

БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

Изменения в Указание Банка России № 2332-У

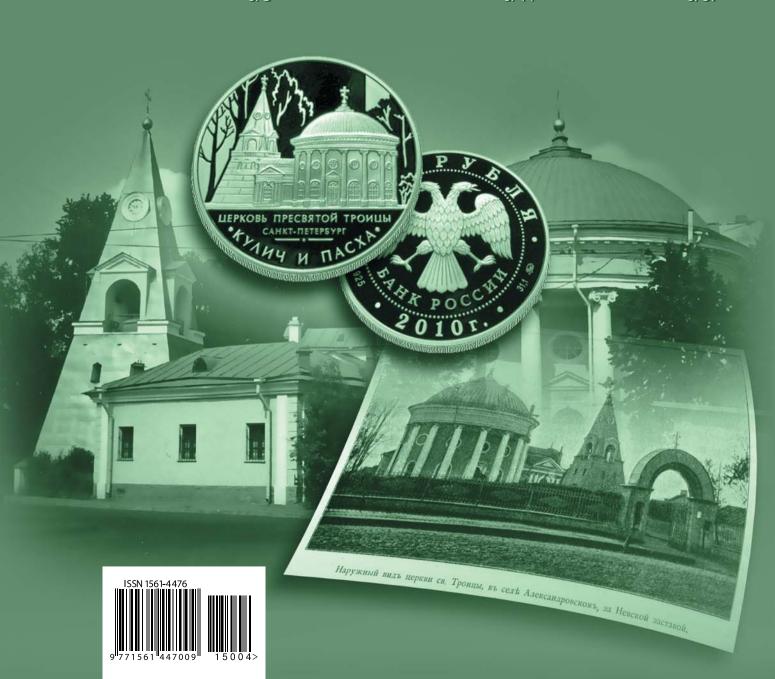
C. 8

Положение об организации управления регуляторным риском

C. 44

Суд признал отзыв лицензии незаконным

C. 57





ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

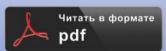
720 YACOR

Q









Архив номеров

Главная

Новости

24.12.2013 Установлена уголовная ответственность за нарушение правил

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

24.12.2013 <u>Установлены новые правила выдачи потребительских кредитов</u> Федеральным законом от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» утверждены новые правила потребительского кредитования.

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

23.12.2013 <u>Установлен коэффициент индексации выплаты по страховке</u> Установлен коэффициент индексации ежемесячной выплаты по страховке от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний

23.12.2013 Внесены поправки в закон о бухучете

Федеральным законом от 21.12.13 № 357-ФЗ внесены поправки, обусловленные присоединением России к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок.

20.12.2013 Обновлены декларации по налогу на имущество организаций Также пересмотрены формы расчетов по авансовому платежу.

20.12.2013 <u>Долгосрочные инвестиции освободят от налогов</u>
Совет Федерации рассмотрит принятые Госдумой поправки в НК РФ, освобождающие от налогообложения доходы граждан от долгосрочных инвестиций.

20.12.2013 3-НДФЛ можно заполнить и подать через Интернет При наличии электронной цифровой подписи.

18.12.2013 Законопроект об упрощении процедуры регистрации фирм и предприни-

мателей внесен в Госдуму Распоряжением от 16.12.13 № 2360-р Правительство внесло законопроект, которым исключается необходимость свидетельствования в нотариальном порядке подпиниси заявителя на заявлении о государственной регистрации в случае ментов в регистрирующий орган лично заявителем.

Новости Минфина и ФНС

24.12.2013 Минфин разъяснил условия получения профессионального налогового вычета

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

18.12.2013 Облагается ли НДФЛ оплата выходных для ухода за ребенкоминвалидом

18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству

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

Архив »





Учредитель:

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничхин

И. Л. Бубнов

Н. Д. Врублевский

Ю. А. Данилевский

А. Н. Думнов

К. Н. Маркелов

К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора

А. А. Сладков, главный редактор

А. А. Хандруев

Уважая мнение авторов, редакция не всегда его разделяет.

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

Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

Ирина Благодарова, distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Дмитрий Ефимов, нач. отдела

Леонид Беленький, технический редактор **Вадим Котов**, дизайнер

Татьяна Митрофаненко, корректор

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

http://www.pbu.ru

E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИЛИЧЕСКАЯ ПОЛЛЕРЖКА:

Московская коллегия адвокатов «Макаров и партнёры» Тел.: (495) 728-36-44

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации ПИ № Φ C77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 11.03.15.

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

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»; 11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2015



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

мониторинг законодательства	2
УЧЁТ И АНАЛИЗ	
Надежда АРТЕМЬЕВА Изменения в Указание Банка России № 2332-У	8
Надежда АРТЕМЬЕВА Отложенные налоги: практика применения	17
УЧЁТ В ПРОВОДКАХ	
Средства и имущество. Участие Участие в дочерних и зависимых АО, ПИФ 1. Приобретение акций, паёв	
НАЛОГИ	
Андрей КНЯЗЕВ Срочные сделки и налог на прибыль	33
Елена СИТНИКОВА Некоторые вопросы, связанные с амортизацией имущества	36
Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»)	39
УПРАВЛЕНИЕ	
Роман ПАШКОВ Положение об организации управления регуляторным риском	44
Роман ПАШКОВ Вопросы открытия дополнительного офиса банка	51
ДОКУМЕНТЫ	
Сул признал отзыв лицензии незаконным	57

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.

апрель 2015

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Проверки кредитных организаций

Банком России принято Указание от 30.11.14 № 3463-У «Об особенностях организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) аудиторскими организациями по поручению совета директоров Банка России».

Проверка кредитной организации (её филиала) проводится аудиторской организацией по поручению совета директоров Банка России в соответствии со сводным годовым планом проверок, составляемым на очередной календарный год, и на основании решения о проведении внеплановой проверки, в том числе в случаях обращения органов банковского надзора иностранных государств.

Аудиторская организация обязана обеспечивать защиту информации, полученной в ходе организации, проведения и оформления результатов проверки, включая информацию, содержащуюся в документах, имеющих ограничительную пометку «Для служебного пользования» или «Конфиденциально».

Проверки кредитных организаций (их филиалов), осуществляемые аудиторскими организациями по поручению совета директоров Банка России, не выполняют задач аудиторских проверок.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России». Зарегистрировано Минюстом России 19 февраля 2015 года. Регистрационный № 36093.

Исчисление обеспечительных взносов

Банком России принято Указание от 31.12.14 № 3527-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П "Об обеспечительных взносах операторов платёжных систем, не являющихся национально значимыми платёжными системами"».

Реализованы положения Федерального закона от 22.10.14 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Указанием уточнён порядок исчисления суммы ежеквартального отчисления, подлежащей внесению в Банк России оператором платёжной системы, на основании распоряжений участников платёжной системы о переводе денежных средств в иностранной валюте, а также порядок установле-

ния первого отчётного квартала, за который осуществляется исчисление и внесение суммы обеспечительного взноса оператором платёжной системы.

Так, предусмотрено, что пересчёт в рубли сумм распоряжений о переводе денежных средств в иностранной валюте осуществляется по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на последнее число последнего месяца отчётного квартала.

Оператор платёжной системы для исчисления обеспечительного взноса использует данные о переводах денежных средств, осуществлённых с 1 января 2015 года. Исчисление и внесение суммы обеспечительного взноса оператором платёжной системы за отчётный квартал осуществляется после 1 апреля 2015 года.

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

Зарегистрировано Минюстом России 4 февраля 2015 года. Регистрационный № 35859.

Оценка отдельных показателей

ЦБ РФ принято Указание от 15.12.14 № 3483-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У "Об оценке экономического положения банков"».

Уточнён порядок оценки отдельных показателей деятельности банков. Оценка экономического положения банков осуществляется в том числе по результатам оценки качества управления банком, включающего показатель системы управления рисками (ПУ4) и показатель состояния системы внутреннего контроля (ПУ5). Дополнения коснулись, в частности, требований к квалификации и деловой репутации руководителей службы управления рисками, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля.

Зарегистрировано Минюстом России 30 января 2015 года. Регистрационный № 35802.

Заявления держателей платёжных карт

ЦБ РФ принято Указание от 14.01.15 № 3532-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря

2004 года № 266-П "Об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием"».

Порядок рассмотрения заявлений держателей платёжных карт по совершённым операциям должен быть закреплён во внутрибанковских правилах. Соответствующее дополнение внесено в положение об эмиссии банковских карт.

Внесёнными поправками также, в частности, исключено из перечня применяемых терминов понятие «банкомат», скорректированы требования к обязательным реквизитам документа по операциям с использованием платёжной карты.

Зарегистрировано Минюстом России 17 февраля 2015 года. Регистрационный № 36063.

Порядок кассового обслуживания

Банком России принято Указание от 19.01.15 № 3539-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 августа 2008 года № 2060-У "О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц"».

Скорректирован порядок кассового обслуживания организаций в учреждениях Банка России. Часть поправок связана с изменениями в структуре Банка России и реорганизацией бухгалтерской службы. Кроме того, уточнены требования к оформлению документов, используемых при осуществлении кассового обслуживания, а также порядок урегулирования претензий по излишкам, недостачам и неплатёжеспособным денежным знакам (в частности, установлено, что при отсутствии в полевом учреждении Банка России кассового работника, осуществляющего экспертизу денежных знаков, сомнительные денежные знаки направляются на экспертизу в учреждение Банка России, к которому данное полевое учреждение прикреплено).

Зарегистрировано Минюстом России 20 февраля 2015 года. Регистрационный № 36137.

Требования к приёму денег

Принято Указание Банка России № 3540-У, Минфина России № 10н от 22.01.15 «О внесении изменений в Положение Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов

Российской Федерации от 18 февраля 2014 года № 414-П/8н "Об особенностях расчётного и кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) и органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации"».

Уточнены требования к приёму в кассу кредитной организации наличных денег по объявлениям на взнос наличными по форме 0402001, препроводительной ведомости к сумке 0402300.

Новые формы указанных документов были утверждены Указанием Банка России от 30.07.14 № 3352-У. Кроме того, Указанием Банка России от 11.03.14 № 3210-У обновлён порядок ведения кассовых операций. С учётом этого актуализирующие поправки внесены в порядок расчётного и кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов РФ (муниципальных образований) и органов управления государственными внебюджетными фондами РФ.

Также, в частности, устанавливается требование об указании в реквизите «От кого» объявления на взнос наличными 0402001 (препроводительной ведомости к сумке 0402300) вместо инициалов имени и отчества сдающего наличные деньги представителя организации.

Зарегистрировано Минюстом России 17 февраля 2015 года. Регистрационный № 36071.

Раскрытие информации банками

Банком России принято Указание от 23.01.15 № 3542-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П "О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"».

Банки — участники системы обязательного страхования вкладов физлиц обязаны размещать информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся, на официальном сайте Банка России.

Ранее банкам предоставлялась возможность размещать такую информацию ли-

бо на сайте Банка России, либо на официальном сайте самого банка. Теперь размещение информации на собственном сайте банка может осуществляться только одновременно с её размещением на сайте Банка России. В этом случае информация на сайте банка представляется в виде списка и схемы по приведённым в приложениях образцам.

Зарегистрировано Минюстом России 19 февраля 2015 года. Регистрационный № 36112.

Получение кредитного отчёта

ЦБ РФ принято Указание от 25.01.15 № 3543-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию"».

Согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчёта должно храниться в банке в течение пяти лет. Срок исчисляется со дня обращения пользователя кредитной истории в кредитную организацию.

Установлено также, что в кредитную организацию представляется документально зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчёта в целях, указанных в согласии (согласно ранее действующей редакции — для заключения договора займа (кредита)).

Зарегистрировано Минюстом России 17 февраля 2015 года. Регистрационный № 36062.

Срок представления сведений

Банком России принято Указание от 27.01.15 № 3545-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 21 мая 2013 года № 399-П "О порядке представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в Банке России"».

С трёх до одного месяца сокращён срок представления должностными лицами Банка России уточнённых сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. Сведения (в том числе уточнённые) представляются служащими Банка России,

занимающими должности (претендующи-

ми на должности), включённые в перечень, утверждённый Указанием Банка России от 08.04.13 № 2991-У.

Сведения должны представляться по форме, предусмотренной Указом Президента РФ от 23.06.14 № 460.

Зарегистрировано Минюстом России 20 февраля 2015 года. Регистрационный № 36132.

Обеспечение по кредитам

ЦБ РФ принято Указание от 27.01.15 № 3546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами"».

В Положение ЦБ РФ № 312-П внесены уточнения, касающиеся обеспечения по кредитам Банка России. В частности, в отношении критериев, которым должен соответствовать вексель, предоставляемый банком в обеспечение по кредиту Банка России, установлено в числе прочего, что если векселедатель является субъектом малого предпринимательства, то вексель должен относиться к І категории качества, а также что основной вид деятельности векселедателя относится к нефинансовым видам деятельности, список которых установлен Банком России (информация об указанном списке публикуется на официальном сайте ЦБРФ в интернете).

Отдельные изменения внесены также в приложения 1, 2 и 3 Положения № 312-П.

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

Зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2015 года. Регистрационный № 35984.

Полномочия структурных подразделений

Банком России принято Указание от 31.12.14 № 3530-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П "О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов"».

