм в иностранной валюте для целей исчисления налога на прибыль при признании расходов на зарубежные командировки указано, что командировочные расходы следует определять исходя из истраченной суммы согласно первичным документам на приобретение валюты. Курс обмена определяется по справке о покупке командированным лицом иностранной валюты. В ситуации, когда работник не может подтвердить курс обмена (не представляет справку об обмене), финансовое ведомство со ссылкой на пункт 10 статьи 272 НК РФ рекомендует производить пересчёт суммы в иностранной валюте по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату выдачи подотчётных сумм.

Порядок отражения в бухгалтерском учёте командировочных расходов в случае, если средства на эти расходы выдаются работнику через кассу (перечисляются на банковскую карту) в рублях, нормативно не определён. Рекомендуем утвердить в учётной политике организации свой вариант учёта командировочных расходов и расчётов с работниками по загранкомандировкам (апелляционное определение СК по гражданским делам Архангельского областного суда от 26.11.15 по делу № 33-6109/2015). При этом выдавать авансы целесообразно в российских рублях.

Риски могут возникнуть ещё и в ситуации, когда, предположим, в заграничной командировке сотруднику не хватило денег и пришлось частично жить за свой счёт. Работодатель должен вернуть сотруднику эти средства в российских рублях, а не в иностранной валюте. Возникает вопрос, какой курс использовать в этом случае, если учесть, что аванс на эти средства работник не получал и документа, подтверждающего курс конвертации валюты, у него нет.

Поскольку никакого аванса работник под перерасход не получал, то его, по нашему мнению, следует учитывать по курсу на дату утверждения авансового отчёта согласно письмам Минфина России от 06.06.11 № 03-03-06/1/324 и ФНС России от 21.03.11 № КЕ-4-3/4408.

В письме Минфина России от 01.11.16 № 03-04-06/64006 финансисты напомнили о том, как пересчитывать иностранные суточные в российские рубли, чтобы определить, нужно удерживать с командированного работника НДФЛ или нет.

В соответствии с пунктом 3 статьи 217 НК РФ при оплате работодателем налогоплательщику расходов на командировки как внутри страны, так и за её пределы в доход, подлежащий налогообложению, не включаются суточные, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, но не более 700 руб. за каждый день нахождения в командировке на территории России и не более 2500 руб. за каждый день нахождения в заграничной командировке.

Суммы суточных, превышающие эти размеры, подлежат обложению НДФЛ.

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

В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 223 НК РФ дата фактического получения дохода при направлении сотрудников в служебные командировки определяется как последний день месяца, в котором утверждён авансовый отчёт после возвращения работника из командировки.

Таким образом, определение дохода, подлежащего налогообложению с учётом положений пункта 3 статьи 217 НК РФ, производится компанией в последний день месяца, в котором утверждён авансовый отчёт работника.

## Бухгалтерия и банки Подписка онлайн





Журнал для руководителей и бухгалтеров банков 64 страницы, 140 г.
Выходит 6 раз в полугодие

подписной индекс: **П1524** 



ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 YACOB

Q



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,

#### Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

#### Рекомендуем







доступно на App Store

1 2 3 4 5 6 7 8 9 ... спедующая последняя



## Подписной индекс в каталоге «Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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



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