Дополнены полномочия структурных подразделений Банка России по администрированию доходов бюджетов. Уточнение

Nº 4'2015

полномочий коснулось, в частности, департамента финансового мониторинга и валютного контроля, департамента национальной платёжной системы, территориальных подразделений службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров (в том числе определены КБК источников доходов бюджетов в части поступлений денежных взысканий (штрафов) за нарушение законодательства РФ о ПОД/ФТ, административные правонарушения, нарушения законодательства об основах конституционного строя и др.).

Зарегистрировано Минюстом России 13 февраля 2015 года. Регистрационный № 35996.

Требования к отражению сведений

Банком России принято Указание от 15.02.15 № 3564-У «О внесении изменений в приложение 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"».

Уточнены требования к отражению сведений в форме отчётности 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещённых во вклады».

В новой редакции изложен раздел «Справочно» указанной формы отчётности, представляемой кредитными организациями в Центральный банк РФ, в соответствии со ст. 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Уточнения коснулись перечня денежных средств, не подлежащих отражению в составе данной отчётности, в части размещённых денежных средств на счетах эскроу.

Контроль достоверности информации

ЦБ РФ принято Указание от 06.02.15 № 3559-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У "О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй"».

Определена процедура контроля достоверности информации, ранее направленной в Центральный каталог кредитных

историй (ЦККИ). Установлено, в частности, что в целях выявления ошибок в ранее направленной в ЦККИ информации бюро кредитных историй может направлять по электронной почте запрос на получение списка титульных частей кредитных историй субъекта. В ответ на запрос в БКИ направляется сообщение, содержащее полный перечень сведений из всех титульных частей кредитных историй по запрошенному субъекту.

ЦККИ аннулирует титульные части кредитных историй в следующих случаях: по истечении 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории; на основании решения суда, вступившего в силу; по результатам рассмотрения заявления субъекта кредитной истории в случае, если по результатам его рассмотрения принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории.

Зарегистрировано Минюстом России 20 февраля 2015 года. Регистрационный № 36175.

Ведение реестра договоров

Банком России принято Указание от 16.02.15 № 3567-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2014 года № 3253-У "О порядке ведения реестра договоров, заключённых на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключённых на условиях генерального соглашения (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)"». Банк России уточнил порядок ведения реестра договоров, заключённых на условиях генерального соглашения (единого договора). Указанием ЦБ РФ предусматриваются следующие изменения: срок направления в репозитарий информации о заключённых на основании генерального соглашения договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, перенесён с 1 апреля на 1 октября 2015 года; установлено требование о включении в регистрационный журнал. который является неотъемлемой частью реестра, записи об уникальном коде идентификации договора для договоров, заключённых с 1 июня 2016 года; в новой редакции изложены, в частности, перечни сведений, подлежащих включению в реестр договоров, и сведений об обеспечении исполнения обязательств, информация о маржевых суммах и о справедливой (оценочной) стоимости; коды классификации ПФИ и договоров РЕПО, коды амортизации или повышения номинала СВОП-договоров или процентных ставок и др.

Коэффициент риска по кредитам

ЦБ РФ принято Указание от 16.02.15 № 3566-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И "Об обязательных нормативах банков"».

При расчёте нормативов достаточности капитала банков увеличен коэффициент риска по кредитам, выданным в иностранной валюте.

В целях пресечения накопления банками чрезмерных рисков в сегменте валютного ипотечного кредитования в инструкцию об обязательных нормативах банков внесены, в частности, следующие поправки: увеличен коэффициент риска с 1,5 до 3 по кредитам, выданным в иностранной валюте после 1 апреля 2015 года, на приобретение жилого помещения, обеспеченного залогом; отменено требование, касающееся применения коэффициента риска 1,1 в отношении ссуд, предоставленных физическим лицам, по которым полная стоимость кредита на момент выдачи составляет от 25 до 35%

Зарегистрировано Минюстом России 20 февраля 2015 года. Регистрационный № 36180.

Представители владельцев облигаций

Банком России принято Положение от 29.10.14 № 439-П «О порядке включения лиц в список лиц, осуществляющих деятельность представителей владельцев облигаций, и исключения лиц из указанного списка, порядке информирования владельцев облигаций их представителем, порядке представления уведомления, содержащего сведения о представителе владельцев облигаций, и требованиях к его форме и содержанию».

Банк России установил требования к лицам, которые могут быть определены в качестве представителей владельцев облигаций. На основании закона о рынке ценных бумаг представителями владельцев облигаций могут быть определены брокер, дилер, депозитарий, управляющий, управляющая компания АИФ (ПИФ, НПФ), кредитная организация, а также иная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ и существующая не менее трёх лет.

Данные лица могут осуществлять деятельность представителя при условии включения в список, ведение которого осуществляет Банк России. Включение в список осуществляется на основании заявления, составленного в соответствии с установленными требованиями. Определены основания для отказа во включении заявителя в список и исключения из него. Регламентирован порядок информирования владельцев облигаций их представителем, в том числе о выявлении обстоятельств, которые могут повлечь нарушение их прав и законных интересов, о случаях неисполнения эмитентом обязательств по облигациям и т. д. Кроме того, положение содержит порядок представления уведомления, содержащего сведения о представителе, посредством которого осуществляется внесение изменений в решение о выпуске облигаций в части сведений о предста-

Зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2014 года. Регистрационный № 35287.

Представление информации в Росфинмониторинг

ЦБ РФ принято Положение от 04.12.14 № 443-П «О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счёта, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем».

В законодательство вносились поправки, затрагивающие хозяйственные общества. которые имеют стратегическое значение для ОПК и безопасности России, а также организации, находящиеся под прямым или косвенным контролем таких обществ.

Был ограничен круг кредитных организаций, в которых вышеуказанные субъекты могут совершать отдельные операции. Речь идёт об открытии счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счёта/вклада (депозита), о приобретении ценных бумаг кредитных организаций.

В связи с этим Банк России подготовил проект указания, которым определяется порядок доведения до Росфинмониторинга информации о совершении указанных операций. Её представляют кредитные и некредитные финансовые организации. Положение вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России». Предусмотрены переходные положения.

Зарегистрировано Минюстом России 2 февраля 2015 года. Регистрационный № 35841.

Порядок бухучёта основных средств

Банком России принято Положение 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».

С 1 января 2016 года порядок бухгалтерского учёта основных средств, временно не используемых в основной деятельности банков, будет регламентироваться новым положением. Оно определяет порядок бухгалтерского учёта временно не используемых основных средств, нематериальных активов, недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Уточняется содержание понятий «основные средства», «нематериальные активы» и др. Способы ведения учёта определяются в учётной политике организации. Оценка справедливой стоимости указанных активов осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2015 года. Регистрационный № 35917.

Информация по новым правилам

ЦБ РФ принято Положение от 30.12.14

№ 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». Речь идёт о раскрытии данных на этапах эмиссии, в форме проспекта ценных бумаг, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчётности эмитента, ежеквартального отчёта указанного лица и сообщений о его существенных

фактах. Предусмотрены требования к порядку раскрытия эмитентами иных сведений об исполнении их обязательств и осуществлении прав по размещаемым (размешённым) ценным бумагам.

Действие положения распространяется на всех эмитентов (в том числе иностранных, включая международные финансовые организации), ценные бумаги которых размещаются и (или) обращаются в нашей стране. Исключение — ЦБ РФ, а также эмитенты российских государственных и муниципальных ценных бумаг. Положение содержит как общие условия раскрытия, так и специальные. Например, предусмотрены требования к проспекту ценных бумаг, особенности раскрытия информации эмитентами облигаций с ипотечным покрытием, эмитентами российских депозитарных расписок.

Зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2015 года. Регистрационный № 35989.

Обязанные лица по векселям

Банком России издан приказ от 24.02.15 № ОД-405 «О внесении изменений в подпункт 3.3 пункта 3 Приказа Банка России от 14 февраля 2008 года № ОД-101».

Уточнены требования, предъявляемые к субъектам РФ и муниципальным образованиям, которые могут являться обязанными лицами по векселям, принимаемым в обеспечение кредитов Банка России.

Установлено, в частности, что субъекты РФ либо муниципальные образования, выступающие векселедателем или лицом, солидарно с ним отвечающим за платёж по векселю, либо заёмщиком или лицом, солидарно с ним отвечающим за возврат суммы основного долга по кредиту, должны быть включены в утверждённый Банком России список субъектов РФ и муниципальных образований, которые могут являться обязанными лицами по векселям и правам требования по кредитным договорам, принимаемым

в обеспечение кредитов Банка России. Указанный список публикуется на официальном сайте Банка России в интернете. Также ЦБ РФ издан приказ от 24.02.15 № ОД-406, которым утверждён список из 65 субъектов РФ и муниципальных образований, которые могут являться обязанными лицами по векселям и правам требования по кредитным договорам, принимаемым в обеспечение кредитов Банка России.

Согласно пункту 3.3 приказа Банка России от 14.02.08 № ОД-101 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» субъект РФ либо муниципальное образование, выступающие векселедателем или лицом, солидарно с ним отвечающим за платёж по векселю, либо заёмщиком или лицом, солидарно с ним отвечающим за возврат суммы основного долга по кредиту, должны соответствовать требованию по наличию рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте на уровне не ниже В- по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings, Standard & Poor's либо ВЗ по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service.

Информация и письма Банка России

Банком России выпущены «Ответы на часто задаваемые вопросы по применению Указания Банка России от 25.11.14 № 3453-У "Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России"».

Отмечается, что для нормативных актов Банка России используются рейтинги кредитных организаций и их финансовых инструментов, присвоенные до 1 марта 2014 года.

Банком России в Указании от 25.11.14 № 3453-У установлены особенности использования рейтингов кредитоспособности при применении отдельных нормативных актов ЦБ РФ, предусматривающие, в частности, право совета директоров Банка России определять дату, на которую применяется присвоенный международными рейтинговыми агентствами рейтинг эмитентов и их финансовых инструментов в рамках соответствующего акта Банка России (даты рейтинга).

Так, для кредитных организаций такой датой является 1 марта 2014 года, для иных лиц, предусмотренных Указанием № 3453-У (иных юридических лиц. РФ. субъектов РФ и др.), и выпущенных ими финансовых инструментов — 1 декабря 2014 года.

Указано также следующее: поскольку информация об определении дат рейтингов кредитоспособности опубликована на официальном сайте Банка России 19 января 2015 года, при составлении отчётности за 2014 год рейтинги, присвоенные на определённые выше даты, не применяются: если после даты рейтинга был присвоен рейтинг кредитоспособности, соответствующий требованиям, установленным нормативными актами Банка России, то следует применять вновь присвоенный рейтинг кредитоспособности (т. е. текущий рейтинг); если нормативным актом предусматривается применение различных коэффициентов риска изменения стоимости кредитного требования в зависимости от уровня рейтинга контрагента, после 19 января 2015 года применяется наивысший из уровней рейтинга (либо присвоенный на текущую дату или на дату рейтинга).

В приложении к информации приведён перечень нормативных актов Банка России, в целях применения которых используются даты рейтинга кредитоспособности.

ЦБ РФ выпущена информация от 19.02.15 «Об установлении уровня рейтинга долгосрочной кредитоспособности для целей инвестирования средств пенсионных накоплений».

Банком России с 16 февраля 2015 года установлены рейтинги долгосрочной кредитоспособности для целей инвестирования средств пенсионных накоплений.

В сообщении приводятся уровни рейтинга долгосрочной кредитоспособности в целях применения Положения Банка России от 25.12.14 № 451-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений».

Предусматривается, что, если рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации был отозван по причине введения в отношении указанной организации со стороны иностранных государств мер ограничительного характера, в том числе запрета ведения с указанной организацией деятельности, для целей указанного положения используется соответствующий рейтинг, присвоенный организации по состоянию на 1 марта 2014 года.

Решение вступило в силу 16 февраля 2015 года.

Банком России выпущена информация

«О повышении величины отдельных поправочных коэффициентов, применяемых для корректировки стоимости нерыночных активов».

С 1 марта 2015 года до 0.98 повышен поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости нерыночных активов, выступающих обеспечением кредитов Банка России.

ЦБ РФ повысил поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости активов, выступающих обеспечением кредитов Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», для активов I и II категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», проверенных Банком России в отношении обязанного лица, являющегося РФ, субъектом РФ или муниципальным образованием.

ЦБ РФ выпущена информация «О критериях включения в Ломбардный список Банка России/исключения из Ломбардного списка Банка России ценных бумаг. выпускаемых в рамках программ обли-

Решение о включении программы облигаций в Ломбардный список Банка России либо её исключении принимается регулятором с учётом ряда критериев.

Совет директоров Банка России принимает решение о включении программы облигаций в Ломбардный список или исключении из него с учётом следующего: эмитентом облигаций, выпускаемых в рамках программы облигаций (далее облигации), является юридическое лицо — резидент РФ; эмитент облигаций, являющийся кредитной организацией, имеет как минимум один рейтинг по международной шкале на уровне не ниже ВВ/Ва2 по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's. Fitch Ratings, Moody's Investors Service. Эмитент облигаций, не являющийся кредитной организацией, имеет как минимум один рейтинг по международной шкале на уровне не ниже В-/ВЗ по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service: облигации допущены к обращению на фондовой бирже, действующей на территории РФ, на которой Банк России выступает участником торгов; облигации являются старшим необеспеченным долгом эмитента, их погашение и купонные выплаты не обусловлены изменением кредитного качества третьих лиц; содержание первой части решения о выпуске облигаций (программы облигаций) включает информацию о том, что перечень условий, которые могут повлиять на объём и кредитное качество соответствующего долгового обязательства и которые эмитент может определить во второй части решения о выпуске облигаций, будет ограничен следующим: величиной купонной ставки (или сведениями о том, что облигации являются бескупонными), валютой номинала выпуска облигаций, датами погашения выпуска облигаций и соответствующих купонных выплат, объёмом выпуска облигаций. — информацию о том, что эмитентом выпускаются только бескупонные облигации или облигации с фиксированным купонным доходом, не содержащие встроенных опционов, сведения о том, что программа облигаций не подлежит изменению в будущем (за исключением случаев, когда внесение изменений требуется в соответствии с законодательством РФ), а также другие существенные обстоятельства.

Установлено, что если эмитент облигаций перестал соответствовать требованиям Банка России по кредитному рейтингу, то включение в Ломбардный

список новых выпусков ценных бумаг, выпускаемых в рамках программ облигаций данного эмитента, приостанавливается, а корректировка рыночной стоимости облигаций, используемых в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России, осуществляется с применением поправочных коэффициентов (дисконтов), установленных ЦБ РФ.

В письме Банка России от 04.02.15 № 016-41-4/895 «О представлении отчётности по форме 0409122» регулятор сообщил о неприменении мер воздействия к банкам при непредставлении отчётности по форме 0409122 «Расчёт показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

Это связано с переносом срока внедрения показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) в качестве обязательного норматива на 1 июля 2015 года. Это касается банков, не представивших отчётность по форме 0409122 «Расчёт показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")», начиная с отчётности по состоянию на 1 января 2015 года и заканчивая отчётностью по состоянию на 1 июля 2015 года включительно.

ЦБ РФ выпущено письмо от 04.02.15 № 017-45-4/930 «По вопросу уведомления Банка России оператором платёжной системы при внесении изменений в правила платёжной системы, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов».

Сообщить сведения в Банк России об изменении тарифов в платёжной системе можно в произвольной форме.

При внесении изменений в правила платёжной системы, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение их размера, оператор платёжной системы обязан представить в Банк России соответствующие сведения с расчётами, обосновывающими указанные изменения. Сообщается, что такие сведения представляются в Банк России (департамент национальной платёжной системы) в произвольной форме.

Указано также, что представление правил платёжной системы в Банк России в связи с указанными изменениями возможно в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 2.8 Положения Банка России от 02.05.12 № 378-П.

Конкурсный отбор банков-агентов

Решением совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 15.12.14 внесены изменения в процедуру конкурсного отбора банков — агентов АСВ.

В частности, договор о взаимодействии заключается путём акцепта банком договора о взаимодействии (оферты), направляемого конкурсной комиссией вместе с сообщением о результатах предварительного отбора.

Указано, что агентство должно направить сообщение о проведении конкурса, предусмотренного документом, аккредитованным банкам, заключившим договор о взаимодействии в день принятия решения, ставшего основанием для проведения конкурса.

Банк теперь должен предоставлять предложения по организации выплаты возмещения по вкладам, открытым в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, а их отсутствие стало дополнительным основанием для привлечения иных банков из числа участников соответствующего конкурса.

Также обновлена форма заявки на участие в конкурсе по отбору банков-агентов.

Учёт сумм налоговых платежей

ФНС России издала приказ от 05.12.14 № ММВ-7-8/613 «Об утверждении Порядка учёта сумм обязательных платежей налогоплательщика, не перечисленных банком в бюджетную систему Российской Федерации».

Обновлён порядок учёта сумм налоговых платежей, не перечисленных банком в бюджетную систему РФ. Речь идёт о денежных средствах на расчётном счёте налогоплательщика (наличных денежных средствах, внесённых в банк), в отношении которых были представлены платёжные поручения, но средства не были перечислены банком на соответствующий счёт Федерального казначейства. Для учёта таких средств утверждена новая форма журнала. Учёт ведётся в налоговом органе по местонахождению налогоплательщика.

Вопрос о признании исполненной обязанности по уплате обязательных платежей рассматривается комиссией, созданной в управлении ФНС России по субъекту РФ. Рассмотрение данного вопроса и принятие решения по нему может быть передано в территориальный орган ФНС России.

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

Изменения в Указание Банка России № 2332-У

Банк России в декабре прошлого года выпустил очередные изменения к Указанию от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание № 2332-У). В Ука-

зание от 02.12.14 № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.09 № 2332-У» регулятор внёс изменения в сроки представления форм отчётности, изменил редакцию ряда форм, добавил новые формы. Рассмотрим изменения более подробно.

Форма 0409024 «Сведения о заключении договора на проведение аудиторской проверки деятельности кредитной организации, банковской группы»

Пункт 8 порядка составления данной формы регулятор предложил немного изменить (см. табл. 1).

Таблина 1

№	До вступления Указания Банка России	После вступления Указания Банка России
пункта	от 02.12.14 № 3468-У	от 02.12.14 № 3468-У
8	В графе 10 Отчёта указывается вид отчётности, подлежащий аудиторской проверке, в соответствии с нижеприведённой классификацией. Для формирования Отчёта используются следующие коды: 1 — годовой отчёт кредитной организации; 2 — квартальная публикуемая отчётность; 5 — годовая финансовая отчётность; 6 — годовая консолидированная финансовая отчётность; 7 — промежуточная консолидированная финансовая отчётность. Информация о видах отчётности отражается отдельными строками по каждому коду	В графе 10 Отчёта указывается вид отчётности, подлежащий аудиторской проверке, в соответствии с нижеприведённой классификацией. Для формирования Отчёта используются следующие коды: 1 — годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность; 2 — промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность; 3 — годовая консолидированная финансовая отчётность; 4 — промежуточная консолидированная финансовая отчётность; 5 — годовая финансовая отчётность; 6 — промежуточная финансовая отчётность. Информация о видах отчётности отражается отдельными строками по каждому коду

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

В раздел 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» были добавлены пункты 1.3 «Ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска» и 1.4 «Прочая ипотека».

В порядке составления формы была изменена редакция пункта 9 (см. табл. 2).

Таблица 2

№	До вступления Указания Банка России	После вступления Указания Банка России
пункта	от 02.12.14 № 3468-У	от 02.12.14 № 3468-У
9	По строке 2 раздела 2 и по строке 1 раздела 3 Отчёта отражается информация о сформированных в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России № 254-П портфелях однородных ссуд, предоставленных соответственно субъектам малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей (раздел 2), и физическим лицам (раздел 3). При объединении ссуд, предоставленных физическим лицам (строка 1 раздела 3), в один портфель ссуд без просроченных платежей и ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в целях формирования минимального резерва по варианту 2 таблицы 3 пункта 5.1 Положения Банка России № 254-П информация по данным ссудам подлежит отражению в разделе 3 Отчёта по строкам 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.4.1. Одновременно по строкам 1.1.2, 1.1.3, 1.2.2, 1.2.3, 1.3.2, 1.3.3, 1.4.2, 1.4.3 раздела 3 Отчёта проставляется символ «Х». По строкам 3.1–3.4 раздела 2 и по строкам 2.1–2.4 раздела 3 Отчёта отражается информация о распределении сформированных портфелей однородных ссуд, предоставленных соответственно субъектам малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей (строка 2 раз-	По строке 2 раздела 2 и по строке 1 раздела 3 Отчёта отражается информация о сформированных в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России № 254-П портфелях однородных ссуд, предоставленных соответственно субъектам малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей (раздел 2), и физическим лицам (раздел 3). При объединении ссуд, предоставленных физическим лицам (строка 1 раздела 3), в один портфель ссуд без просроченных платежей и ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в целях формирования минимального резерва по варианту 2 таблиц 3, 3.1, 3.2 пункта 5.1 Положения Банка России № 254-П информация по данным ссудам подлежит отражению в разделе 3 Отчёта по строкам 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.4.1, 1.5.1, 1.6.1. Одновременно по строкам 1.1.2, 1.1.3, 1.2.2, 1.2.3, 1.3.2, 1.3.3, 1.4.2, 1.4.3, 1.5.2, 1.5.3, 1.6.2, 1.6.3 раздела 3 Отчёта проставляется символ «Х». По строке 1.2 раздела 3 отражается объём ипотечных ссуд в случае, если кредитная организация не воспользовалась правом выделения ипотеки с пониженным уровнем риска в отдельный портфель. Одновременно проставляется символ «Х» по строкам 1.3 и 1.4.

№	До вступления Указания Банка России	После вступления Указания Банка России
пункта	от 02.12.14 № 3468-У	от 02.12.14 № 3468-У
	дела 2), и физическим лицам (строка 1 раздела 3), по категориям качества в соответствии с требованиями пункта 1.7 Положения Банка России № 254-П	По строкам 1.3 и 1.4 отражаются ипотека с пониженным уровнем риска и прочая ипотека в случае, если кредитная организация воспользовалась правом выделения ипотек с пониженным уровнем риска в отдельный портфель. Одновременно проставляется символ «Х» по строке 1.2 раздела 3. По строкам 3.1–3.4 раздела 2 и по строкам 2.1–2.4 2.5 раздела 3 Отчёта отражается информация о распределении сформированных портфелей однородных ссуд, предоставленных соот ветственно субъектам малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей (строка 2 раздела 2), и физическим лицам (строка 1 раздела 3), по категориям качества в соответствии с требованиями пункта 1.7 Положения Банка России № 254-П

Форма 0409117 «Данные о крупных ссудах»

В пункте 5 порядка составления данной формы немного был изменён один абзац (см. табл. 3).

Таблица 3

№	До вступления Указания Банка России	После вступления Указания Банка России
пункта	от 02.12.14 № 3468-У	от 02.12.14 № 3468-У
5	В графе 4 Отчёта указывается основной вид экономической деятельности заёмщика в соответствии с классом, определённым Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). Источником получения информации о виде экономической деятельности заёмщика является информационная система Федеральной службы государственной статистики. По заёмщикам-нерезидентам графа 4 Отчёта заполняется с использованием кода ОКВЭД, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности заёмщика-нерезидента, указанному в его учредительных документах. Если заёмщиками являются федеральные органы государственной власти и органы государственной власти субъектов Российской Федерации, графа 4 Отчёта не заполняется	В графе 4 Отчёта указывается основной вид экономической деятельности заёмщика в соответствии с классом, определённым Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) код основного вида экономической деятельности заёмщика в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) (до уровня подгруппы — пять знаков). Источником получения информации о виде экономической деятельности заёмщика является информационная система Федеральной службы государственной статистики. По заёмщикам-нерезидентам графа 4 Отчёта заполняется с использованием кода ОКВЭД, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности заёмщика-нерезидента, указанному в его учредительных документах. Если заёмщиками являются федеральные органы государственной власти и органы государственной власти субъектов Российской Федерации, графа 4 Отчёта не заполняется

Форма 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»

Регулятор изменил форму 0409118, добавив графу 11 «Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ПРЛ), процент», а также изменив название графы 10 «Показатель максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) (Н21), тыс. руб.» в разделе 1 «Данные о концентрации кредитного риска по заёмщикам и связанным лицам, не являющимся кредитными организациями». В разделе 2 «Данные о концентрации кредитного риска по заёмщикам (связанным лицам) — кредитным организациям» была добавлена графа 10 «Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ПРЛ), процент».

В порядке составления формы 0409118 говорится, что отчётность составляется по заёмщикам (группе связанных заёмщиков), в отношении которых у кредитной организации возникает максимальный кредитный риск (норматив H6), определяемый в соответствии с главой 4 Инструкции Банка России от 03.12.12

№ 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 139-И), и по связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц), в отношении которых возникает максимальный кредитный риск, рассчитанный по методологии определения норматива Н25 в соответствии с главой 6.1 Инструкции № 139-И (далее — показатель ПРЛ).

Отчёт составляется головной кредитной организацией банковской группы по заёмщикам (группам связанных заёмщиков), в отношении которых у банковской группы возникает максимальный кредитный риск (норматив Н21). Норматив Н21 определяется в порядке, предусмотренном пунктом 4.1 Инструкции № 139-И для расчёта норматива максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6), с учётом особенностей, установленных Указанием Банка России от 25.10.13 № 3090-У «О расчёте величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

№ 4′2015

Форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

В форме отчётности 0409127 по новым требованиям графа 2 строки 4.4 изложена в следующей редакции: «Прочие пассивы».

Порядок составления формы также подвергся изменениям (см. табл. 4).

Таблица 4

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
1	Отчётность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее — Отчёт) составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения её чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. В Отчёт включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее — балансовые инструменты), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (далее — внебалансовые инструменты)	Отчётность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее — Отчёт) составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения её чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. В Отчёт включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее — балансовые инструменты), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (далее — внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых кредитная организация осуществляет расчёт рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее — Положение Банка России № 387-П)
4.1, абзац 8	Долевые ценные бумаги, за исключением привилегированных акций, размер дивиденда по которым определён, паи (строка 1.5 Отчёта), а также долговые ценные бумаги (строка 1.4 Отчёта), в отношении которых кредитная организация осуществляет расчёт рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. Привилегированные акции с определённым размером дивиденда подлежат отражению в графах 3−15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки, исходя из сроков, оставшихся до пересмотра размера дивидендов по ним (и (или) сроков выплаты их ликвидационной стоимости)	Долевые ценные бумаги, за исключением привилегированных акций, размер дивиденда по которым определён, паи (строка 1.5 Отчёта), а также долговые ценные бумаги (строка 1.4 Отчёта), в отношении которых кредитная организация осуществляет расчёт рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядкерасчёта кредитными организациями величины рыночного риска», отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. Привилегированные акции с определённым размером дивиденда подлежат отражению в графах 3−15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки, исходя из сроков, оставшихся до пересмотра размера дивидендов по ним (и (или) сроков выплаты их ликвидационной стоимости)
4.2	Балансовые пассивы (строки 4.1–4.5 Отчёта) отражаются в Отчёте по их балансовой стоимости на отчётную дату с учётом наращённых процентных расходов. Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций — респондентов, открытых в кредитной организаций — корреспонденте (строка 4.1.1 Отчёта), средства на расчётных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2.1 Отчёта), в части остатков, по которым кредитной организацией проценты не начисляются, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки, а в части остатков, начисление процентов по которым кредитной организацией производится, отражаются в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений. Привлечённые средства кредитных организаций, клиентов — юридических и физических лиц на счетах «до востребования», по которым кредитной организацией осуществляется выплата процентов, подлежат отражению в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений о возможных сроках их фактического востребования (изменения процентной ставки). Привлечённые средства кредитных организаций и клиентов на счетах «до востребования», по которым выплата процентов кредитной организацией не осуществляется, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентов кредитной организацией не осуществляется, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентов кредитной организаций (по строке 4.4 Отчёта подлежат отражению иные виды пассивов кредитной организации (строка 4.5 Отчёта) (средства акционеров (участников) в виде обыкновенных акций (долей), нераспределённая прибыл и тому подобное), за исключением привилегированных акций с определённым размером дивиденда и субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов), отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению	Балансовые пассивы (строки 4.1–4.5 Отчёта) отражаются в Отчёте по их балансовой стоимости на отчётную дату с учётом наращённых процентных расходов. Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций — респондентов, открытых в кредитной организации — корреспонденте (строка 4.1.1 Отчёта), средства на расчётных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2.1 Отчёта), в части остатков, по которым кредитной организацией проценты не начисляются, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки, а в части остатков, начисление процентов по которым кредитной организацией производится, отражаются в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений. Привлечённые средства кредитных организаций, клиентов — юридических и физических лиц на счетах «до востребования», по которым кредитной организацией осуществляется выплата процентов, подлежат отражению в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений о возможных сроках их фактического востребования (изменения процентной ставки). Привлечённые средства кредитных организаций и клиентов на счетах «до востребования», по которым выплата процентов на счетах «до востребования», по которым выплата процентов кредитной организацией не осуществляется, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. По строке 4.4 Отчёта подлежат отражению иные виды пассивов кредитной организации, не включённые в строки 4.1–4.3, 4.5 Отчёта. Компоненты собственных средств (капитала) кредитной организации (строка 4.5 Отчёта) (средства акционеров (участников) в виде обыкновенных акций (долей), нераспределённая прибыль и тому подобное), за исключением привилегированных акций с определённым размером дивиденда и субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов), отражаются в графе 16 Отчёта к

Форма 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией»

условный код «000»

Редакция пункта 5 порядка составления формы была изменена (см. табл. 5).

Таблица 5

№	До вступления Указания Банка России	После вступления Указания Банка России
пункта	от 02.12.14 № 3468-У	от 02.12.14 № 3468-У
5	При составлении Отчёта не учитываются: операции РЕПО; беспроцентные операции по размещению средств; депозиты в Банке России (балансовый счёт № 319); операции по приобретению кредитной организацией облигаций; операции по предоставлению кредитов индивидуальным предпринимателям; операции по перечислению средств на корреспондентские счета кредитной организации, открытые в других кредитных организациях; изменение условий кредитного договора (ставки и валюты номинирования) до истечения срока договора. Кредиты, предоставляемые юридическим и физическим лицам по переменной процентной ставке, изменяющейся в зависи-	При составлении Отчёта не учитываются: операции РЕПО; беспроцентные операции по размещению средств; депозиты в Банке России (балансовый счёт № 319); операции по приобретению кредитной организацией облигаций; операции по предоставлению кредитов индивидуальным предпринимателям; операции по предоставлению средств аффилированным лицам (юридическим и физическим лицам, подлежащим отражению в форме отчётности 0409051 «Список аффилированных лиц»); операции по перечислению средств на корреспондентские счета кредитной организации, открытые в других кредитных организациях;

вернуться к началу статьи

Вернуться

Nº 4'2015

№	До вступления Указания Банка России	После вступления Указания Банка России
пункта	от 02.12.14 № 3468-У	от 02.12.14 № 3468-У
	мости от внешних ценовых индикаторов (ставки рефинансирования Банка России, ставки LIBOR, фондовых индексов, индекса потребительских цен и других индикаторов), не учитываются при заполнении строк 1–6, 7.1 Отчёта. Суммарные объёмы таких кредитов, предоставленных за отчётный месяц, отражаются в строке 7.2 Отчёта. Кредиты «овердрафт» и операции по предоставлению кредитов с использованием банковских карт не учитываются при заполнении строк 1–6, 7.1 и 7.2 Отчёта. Суммарные объёмы и ставка по кредитам, предоставленным за отчётный месяц физическим лицам и нефинансовым организациям с использованием банковских карт, в том числе кредитам «овердрафт», отражаются в строке 7.3 Отчёта	операции мены и новации векселей; изменение условий кредитного договора (ставки и валюты номинирования) до истечения срока договора. Кредиты, предоставляемые юридическим и физическим лицам по переменной процентной ставке, изменяющейся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (ставки рефинансирования Банка России, ставки LIBOR, фондовых индексов, индекса потребительских цен и других индикаторов), не учитываются при заполнении строк 1–6, 7.1 Отчёта. Суммарные объёмы таких кредитов, предоставленных за отчётный месяц, отражаются в строке 7.2 Отчёта. Кредиты «овердрафт» и операции по предоставлению кредитов с использованием банковских карт не учитываются при заполнении строк 1–6, 7.1 и 7.2 Отчёта. Суммарные объёмы и ставка по кредитам, предоставленным за отчётный месяц физическим лицам и нефинансовым организациям с использованием банковских карт, в том числе кредитам «овердрафт», отражаются в строке 7.3 Отчёта

Форма 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»

Раздел «Справочно» формы 0409135 был исключён:

- «1. Величина кредитного риска на контрагента по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными (переданными) без прекращения признания, и операциям займа ценных бумаг (код 8800): _____ тыс. руб.
- 2. Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (код 8866): тыс. руб.».

В результате исключения раздела «Справочно» были внесены изменения и в порядок составления формы. Регулятор исключил пункты 7 и 8:

«По коду 8800 раздела "Справочно" Отчёта отражается величина кредитного риска на контрагента по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными (переданными) без прекращения признания, и операциям займа ценных бумаг, определяемая как положительная разность между двумя суммами:

суммой кредитных требований к контрагенту по возврату денежных средств (балансовые счета (их части) 322 (A), 323 (A), 324 (A), 32902, 45410, 45510, 45709, 458 (A), 460 (A), 461 (A), 462 (A), 463 (A), 464 (A), 465 (A), 466 (A), 467 (A), 468 (A), 469 (A), 470 (A), 471 (A), 472 (A), 473 (A) и (или) стоимости ценных бумаг, отчуждённых с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (балансовые счета (их части) 322 (A), 323 (A), 324 (A), 458 (A), 460 (A), 461 (A), 462 (A), 463 (A), 464 (A), 465 (A), 466 (A), 467 (A), 468 (A), 469 (A), 470 (A), 471 (A), 472 (A), 473 (A), 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318, 50618,

50718, (50621–50620), (50721–50720)), и суммой обязательств по возврату денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, приобретённых с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению (балансовые счета (их части) 315, 316, 31702, 31703, 31704, 31802, 31803, 31804, 32901, 42309–42315, 42609–42615, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 50104–50110, 50116, 50118, (50121–50120), 50205–50211, 50214, 50218, (50221–50220), 50605–50608, 50618, (50621–50620), 50705–50708, 50718, (50721–50720), 91314).

Величина кредитного риска на контрагента рассчитывается с учётом следующих особенностей:

по сделкам, совершённым в рамках договоров, не удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, — отдельно по каждой сделке:

по сделкам РЕПО, совершённым в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, — в целом по сделкам, включённым в соглашение о неттинге.

8. По коду 8866 раздела "Справочно" Отчёта отражается величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), рассчитанная в порядке, установленном приложением 8 к Инструкции Банка России № 139-И. Код 8866 раздела "Справочно" Отчёта заполняется до 30 сентября 2014 года включительно. Начиная с 1 октября 2014 года значение кода 8866 отражается в разделе 1 настоящего Отчёта».

Форма 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

Раздел «Справочно» формы 0409155 был исключён:

«1. Информация о ценных бумагах, принятых в обеспечение по размещённым средствам и полу-

ченных по операциям, совершаемым на возвратной основе, права на которые удостоверяются депозитариями.

- 2. Общая сумма условных обязательств кредитного характера, включая сгруппированные в однородные портфели, которые могут быть безусловно аннулированы в любой момент времени без предварительного уведомления контрагента, по балансовой стоимости: _____ тыс. руб.
- 3. Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по общей сумме условных обязательств кредитного характера, включая сгруппированные в однородные портфели, которые могут

быть безусловно аннулированы в любой момент времени без предварительного уведомления контрагента, по балансовой стоимости: _____ тыс. руб.

4. Величина, подверженная кредитному риску по производным финансовым инструментам, заключённым на биржевом и внебиржевом рынках, рассчитанная на основании методики, предусмотренной приложением 3 к Инструкции Банка России № 139-И, за исключением положений пункта 1, подпункта 6.1 пункта 6, пунктов 7–10 указанного приложения: _____ тыс. руб.».

Форма 0409257 «Сведения о клиентах кредитной организации и переводах денежных средств между банковскими счетами клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", банками-нерезидентами»

В форме 0409257 строка 1.1.1 по графе 2 была изменена на «при осуществлении расчёта между прямыми участниками платёжных систем». После строки 1.1.1 регулятор добавил строку 1.1.2 «при осуществлении

расчёта между косвенными участниками платёжных систем».

В порядок составления формы также были внесены изменения (см. табл. 6).

Таблица 6

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
5	Раздел 1 Отчёта составляется кредитной организацией по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным. В разделе 1 Отчёта указываются сведения о количестве клиентов составляющей Отчёт кредитной организации, являющихся кредитными организациями (их филиалами), государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее — Внешэкономбанк), банками-нерезидентами, которым по состоянию на отчётную дату открыты банковские (торговые банковские) счета в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, используемые для осуществления переводов денежных средств, и между этими счетами в отчётном периоде осуществлялись переводы денежных средств (списание и (или) зачисление денежных средств), в том числе с использованием счетов для отражения результатов клиринга (платёжного клиринга), счетов центрального платёжного клирингового контрагента, счетов учёта незавершённых расчётов. Сведения о клиентах, являющихся кредитными организациями, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчёт до момента исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций	Раздел 1 Отчёта составляется кредитной организацией по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным. В разделе 1 Отчёта указываются сведения о количестве клиентов составляющей Отчёт кредитной организации, являющихся кредитными организациями (их филиалами), государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее — Внешэкономбанк), банками-нерезидентами, которым по состоянию на отчётную дату открыты банковские (торговые банковские) счета в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, используемые для осуществления переводов денежных средств, и между этими счетами в отчётном периоде осуществлялись переводы денежных средств (списание и (или) зачисление денежных средств), в том числе с использованием счетов для отражения результатов клиринга (платёжного клиринга) с использованием клиринговых банковских счетов и счетов для учёта результатов платёжного клиринга, открытых кредитным организациям, счетов учёта незавершённых расчётов. Сведения о клиентах, являющихся кредитными организациями, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчёт до момента исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций
5.3	Строка 1.1.1 раздела 1 Отчёта заполняется только кредитной организацией, являющейся расчётным центром платёжной	Строка 1.1.1 раздела 1 Отчёта заполняется только кредитной организацией, являющейся расчётным центром платёжной

вернуться к началу статьи

вернуться к солержанию

Nº 4′2015 13

№	До вступления Указания Банка России	После вступления Указания Банка России
пункта	от 02.12.14 № 3468-У	от 02.12.14 № 3468-У
	ские (торговые банковские) счета других клиентов, являющихся: кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком (строка 2.1 раздела 2 Отчёта); банками-нерезидентами (строка 2.2 раздела 2 Отчёта). Строка 2 раздела 2 Отчёта равняется сумме строк 2.1 и 2.2 данного раздела	клиринга, открытых кредитным организациям, счетов центрального платёжного клирингового контрагента, счетов учёта незавершённых расчётов, на банковские (торговые банковские) счета других клиентов, являющихся: кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком (строка 2.1 раздела 2 Отчёта); банками-нерезидентами (строка 2.2 раздела 2 Отчёта). Строка 2 раздела 2 Отчёта равняется сумме строк 2.1 и 2.2 данного раздела

Формы 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств»

В графах 12 и 15 строк 1.2 и 1.2.1 раздела I формы символ «Х» был исключён.

Форма 0409260 «Информация о банкоматах и платёжных терминалах кредитной организации, предназначенных для оказания платёжных услуг»

Раздел 1 и 3 формы был изложен в новой редакции. В результате изменения в форме были внесены изменения в порядок составления формы (см. табл. 7).

Таблина 7

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
	В разделе 1 Отчёта данные указываются: в графах 3, 4 — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом; в графах 5-10 — за отчётный период. В графе 1 раздела 1 Отчёта указывается код территории по Общероссийскому классификатору объектов административнотерриториального деления (ОКАТО), на которой находится банкомат и (или) платёжный терминал. В графах 3 и 4 раздела 1 Отчёта указываются принадлежащие кредитной организации (на правах собственности, аренды, лизинга) банкоматы и (или) платёжные терминалы, используемые этой кредитной организацией или третьими лицами (другими кредитными организациями, банковскими платёжными агентами (субагентами) <1>, иными третьими лицами), то есть посредством которых по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, можно осуществлять операции приёма (выдачи) наличных денежных средств как с использованием, так и без использования платёжных карт (их реквизитов). В графах 5-10 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве и сумме всех операций по приёму (выдаче) наличных денежных средств, осуществлённых через банкоматы и (или) платёжные терминалы. При этом: данные, отражаемые в графах 8-10 раздела 1 Отчёта, указываются в тысячах рублях с двумя знаками после запятой; пересчёт в рубли сумм операций, совершённых в иностранной валюте, осуществляется по официальному курсу иностранной валюте, осуществляется по официальному курсу иностранной валють по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату представления в кредитную организацию подтверждающих документы, их подтверждающие (реестр платежей или электронного журнала); если операции были совершены в течение отчётного периода, а документы, их подтверждающие (реестр платежей или электронный журнал), были представлены в кредитную организацию в период, следующий за отчётным периодом, то сведения о таких операциих включаются в тот отчётный период, в который были представлены подтверждающие документы; операции, по которым в отчётном периоде был осуществлён включаются. В Отчёте отражаются факти	В разделе 1 (графы 3, 4) и в разделе 3 Отчёта данные указываются по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом. В разделе 1 (графы 5–10) и в разделе 2 Отчёта данные указываются за отчётный период. В графах 5–10 — за отчётный период. В графах 5 — 10 — за отчётный период. В графах 3 и 4 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве банкоматору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится банкомат и (или) платёжный терминал. В графах 3 и 4 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве банкоматов и (или) платёжных терминалов, посредством которых по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, можно осуществлять операции приёма (выдачи) наличных денежных средств как с использования, так и без использования платёжных карт (их реквизитов), принадлежащих кредитной организации на правах собственности, аренды, лизинга и других. В графах 5–10 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве и сумме всех операций по приёму (выдаче) наличных денежных средств, осуществлённых через банкоматы и (или) платёжные терминалы. При этом: данные, отражаемые в графах 8–10 раздела 1 Отчёта, указываются в тысячах рублях с двумя знаками после запятой; пересчёт в рубли сумм операций, совершённых в иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату представления в кредитную организацию подтверждающих документы, их подтверждающих оркументы, их подтверждающих документы, их подтверждающие (реестр платежей или электронный журнал), были представлены в кредитную организацию подтверждающих документы, их подтверждающие (реестр платежей или электронный журнал), были представлены в кредитную организации в отчётным периодом, то сведения о таких операции, по которым в отчётным периодом, то сведения о таких операции, по которым в отчётным периодом, то сведения о тчётным периодом, то сведения о тчё
	и сумма операций, по которым в отчётном периоде был осу- ществлён частичный возврат денежных средств. В случае если в отчётном периоде был осуществлён возврат денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем отчётном периоде, сведения об операциях за отчётный период корректи- руются в части количества и суммы указанных операций	включаются. В Отчёте отражаются фактические количество и сумма операций, по которым в отчётном периоде был осуществлён частичный возврат денежных средств. В случае если в отчётном периоде был осуществлён возврат денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем отчётном периоде, сведения об операциях за отчётный период корректируются в части количества и суммы указанных операций
4, абзац 7	В графе 5 раздела 2 Отчёта указывается код территории по Общероссийскому классификатору объектов административнотерриториального деления (ОКАТО), на которой находится	В графе 5 раздела 2 Отчёта указывается код территории, соот- ветствующий первым пяти разрядам кода по Общероссий- скому классификатору объектов административно-территори-

№ 4'2015

вернуться	CONDENSAGE
v	

ального деления (ОКАТО), на которой находится банкомат и (или) платёжный терминал В разделе 3 Отчёта указываются сведения о принадлежащих кредитной организации (на правах собственности, аренды, ли-
кредитной организации (на правах собственности, аренды, ли-
зинта) банкоматак и (или) платёжных терминалах, используемых третьими лицами (другими кредитными организациями, банковскими платёжными агентами (субагентами) <1>, иными третьими лицами) по состоянию на 1-е число месяца, спедующего за отчётным периодом. При этом трафа 4 раздела 3 Отчёта не заполняется; не используемых третьими лицами по состоянию на 1-е число месяца, спедующего за отчётным периодом, но которые хотя бы один день в отчётном периоде использовались третьими лицами. При этом графы 3 и 4 раздела 3 Отчёта указывается признак используемого устройства: «5- банкомат; «П» — платёжный терминал. В графе 3 раздела 3 Отчёта указывается дата передачи кредитной организацией банкомата или платёжного терминала в пользование третьим лицам. В графе 4 раздела 3 Отчёта указывается дата возврататретьими лицами банкомата или платёжного терминала в пользование третьим лицами. В графе 5 3 раздела 3 Отчёта указывается признак статуса организации (индивидуального предпринимателя), использующего банкомати или платёжный терминал: «КО» — для банковских платёжный терминал: «КО» — для банковских платёжный терминал: «КО» — для кредитных организаций; «БПА» — для иных третьих лиц. В графе 6 4 раздела 3 Отчёта указывается: для кредитной организации — регистрационный номер кредитной организаций, не являющихся кредитными, — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). В графе 6 4 раздела 3 Отчёта указывается контактный телефинорланизации и кредитных организаций; для организаций, не являющихся кредитными, — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). В графе 6 4 раздела 3 Отчёта указывается контактный телефинорланизации (индивидуального предпринимателя), использующей (использующего) банкомат и (или) платёжный телефинорланизации и платёжный телефинорланизации и платёжный телефинорланизации права к организации: «С» — для банкомата или платёжного терминала, принадлежащего кредитной организации на права собственности; «А» — для банкомата или платёжного терминала, принадлежащего кредитной организации в пользовани гретым лицам. В с
CHENTINE IN ONE THE THE IN ONE A HILL BEHOLD CONE THOUSE A LICENSE OF THE THE CHENT OF THE CHENT

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

Отложенные налоги: практика применения

Расчёт отложенного налога на прибыль по госпошлине

Порой кредитные организации обращаются в арбитражный суд с исковым заявлением. В соответствии с требованиями пункта 1 статьи 333.18 НК РФ плательщики уплачивают государственную пошлину при обращении в Конституционный суд РФ, суды общей юрисдикции, арбитражные суды или к мировым судьям. Госпошлина уплачивается до подачи запроса, ходатайства, заявления, искового заявления, жалобы (в том числе апелляционной, кассационной или надзорной).

В бухгалтерском учёте уплаченная комиссия отражается по счёту 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в корреспонденции со счетами денежных средств.

На счёте 60312 требования по госпошлине отражаются до тех пор, пока суд не вынесет решение. В случаях, когда судебной инстанцией принято решение о том, что государственная пошлина не подлежит возмещению ответчиком (клиентом кредитной организации), в бухгалтерском учёте кредитной организации отражаются расходы по уплаченной ранее госпошлине, не подлежащей возмещению. Данные расходы отражаются следующими проводками:

Д-т 70606 «Расходы» (символ 26407),

К-т 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — на основании полученного решения (определения) судебного органа.

Таким образом, в расходах (счёт 70606) кредитной организации отражаются суммы уплаченной ранее государственной пошлины.

В случае когда судебной инстанцией принято решение о том, что государственная пошлина подлежит возмещению ответчиком, в бухгалтерском учёте кредитной организации отражаются требования по госпошлине к данному ответчику до тех пор, пока они не будут погашены:

Д-т 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — требования к ответчику,

К-т 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — требования к судебной инстанции в размере госпошлины на основании полученного решения (определения) судебного органа.

Для целей налогового учёта в соответствии с требованиями статьи 272 НК РФ для организаций, применяющих метод начисления, расходы принимаются в том отчётном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической вы-

платы денежных средств и (или) иной формы их оплаты. Так как приём документов напрямую зависит от уплаты госпошлины, следовательно, датой принятия кредитной организацией расходов по уплаченной государственной пошлине является дата подачи документов (запроса, ходатайства, заявления, искового заявления, жалобы) в судебную инстанцию.

В соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 265 НК РФ расходы по государственной пошлине должны быть отражены в налоговом учёте кредитной организации в составе внереализационных расходов (судебные расходы и арбитражные сборы). В подобной ситуации кредитные организации вынуждены вести внесистемный учёт уплаченной государственной пошлины, по которой поданы документы в суд. Эти внереализационные расходы отражаются в налоговом учёте кредитной организации на основании данных о приёме документов. В дальнейшем кредитные организации выигрывают или проигрывают судебные разбирательства.

В случаях, когда судебной инстанцией принято решение о том, что государственная пошлина не подлежит возмещению ответчиком (клиентом кредитной организации), в налоговом учёте кредитной организации не происходит никаких изменений, так как ранее мы отразили уже данную госпошлину в расходах.

В случае когда судебной инстанцией принято решение о том, что государственная пошлина подлежит возмещению ответчиком, в налоговом учёте кредитной организации отражаются доходы в размере данной госпошлины.

Как видим, существует разница налогового и бухгалтерского учёта по госпошлине. В результате у кредитных организаций возникает по госпошлине временная разница, которая может привести к отложенному налогу.

Пример 1

Согласно ведомости остатков на 01.01.15 у кредитной организации по счёту 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражены требования в размере 30 ед. по госпошлине к судебной инстанции:

- 3AO «КБК» в размере 15 ед.;
- Галкина Е. П. в размере 5 ед.;
- Марченко П. И. в размере 10 ед.

По данным искам судом решение не вынесено. В налоговом учёте в соответствии с требованиями НК РФ данная госпошлина списана на внереализационные расходы.

Так как в налоговом учёте госпошлина списана на расходы, для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль суммы будут равны нулю (графа 3). А для целей бухгалтерского учёта значения будут равны 30 ед. (графа 2). Так как

¹ См. также статьи Н. Артемьевой в «Б&Б» № 1, 2 за 2015 г.

рнуться	содержанию

		σ.		<u>ə</u>	OI	но	ОНА		
Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
ЗАО «КБК»	15	_	15	-	3	_	_	_	
Галкина Е. П .	5	_	5	-	1	-	-	-	
Галкина Е. П .	10	-	10	-	2	-	-	-	
Итого	30	-	30	-	6	-	-	-	

счёт является активным и в результате того, что балансовая стоимость больше налоговой базы, будет налогооблагаемая временная разница, которая равна 30 ед. (30 — 0) (графа 4). Отложенное налоговое обязательство, отнесённое на счета по учёту финансового результата, будет равно 30 ед. \times 20% = = 6 ед. (графа 6).

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по госпошлине может выглядеть следующим образом (см. табл. 1).

Расчёт отложенного налога на прибыль по дебиторской и кредиторской задолженности

Порой возникает ситуация, когда подтверждающие документы приходят после отчётной даты. В результате в бухгалтерском учёте операции проводятся в день получения документов, т. е. после отчётной даты. В налоговом учёте в соответствии с требованиями статьи 272 НК РФ для организаций, применяющих метод начисления, расходы принимаются в том отчётном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты; таким образом, данные расходы могут быть признаны в отчётном пе-

риоде. В результате разного бухгалтерского и налогового учёта возникает временная разница. Рассмотрим на примерах различные ситуации.

Пример 2

По состоянию на 01.01.15 на счёте 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеется предоплата в размере 80 единиц за товарно-материальные ценности. При формировании налогооблагаемой базы за 2014 год данные суммы не учтены, так как нет актов приёма-передачи и актов списания на расходы.

Для целей бухгалтерского учёта значение будет равно 80 единицам (графа 3). Так как в налоговом учёте данные суммы не были учтены в расходах, для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль значение будет равно также 80 единицам (графа 4). Так как счёт является активным и в результате того, что балансовая стоимость равна налоговой базе, временная разница равна 0 ед. (80 – 80) (графы 5 и 6). Отложенный налог не возникает.

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по дебиторской задолженности может выглядеть следующим образом (см. табл. 2).

Пример 3

По состоянию на 01.10.14 имеется аванс за коммунальные услуги в размере 100 ед. 15 октября 2014 года пришёл акт оказанных услуг за сентябрь в размере 110 ед. Для расчёта

Таблица 2

				4)		Oł	10	ОНА	
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
60312	Аванс за ТМЦ	80	80	-	-	-	-	-	-
Итог:		80	80	-	_	-	-	-	-

вернуться	к содержанию
4	J

n		2	>		_	(ОНО	0	НА
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового рзультата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
60312	Аванс за комму- нальные услуги	100	100	-	-	_	-	-	-
Итог:		100	100	-	-	-	-	-	-
		ρ				ОНО		0	НА
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового рзультата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
60311	Обязательства за коммунальные услуги	0	10	10	-	2	-	-	-
Итог:		0	10	10	-	2	_	_	-

Таблица 4

_G		2	<u> </u>		4)	(ОНО	OI	ΗA
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового рзультата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
60312	Аванс за комму- нальные услуги	100	100	_	-	_	_	-	-
Итог:		100	100	-	-	-	-	_	_
чёта		ского	ния логу		1ble		ОНО	01	
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового рзультата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
60311	Обязательства за коммунальные услуги	10	10	-	-	-	_	-	-
Итог:		10	10	_	-	-	_	-	_

Nº 4′2015 19

ē		2	>		Налогооблагаемые временные разницы Вычитаемые временные разницы	C	ОНО	ОНА	
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налог на прибыль			отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового рзультата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
60312	Аванс за электро- энергию	100	20	80	-	16	-	-	-
Итог:		100	20	80	-	16	-	-	-

налога на прибыль в базу была взята сумма в размере 110 ед.

Для целей бухгалтерского учёта по счёту 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» берётся сумма в размере 100 ед. (графа 3). Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль по счёту 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» берётся сумма в размере 100 ед. (графа 4). При этом сумма, превышающая 100 ед., 10 ед. также будет учитываться, но уже не по счёту 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», а по счёту 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Так как счёт является активным и в результате того, что балансовая стоимость равна налоговой базе, временная разница равна 0 ед. (100 – 100) (графы 5 и 6). Отложенный налог по счёту 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» не возникает.

Так как сумма в полученных документах превышает требования на 10 ед., в налоговом учёте на 10 ед. возникают обязательства. В результате для целей бухгалтерского учёта по счёту 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» значение будет равно 0 ед. (графа 3), так как обязательств за коммунальные услуги по состоянию на 01.10.14 не было. Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль по счёту 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» берётся сумма в размере 10 ед. (графа 4). Так как счёт является пассивным и в результате того, что балансовая стоимость меньше налоговой базы, возникает налогооблагаемая временная разница, которая равна 10 ед. (0 – 10) (графа 5). Отложенное налоговое обязательст-

во, отнесённое на счета по учёту финансового результата, будет равно 2 ед. (10 ед. \times 20%).

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по дебиторской задолженности может выглядеть следующим образом (см. табл. 3).

Если такая ситуация возникает по состоянию на 01.01.15, то в бухгалтерском учёте данную операцию отразят провод-ками СПОД в соответствии с требованиями пункта 3.1.2 Положения ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности». Таким образом, сумма в бухгалтерском и налоговом учётах будет совпадать и временной разницы не будет.

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

Пример 4

По состоянию на 01.10.14 имеется аванс за электроэнергию в размере 100 ед. 17 октября 2014 года пришёл акт оказанных услуг за сентябрь в размере 80 ед. Для расчёта налога на прибыль в базу была взята сумма в размере 80 ед.

Для целей бухгалтерского учёта по счёту 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» берётся сумма в размере 100 ед. (графа 3). Если сумма в размере 80 ед. была списана на расходы в налоговом учёте, то для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль по счёту 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» берётся сумма в размере 20 ед. (графа 4). Так как

Таблица 6

<u>a</u>		2	>			(ОНО	ОНА	
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налог на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового рзультата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
60312	Аванс за электро- энергию	20	20	-	-	_	_	_	_
Итог:		20	20	-	-	-	-	_	_

счёт является активным и в результате того, что балансовая стоимость больше налоговой базы, возникает налогооблагаемая временная разница, которая равна 80 ед. (100-20) (графа 5). Отложенное налоговое обязательство, отнесённое на счета по учёту финансового результата, будет равно 16 ед. (80 ед. $\times 20\%$).

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по дебиторской задолженности может выглядеть следующим образом (см. табл. 5).

Если такая ситуация возникает по состоянию на 01.01.15, то в бухгалтерском учёте данную операцию отразят провод-ками СПОД в соответствии с требованиями пункта 3.1.2 Положения ЦБ РФ от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности». Таким образом, сумма в бухгалтерском и налоговом учётах будет совпадать и временной разницы не будет.

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.15 может выглядеть следующим образом (см. табл. 6).

Пример 5

По состоянию на 01.01.15 на счёте 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеется обязательство по аренде в размере 51 единиц. При формировании налогооблагаемой базы за 2014 год данные суммы учтены в расходах, однако суммы ещё не уплачены арендодателю.

Для целей бухгалтерского учёта значение будет равно 51 единицам (графа 3). Так как в налоговом учёте также имеются обязательства в размере 51 единицы, для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль значение будет равно также 51 единицам (графа 4). Так как счёт является пассивным и в результате того, что балансовая стоимость равна налоговой базе, временная разница равна 0 ед. (51 – 51) (графа 5 и 6). Отложенный налог не возникает.

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по кредиторской задолженности может выглядеть следующим образом (см. табл. 7).

Пример 6

По состоянию на 01.10.14 в бухгалтерском учёте нет остатков по счёту 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». 15 октября 2014 года пришёл акт оказанных услуг за сентябрь в размере 30 ед. Для расчёта налога на прибыль в базу была взята сумма в размере 30 ед.

Для целей бухгалтерского учёта по счёту 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» берётся сумма в размере 0 ед. (графа 3), так как остатков по счёту нет. Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль по счёту 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» берётся сумма в размере 30 ед. (графа 4). Так как счёт является пассивным и в результате того, что балансовая стоимость меньше налоговой базы, налогооблагаемая временная разница равна 30 ед. (0 – 30) (графа 5). Отложенное налоговое обязательство, отнесённое на счета

Таблица 8

g		2	2			(ОНО	0	ОНА	
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налог на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового рзультата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
60311	Обязательство за услуги	0	30	30	_	6	-	-	-	
Итог:		0	30	30	-	6	_	_	_	

по учёту финансового результата, будет равно 6 ед. $(30 \text{ ед.} \times 20\%).$

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по кредиторской задолженности может выглядеть следующим образом (см. табл. 8).

Расчёт отложенного налога на прибыль по резервам по сомнительным долгам

Кредитные организации вправе создавать резервы на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБРФ от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.06 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В налоговой базе по налогу на прибыль признаются резервы на возможные потери по ссудам, а резервы на возможные потери по прочим операциям не признаются. Однако в соответствии со статьёй 266 НК РФ налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном настоящей статьёй. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчётного (налогового) периода. Настоящее положение не применяется в отношении расходов по формированию резервов по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков. Банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведённой на последнее число отчётного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности:
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50% от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

В результате размер резервов в бухгалтерском и налоговом учётах могут различаться, а это может привести к возникновению временных разниц.

Пример 7

По состоянию на 01.01.15 банком созданы 100%-ные резервы на возможные потери по РКО в размере 30 ед. (см. табл. 9).

Счёт 2-го порядка	Наименование	Остаток на 01.01.15
47423	PKO 1	5,00
47423	PKO 2	5,00
47423	PKO3	2,00
47423	PKO 4	4,00
47423	PKO 5	3,00
47423	PKO 6	4,00
47423	PKO 7	3,00
47423	PKO 8	4,00
Итого РКО		30,00
47425	РВП РКО 1	5,00
47425	РВП РКО 2	5,00
47425	РВП РКО 3	2,00
47425	РВП РКО 4	4,00
47425	РВП РКО 5	3,00
47425	РВП РКО 6	4,00
47425	РВП РКО 7	3,00
47425	РВП РКО 8	4,00
Итого РВП по РКО	30,00	

Таблица 10

Номер балансового счёта	Наименование требования	заний,	Размер резерва по сомнительным долгам в налоговом учёте, ед. по ставке по ставке по ставке по став по ставке по ст					
Номер балан счёта	Наименован требования	Сумма требов ед .	по ставке 0 %	по ставке 50 %	по ставке 100 %			
47423	PKO 1	5	-	-	-			
47423	PKO 2	5	_	-	-			
47423	PKO 3	2	_	1	-			
47423	PKO 4	4	_	-	4			
47423	PKO 5	3	_	-	3			
47423	PKO 6	4	_	-	4			
47423	PKO 7	3	-	-	-			
47423	PKO 8	4	-	2	-			
Итого: 30		30		14				

В налоговом учёте по требованиям по РКО созданы резервы по сомнительным долгам в размере 14 ед. (см. табл. 10).

Стоит отметить, что Банк России в своих официальных ответах и разъяснениях от 29.04.14 по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 25.11.13 № 409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», сообщает, что в случае если кредитная организация для целей бухгалтерского учёта формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России, а для налоговых целей — нет, то вычитаемая временная разница, рассчитанная на основании данных ведомости расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, будет равна сумме сформированного для целей бухгалтерского учёта резерва на возможные потери. В результате, в случае если у банка не были бы созданы резервы по сомнительным долгам по РКО, для целей опреде-

вернуться	. к содержанию
4	J

ia		2	>		4	(ОНО	ОНА	
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерског учёта	Для целей определения налоговой базы по налог на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы		отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового рзультата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
47425	Резервы на воз- можные потери по РКО	30	14	_	16	_	_	3,2	_
Итог:		30	14	-	16	-	_	3,2	_

ления налоговой базы по налогу на прибыль сумма была бы равна нулю. Однако у банка созданы резервы по сомнительным долгам в налоговом учёте, поэтому значение для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль будет равно 14 ед. (графа 4). Для целей бухгалтерского учёта значение будет равно 30 ед. (графа 3). Так как счёт является пассивным и в результате того, что балансовая стоимость больше налоговой базы, вычитаемая временная разница равна 16 ед. (30 – 14) (графа 6). Отложенный налоговый актив, отнесённый на счета по учёту финансового результата, будет равен 3,2 ед. (16 ед. \times 20%).

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по резервам по сомнительным долгам может выглядеть следующим образом (см. табл. 11).

Расчёт отложенного налога на прибыль по ценным бумагам

Налоговый и бухгалтерский учёт ценных бумаг различаются.

- 1. В соответствии со статьёй 251 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости. Аналогичная ситуация с отрицательной переоценкой ценных бумаг. Так, в соответствии со статьёй 270 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отрицательной разницы, полученной от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости. В результате в налоговом учёте не учитывается переоценка ценных бумаг, будет возникать временная разница.
- 2. Согласно пункту 1 статьи 328 НК РФ налогоплательщик самостоятельно отражает в аналитическом учёте доходы (расходы) в сумме причитающихся в соответствии с условиями договоров (по ценным бумагам согласно условиям эмиссии, по векселям в соответствии с условиями выпуска или передачи (продажи)) процентов отдельно по каждому виду долгового обязательства с учётом статьи 269 кодекса.

Учитывая изложенное, по ценным бумагам, за исключением векселей, проценты в виде дисконта отражаются в налоговом учёте только в том случае, если такой дисконт предусмотрен условиями эмиссии соответствующих ценных бумаг. По процентным (купон-

ным) облигациям, условиями эмиссии которых не предусмотрено начисление процентов в виде дисконта, суммы дисконта в налоговом учёте не начисляются. При этом НК РФ не предусмотрено распределение дисконта (премии) по таким долговым ценным бумагам пропорционально сроку их обращения. Таким образом, если условиями эмиссии ценных бумаг не предусмотрен дисконт, то будет возникать временная разница.

3. При приобретении или реализации ценных бумаг, обращающихся на рынке ценных бумаг, цена приобретения или реализации может быть ниже минимальной котировки или выше максимальной котировки этой ценной бумаги на бирже.

Согласно пункту 2 статьи 280 НК РФ доходы от операций по реализации или иному выбытию ценных бумаг (в том числе погашению) определяются, в частности, исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги.

В свою очередь, расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются, в частности, исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на её приобретение) и затрат на её реализацию.

Согласно пункту 5 статьи 280 НК РФ рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признаётся фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т. е. дата подписания договора.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или

иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В соответствии с абзацем 5 пункта 5 статьи 280 НК РФ в случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Таким образом, ценой приобретения ценных бумаг, приобретённых по цене, превышающей максимальную цену сделок на организованном рынке ценных бумаг. признаётся такая максимальная цена. Ценой реализации ценных бумаг, реализуемых по цене, превышающей максимальную цену сделок на организованном рынке ценных бумаг, признаётся фактическая цена их реализации.

В случае если цена реализации ценной бумаги ниже минимальной цены, сформировавшейся на организованном рынке ценных бумаг, то доход от реализации такой ценной бумаги будет определяться исходя из минимальной цены, сформировавшейся на организованном рынке ценных бумаг. А цена приобретения такой ценной бумаги будет признаваться равной фактической цене приобретения данной ценной бумаги.

В результате балансовая стоимость ценной бумаги может отличаться от стоимости, признанной в налоговом учёте, а это, в свою очередь, может привести к возникновению временной разницы.

4. В бухгалтерском учёте согласно учётной политике банка затраты на приобретение ценных бумаг чаще всего списываются на расходы. В налоговом учёте согласно пункту 2 статьи 280 НК РФ расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на её приобретение), затрат на её реализацию, размера скидок с расчётной стоимости инвестиционных паёв, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. Таким образом, в налоговом учёте затраты на приобретение ценных бумаг и на их реализацию учитываются только при реализации ценных бумаг, следовательно, возникает разница учёта и будет временная разница.

Рассмотрим подробнее расчёт отложенного налога по ценным бумагам.

В аэмиаП

Банк 25.06.13 и 27.06.13 приобрёл две партии долговых облигаций Московской области по 150 штук каждая и отразил их по счёту 50105 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления». Стоимость бумаги и котировки на рынке ценных бумаг на дату приобретения, начисленный купонный доход, переоценка и дисконт на 01.01.15, затраты на приобретение указаны в таблице 12.

Расчёт отложенного налога по первой партии долговых облигаций Московской области.

- 1. Облигации были приобретены по 99,2%. Данная стоимость в соответствии со статьёй 280 НК РФ входит в интервал минимума и максимума на дату приобретения. Таким образом, стоимость «тела» ценной бумаги что в бухгалтерском, что в налоговом учёте будет совпадать и будет равна 148,8 ед. (99,2% \times 1 \times 150).
- 2. Купонный доход в налоговом и бухгалтерском учёте совпадает и будет равен 21 ед.
- 3. Условиями эмиссии долговых обязательств дисконт не предусмотрен, в результате для целей бухгалтерского учёта мы дисконт учтём, а вот для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль он будет равен 0 ед.
- 4. Затраты на приобретение в бухгалтерском учёте согласно требованиям учётной политики списываются на расходы. Поэтому для целей бухгалтерского учёта значение будет равно 0 ед. в части затрат, а для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль будет равно 0.5 ед.
- 5. Переоценка не учитывается в налоговом учёте, поэтому значения будут отличаться.

В результате для целей бухгалтерского учёта (графа 3) значение будет равно 171,8 ед.:

- 148,8 ед. «тело»;
- 21 ед. купонный доход;
- 2 ед. начисленный дисконт;
- 0 ед. затраты на приобретение.

Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль (графа 4) значение будет равно 170,3 ед.:

- 148,8 ед. «тело»;
- 21 ед. купонный доход;
- 0 ед. начисленный дисконт;
- 0,5 ед. затраты на приобретение.

Так как счёт 50105 является активным и в результате того, что балансовая стоимость больше налоговой базы, возникает налогооблагаемая временная разница, которая равна 1,5 ед. (171,8 - 170,3) (графа 5). Отложенное налоговое обязательство, отнесённое на счета по учёту финансового результата, будет равно 0,3 ед. (1,5 ед. × 20%) (графа 7).

Таблица 12

			%		ед.				Ие	Цена на ОРЦБ		
	Дата приобретения	Кол-во бумаг	Номинал	Стоимость приобретения, ^с	Стоимость приобретения, «	- >2			Затраты на приобретени	минимальная на дату приобретения	максимальная на дату приобретения	
Первая партия	25.06.13	150	1	99,20 %	148,80	21	2	-20	0,50	99,20 %	99,20 %	
Вторая партия	27.06.13	150	1	99,31 %	148,97	19	2	-22	0,50	99,16 %	99,18 %	

Так как счёт отрицательной переоценки является пассивным и в результате того, что балансовая стоимость больше налоговой базы, вычитаемая временная разница равна 20 ед. (20-0) (графа 6). Отложенный налоговый актив, отнесённый на счета по учёту финансового результата, будет равен 4 ед. (20 ед. \times 20%).

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по ценным бумагам может выглядеть следующим образом (см. табл. 13).

Расчёт отложенного налога по второй партии долговых облигаций Московской области.

- 1. Облигации были приобретены по 99,31%. Данная стоимость в соответствии со статьёй 280 НК РФ не входит в интервал минимума и максимума на дату приобретения. Таким образом, стоимость «тела» ценной бумаги в налоговом учёте будет отличаться от стоимости «тела» ценной бумаги в бухгалтерском учёте. В налоговом учёте значение будет равно 148,77 ед. $(99,18\% \times 1 \times 150)$. В бухгалтерском учёте значение будет равно 148,97 ед. $(99,31\% \times 1 \times 150)$.
- 2. Купонный доход в налоговом и бухгалтерском учёте совпадает и будет равен 19 ед.
- 3. Условиями эмиссии долговых обязательств дисконт не предусмотрен, в результате для целей бухгалтерского учёта мы дисконт учтём, а вот для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль он будет равен 0 ед.
- 4. Затраты на приобретение в бухгалтерском учёте согласно требованиям учётной политики списываются на рас-

ходы. Поэтому для целей бухгалтерского учёта значение будет равно 0 ед. в части затрат, а для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль будет равно 0,5 ед.

В результате для целей бухгалтерского учёта (графа 3) значение будет равно 171,97 ед.:

- 148,97 ед. «тело»;
- 21 ед. купонный доход;
- 2 ед. начисленный дисконт;
- 0 ед. затраты на приобретение.

Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль (графа 4) значение будет равно 170,27 ед.:

- 148,77 ед. «тело»;
- 21 ед. купонный доход;
- 0 ед. начисленный дисконт;
- 0,5 ед. затраты на приобретение.

Так как счёт является активным и в результате того, что балансовая стоимость больше налоговой базы, возникает налогооблагаемая временная разница, которая равна 1,7 ед. (171,97 – 170,27) (графа 5). Отложенное налоговое обязательство, отнесённое на счета по учёту финансового результата, будет равно 0,34 ед. (1,7 ед. \times 20%) (графа 7).

Так как счёт отрицательной переоценки является пассивным и в результате того, что балансовая стоимость больше налоговой базы, вычитаемая временная разница равна 22 ед. (22-0) (графа 6). Отложенный налоговый актив, отнесённый на счета по учёту финансового результата, будет равен 4,4 ед. (22 ед. \times 20%).

Таблица 14

		2	>		_	ОНО		ОНА	
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налог на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового рзультата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50105	Облигации Московской области, партия 2	171,97	170,27	1,7	-	0,34	-	_	-
50120	Отрицательная переоценка	22	-	-	22	_	_	4,4	_

№ 4′2015 25

		0	_			(ОНО	ОНА		
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового рзультата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
50105	Облигации Московской области, партия 1	171,8	170,3	1,5	_	0,3	-	-	-	
50105	Облигации Московской области, партия 2	171,97	170,27	1,7	_	0,34	_	-	-	
50120	Отрицательная переоценка, партия 1	20	-	_	20	-	-	-	4	
50120	Отрицательная переоценка, партия 2	22	-	_	22	_	_	_	4,4	

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по ценным бумагам может выглядеть следующим образом (см. табл. 14).

В случае если бы банк отразил данные ценные бумаги в портфеле «имеющиеся в наличии для продажи» или «до погашения», то подход расчёта отложенного налога был бы аналогичным, за исключением переоценки по портфелю, «имеющемуся в наличии для продажи». Так как переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается в корреспонденции со счетами 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», которые относятся к счетам добавочного капитала, отложенный налог по переоценке будет отнесён на счета по учёту добавочного капитала.

Пример 9

Условия аналогичные, что и в примере 8, за исключением того, что ценные бумаги отразили по счёту 50206 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления».

Так как счёт отрицательной переоценки является пассивным и в результате того, что балансовая стоимость больше налоговой базы, вычитаемая временная разница равна 20 ед. (20-0) и 22 ед. (22-0) (графа 6). Отложенный налоговый актив, отнесённый на счета по учёту добавочного капитала, будет равен 4 ед. (20 ед. \times 20%) и 4,4 ед. (22 ед. \times 20%).

В качестве примера регистр по расчёту отложенного налога на прибыль по ценным бумагам может выглядеть следующим образом (см. табл. 15).

Расчёт отложенного налога на прибыль по векселям

Учёт векселей может отличаться в бухгалтерском и налоговом учёте. 1. В соответствии с пунктом 3 статьи 43 НК РФ процентами признаётся любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

Согласно пункту 6 статьи 271 НК РФ по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчётный период, в целях настоящей главы доход признаётся полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец месяца соответствующего отчётного периода.

В соответствии со статьёй 815 ГК РФ в случаях, когда в соответствии с соглашением сторон заёмщиком выдан вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

Согласно статье 1 Федерального закона от 11.03.97 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» на территории РФ применяется постановление Центрального исполнительного комитета и Совета народных комиссаров СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 07.08.37 № 104/1341 (далее — постановление № 104/1341).

В соответствии с пунктом 34 постановления № 104/1341 по векселям со сроком «по предъявлении» процент (дисконт) рассчитывается исходя из срока обращения 365 (366) дней.

ä		2	>		_	(ОНО	ОНА	
Номер балансового счёта	Наименование	Для целей бухгалтерского учёта	Для целей определения налоговой базы по налог на прибыль	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	отнесённые на счета по учёту финансового результата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала	отнесённые на счета по учёту финансового рзультата	отнесённые на счета по учёту добавочного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
51505	Вексель	115	115	-	-	-	_	_	-
51505	Дисконт	11,95	5,75	6,2	-	1,24	_	_	-
Итог:		126,95	120,75	6,2	-	1,24	_	-	_

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России в письме от 30.03.07 № 03-03-06/2/56 считает, что при начислении дохода в виде дисконта по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения для целей налогообложения прибыли организаций следует использовать предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

Следовательно, если при расчёте дисконта по учтённым векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в налоговом учёте необходимо добавлять к сроку от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу 365 (366) дней.

Аналогичный подход и к собственным векселям и дисконту по ним.

Пример 10

Банк 3 октября 2014 года приобрёл вексель по предъявлении, но не ранее 06.09.15 номиналом 160 ед. За вексель банк заплатил 115 ед. По состоянию на 01.01.15 начисленный дисконт составляет 11.95 ед.

Согласно учётной политике в налоговом учёте банк для начисления дисконта добавляет 365 дней. Поэтому начисленный дисконт в налоговом учёте составляет 5,75 ед.

Для целей бухгалтерского учёта по счёту сумма будет равна размеру 126,95 ед. (115 + 11,95) (графа 3). Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль берётся сумма в размере 120,75 ед. (115 + 5,75) (графа 4). Так как счёт является активным и в результате того, что балансовая стоимость равна налоговой базе, налогооблагаемая временная разница равна 6,2 ед. (126,95–120,7) (графы 5 и 6). Отложенное налоговое обязательство, отнесённое на счета по учёту финансового результата, будет равно 1,24 ед. (6,2 ед. \times 20%) (см. табл. 16).

информация

Рост обеспечит кредитование крупного бизнеса

По итогам 2015 года активы банковского сектора прибавят только 8%, а кредитный портфель — 7%, говорится в исследовании «Банковский сектор в 2015 году: голодные игры», подготовленном рейтинговым агентством «Эксперт РА» (RAEX). Их рост практически полностью будет обеспечен кредитованием крупного бизнеса, остальные сегменты кредитного рынка ожидает сокращение.

Согласно исследованию, развитие банковского сектора в 2015 году в значительной степени будет определяться динамикой цен на нефть. Базовый сценарий агентства предполагает среднегодовую цену на нефть 50 долл. за баррель, негативный — 35 долл., а оптимистичный — 65 долл. Все три сценария предполагают сохранение напряжённой геополитической ситуации.

«По базовому сценарию в 2015 году кредитование крупного бизнеса вырастет на 16%: на поддержку сегмента могут быть направлены средства, полученные крупнейшими банками в рамках планируемой докапитализации через ОФЗ», — говорит директор по банковским рейтингам агентства Станислав Волков.

В случае реализации негативного сценария совокупные активы банков вырастут только на 5%, при позитивном сценарии темп прироста активов может достичь 11%, отмечают аналитики агентства. Сохранение ключевой ставки на высоком уровне (не менее 15%) при негативном сценарии будет сдерживать экономическую активность в течение всего 2015 года, вследствие чего кредитный рынок ожидает ещё более сильное торможение.

Оптимистичный сценарий, несмотря на

торможение инфляции и значимое снижение ключевой ставки, не предполагает резкого роста кредитования по сравнению с базовым вариантом. По прогнозам агентства, заметное восстановление рынка может произойти только ближе к концу 2015 года. Данный сценарий также предусматривает сокращение портфеля потребкредитов и кредитов МСБ, но в меньшей степени (4 и 3% соответственно). Зато сокращение объёмов ипотечного кредитования при таком сценарии не превысит 45% (рост портфеля — около 12%) благодаря снижению среднерыночных ставок до 13-14%. Кредитование крупного бизнеса ускорится незначительно (20% против 16% в базовом сценарии) вследствие укрепления рубля и переоценки валютных кредитов, на которые приходится около 30% портфеля.

вернуться к содержан

Nº 4'2015 27

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



Средства и имущество. Участие

Участие в дочерних и зависимых АО, ПИФ

1. Приобретение акций, паёв

2	Конти	ровка	V×
Содержание операции	Дебет	Кредит	Комментарий
Перечисление денежных	60323	30102	— на сумму покупной стоимости акций, паёв паевых ин-
средств в оплату акций		40501-	вестиционных фондов.
дочерних и зависимых		40503	В аналитическом учёте по счёту 60323 ведутся лицевые
акционерных обществ,		40601-	счета по каждой организации, с которой ведутся расчёты.
паёв паевых инвестиционных		40603	В случае приобретения, в том числе на вторичном рын-
фондов		40701-	ке, и (или) получения в доверительное управление бо-
		40703	лее 10 процентов акций (долей) кредитной организации
			(с учётом ранее приобретённых) приобретателем долж-
			но быть получено согласие Банка России.
			Инструкция Банка России от 25.10.13 № 146-И, п. 1.1;
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2,
			3.6, 4.29, 6.12
Передача объекта основных			Учёт выбытия основных средств, нематериальных акти-
средств в оплату акций			вов и материальных запасов ведётся на счёте по учёту
дочерних и зависимых			выбытия (реализации) имущества.
акционерных обществ,			Аналитический учёт на этом счёте ведётся в разрезе
паёв паевых инвестиционных			каждого выбывающего объекта основных средств, не-
фондов			материальных активов, предмета или вида материаль-
			ных ценностей.
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, прило-
			жение 9, п. 10.4
	61209	60401	— на первоначальную (текущую) стоимость передавае-
			мого объекта основных средств при списании с баланса.
			Аналитический учёт основных средств ведётся в разре-
			зе инвентарных объектов.
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16,
			6.22, приложение 9, п. 10.5.1
	60601	61209	— на сумму начисленной амортизации передаваемого
			объекта основных средств.
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.17,
			6.22, приложение 9, п. 10.5.2
	60323	61209	— на договорную стоимость передаваемого объекта
			основных средств.
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П,
	0.4.6.5.5	000:0	п. 6.12, 6.22
	61209	60312	— затраты, связанные с выбытием (реализацией) иму-
			щества.
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9,
			6.22, приложение 9, п. 10.5.1

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции		ровка	Комментарий
	Дебет	Кредит	-
Перенос переоценки	10601	10801	— на сумму дооценки выбывающего объекта имущества
выбывающего объекта		10610	за вычетом остатка на счёте по учёту уменьшения доба-
имущества на счёт по учёту			вочного капитала на отложенный налог на прибыль.
нераспределённой прибыли			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 1.5
Отражение доходов	61209	70601	— на разницу между договорной стоимостью и остаточ-
			ной стоимостью, если договорная стоимость предмета
			выше его остаточной стоимости, символ 16302.
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22,
0	70000	01000	7.1, приложение 3, п. 5.6
Отражение расходов	70606	61209	— на разницу между договорной стоимостью и остаточ-
			ной стоимостью, если договорная стоимость предмета ниже его остаточной стоимости, символ 26307.
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22,
			7.1, приложение 3, п. 5.6
Переход права собственности	60101	60323	— после получения кредитной организацией докумен-
переход права сосотвенности	60102	00020	тов, подтверждающих переход к кредитной организа-
	60103		ции права собственности на акции, паи паевых инвести-
	60104		ционных фондов.
	60106		Если кредитная организация осуществляет контроль
			над управлением акционерным обществом или оказы-
			вает значительное влияние на деятельность акционер-
			ного общества, то акции таких акционерных обществ
			учитываются на соответствующем счёте второго поряд-
			ка балансового счёта 601.
			Если кредитная организация осуществляет контроль
			над управлением паевыми инвестиционными фондами
			или оказывает значительное влияние на их деятель-
			ность, то паи таких паевых инвестиционных фондов,
			принадлежащие кредитной организации, учитываются
			на балансовом счёте 60106.
			Определение контроля и значительного влияния осу-
			ществляется в соответствии с международным стан-
			дартом финансовой отчётности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» и Международным
			стандартом финансовой отчётность» и международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 28 «Инвести-
			ции в ассоциированные и совместные предприятия».
			Оценка долей участия в уставном капитале дочерних
			и зависимых организаций, стоимость которых при при-
			обретении выражена в иностранной валюте, определя-
			ется в рублях по официальному курсу иностранной
			валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ,
			действующему на дату их отражения на балансовом
			счёте 601.
			Стоимость акций, паёв, номинированных в иностранной
			валюте, которые при приобретении отражаются на ба-
			лансовом счёте 601, определяется в рублях по офици-
			альному курсу на дату приобретения.
			В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каж-
			дой организации, акции которых приобретены, и по
			каждому паевому инвестиционному фонду, паи которо-
			го принадлежат кредитной организации.
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, ч. 1, п.
			1.12.11, ч. 2 п. 6.1, 6.2, 6.12, приложение 10, п. 2.3
			При условии соблюдения требования Указания Банка
			России от 19.08.14 № 3365-У о прекращении с 01.11.14
			переоценки долей участия, приобретённых до 01.11.14,

Nº 4′2015 29

Содержание операции	Конти	ровка	Комментарий
оодержание операции	Дебет	Кредит	Комментарии
Учёт резервов на возможные потери под вложения в акции дочерних и зависимых			допускается отражение результатов пересчёта стоимости долей участия по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действовавшему на дату их приобретения, в срок до 31.12.14 включительно, либо при составлении кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2014 год в качестве корректирующего события после отчётной даты. В бухгалтерском учёте отражение долей участия целесообразно осуществлять с признаком рубля «810» в соответствующих разрядах номеров лицевых счетов, а формирование данных о стоимости долей участия в иностранной валюте осуществлять в порядке, установленном кредитными организациями во внутренних документах. Информация Банка России от 04.12.14 «Разъяснение по вопросу, связанному с применением Положения Банка России № 385-П в части изменений, внесённых Указанием Банка России от 19.08.14 № 3365-У в порядок бухгалтерского учёта вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды»
акционерных обществ,			
паи паевых инвестиционных			
фондов			
при создании резерва на возможные потери			под вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов, символ 25302. Элементами расчётной базы резерва на возможные потери являются: — остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60101, 60102, 60103, 60104 (за исключением вложений кредитных организаций в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и (или) реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях РФ, проводимых государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», не умень-
			шающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.12 № 395-П); — балансовые стоимости паёв паевых инвестиционных фондов, отражённые на балансовом счёте 60106, за исключением паёв паевых инвестиционных фондов, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 1.1, 2.5, 2.6; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.1, 7.1, приложение 3, п. 5.7

Co nonwelles onenelles	Конти	ровка				
Содержание операции	Дебет	Кредит	Комментарий			
Отражение доходов	60105	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные			
при восстановлении резерва			потери под вложения в акции дочерних и зависимых ак-			
на возможные потери			ционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов, символ 16305.			
			Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 1.1,			
			2.5, 2.6;			
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.1,			
			7.1, приложение 3, п. 5.7			

2. Выход из состава участников

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	комментарии
Реализация акций, паёв	30102 30110 40501– 40503	61210	— на сумму денежных средств, поступивших в оплату акций, паёв паевых инвестиционных фондов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 4.29, 6.22, приложение 10, п. 4.6.5.а
	40601- 40603 40701- 40703		
	61210	60101 60102 60103 60104 60106	— на номинальную (балансовую) стоимость акций, паёв паевых инвестиционных фондов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.2, 6.22, приложение 10, п. 4.6.3.а
Отражение доходов от выбытия акций, паёв	61210	70601	— на сумму положительного финансового результата, символы 13104, 13105, 13107. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 5.1, приложение 10, п. 4.6.6.а Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги и ценой выбытия (реализации), определённой договором. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 10, п. 3.4
Отражение расходов от выбытия акций, паёв	70606	61210	— на сумму отрицательного финансового результата, символы 23104, 23105, 23107. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 5.1, приложение 10, п. 4.6.6.б
Перенос акций, паёв	50605	60101	— на сумму стоимости акций при изменении цели при-
на балансовые счета по учёту	50705	00101	обретения акций зависимых акционерных обществ, па-
вложений в долевые ценные	50606	60102	ёв паевых инвестиционных фондов.
бумаги	50706	60106	В случае утраты контроля над управлением или сущест-
	50709		венного (значительного) влияния на деятельность
	50607 50707	60103	акционерного общества или паевого инвестиционного фонда акции, паи переносятся на балансовые счета по
	50608 50708	60104	учёту вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учёту вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублёвым эквивалентом текущей (справедливой) стоимости, определённым по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счёт по учёту доходов или расходов (по символам доходов от операций с приобретёнными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретёнными ценными бумагами).

Nº 4′2015 31

Co convenue oconomia	Контировка		V
Содержание операции	Дебет	Кредит	Комментарий
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.2, 6.1, 6.2, приложение 10 п. 2.3; Информация Банка России от 13.10.14, вопрос 3 (Ответы и разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 16.07.12 № 385-П в части изменений, внесённых Указанием Банка России от 19.08.14 № 3365-У)
Отнесение разницы между балансовой стоимостью и рублёвым эквивалентом текущей (справедливой) стоимости переносимых акций, паёв, номинированных в иностранной валюте			Разница между балансовой стоимостью и рублёвым эквивалентом текущей (справедливой) стоимости акций, паёв, определённым по официальному курсу на дату переноса, относится на балансовый счёт по учёту доходов или расходов (по символам доходов от операций с приобретёнными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретёнными ценными бумагами). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 10, п. 2.3; Информация Банка России от 13.10.14, вопрос 3 (Ответы и разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 16.07.12 № 385-П в части изменений, внесённых Указанием Банка России от 19.08.14 № 3365-У)
Отражение доходов	50605- 50608 50705- 50708	70601	— на сумму разницы между балансовой стоимостью и рублёвым эквивалентом текущей (справедливой) стоимости, определённым по официальному курсу на дату переноса бумаг, символы 13104–13105. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.2, 7.1, приложение 3, п. 6.3, приложение 10, п. 5.2
Отражение расходов	70606	50605- 50608 50705- 50708	— на сумму разницы между балансовой стоимостью и рублёвым эквивалентом текущей (справедливой) стоимости, определённым по официальному курсу на дату переноса бумаг, символы 13104–13105. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.2, 7.1, приложение 3, п. 6.3, приложение 10, п. 5.2
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери под вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов	60105	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери под вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов, символ 16305. Элементами расчётной базы резерва на возможные потери являются: — остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60101, 60102, 60103, 60104 (за исключением вложений кредитных организаций в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и (или) реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях РФ, проводимых государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», не уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.12 № 395-П); — балансовые стоимости паёв паевых инвестиционных фондов, отражённые на балансовом счёте 60106. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 1.1, 2.5, 2.6; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.1,

32

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

Срочные сделки и налог на прибыль

Прошлой статье мы остановились на сделках IRS (Interest Rate SWAP) — «процентный СВОП». Напомним, что данные сделки предусматривают, что стороны сделки обмениваются процентными платежами по кредитными обязательствам с разными процентными ставками. При этом суммы основного долга равны друг другу и выражены в одной валюте, а процентные ставки по одному долговому обязательству фиксированные, а по другому — плавающие. Сложившаяся практика показывает, что реального движения денежных средств по таким сделкам не происходит.

В прошлом году, начиная разговор о сделках IRS, мы отталкивались от приказа ФСФР России № 10-67/пз-н, который регулировал порядок определения расчётных цен по финансовым инструментам срочных сделок. Однако на момент подготовки данного материала ситуация с нормативной базой по определению расчётных цен финансовых инструментов срочных сделок изменилась. В соответствии с пунктом 2 статьи 305 НК РФ Банк России издал Указание от 07.10.14 № 3413-У «О порядке определения расчётной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 НК РФ» (далее — Указание № 3413-У). Тем самым была поставлена точка в вопросах несоответствия документа ФСФР России и пункта 2 статьи 305 НК РФ, в соответствии с которым порядок определения расчётной стоимости соответствующих видов финансовых инструментов срочных сделок устанавливается ЦБ РФ по согласованию с Минфином России.

Однако вернёмся к сделкам IRS и рассмотрим порядок определения расчётной стоимости уже в соответствии с Указанием № 3413-У.

Итак, рассматривая сделку IRS, мы полагаем, что заключается сделка, условиями которой предусмотрено, что одна сторона уплачивает другой проценты, исходя из плавающей ставки (например, ставка LIBOR или LIBOR + спрэд), а контрагент уплачивает проценты, исходя из фиксированной ставки. Указание № 3413-У ЦБ РФ предусматривает, что расчётная цена по таким сделкам определяется в соответствии с требованиями пункта 4.5. Им определено, что расчётная цена договора (сделки), условия которого (которой) предусматривают, что одна сторона уплачивает другой стороне проценты, исходя из номинальной суммы, плавающей процентной ставки и фиксированного спрэда, если он предусмотрен, а другая сторона уплачивает первой стороне проценты, исчисленные исходя из номинальной суммы и фиксирован-

$$P = \frac{PV^{(float)}}{N \times \sum_{i=1}^{n} DF_{i}^{(fixed)} \times YFC_{i}^{(fixed)}} \cdot$$

При этом по вышеуказанному алгоритму фактически определяется фиксированная процентная ставка (которая с учётом 20-процентного коридора должна соответствовать фиксированной ставке по договору (сделке)).

Рассмотрим составляющие вышеуказанного алгоритма:

- показатель N номинальная сумма сделки IRS;
- показатель n количество процентных выплат по фиксированной ставке процента до истечения срока договора (сделки);
- показатель DF_i^(fixed) дисконтный фактор для валюты СВОП-договора (контракта) на дату окончания *i*-го процентного периода выплат по фиксированной ставке процента, определяемый в соответствии с подпунктом 4.1.2 Указания № 3413-У.

В соответствии с пунктом 4.1.2 Указания № 3413-У дисконтный фактор DF рассчитывается по следующему алгоритму:

$$DF = \frac{1}{1 + r \times YFC}$$

При этом используются следующие показатели:

- r—процентная ставка, рассчитанная в соответствии с учётной политикой кредитной организации для целей налогообложения, на основании индикаторов (котировок) LIBOR (лондонская межбанковская ставка предложения) (в валюте цены товара), EURIBOR (европейская межбанковская ставка предложения), MosPrimeRate (ставка предложения на Московском денежном рынке), СВОП-договоров (контрактов), форвардных договоров (контрактов) или фьючерсных договоров (контрактов), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы), соответствующих сроку исполнения форвардного договора (контракта);
- YFC срок исполнения форвардного договора (контракта) в годах, рассчитанный исходя из количества календарных дней в году, применяемого для расчёта процентных ставок в отношении соответствующей валюты (далее — финансовая база), в которой выражена цена товара.

Продолжим рассмотрение показателей для определения расчётной цены сделки IRS:

ной процентной ставки, определяется по следующей формуле:

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 7, 9, 12 за 2014 г.

- показатель YFC_i^(fixed) срок i-го процентного периода выплат по фиксированной ставке процента в годах, рассчитанный по финансовой базе валюты договора/сделки IRS;
- показатель PV^(float) дисконтированная стоимость платежей по плавающей ставке процента, определяемая по следующему алгоритму:

$$PV^{(float)} = N \times \sum_{i=1}^{k} (r_{j}^{(float)} + s) \times DF_{j}^{(float)} \times YFC_{j}^{(float)}.$$

При расчёте показателя $PV^{(float)}$ используются следующие значения:

- k количество выплат (процентных периодов) по плавающей ставке процента до истечения срока договора (контракта);
- DF_j^(float) дисконтный фактор для валюты СВОПдоговора (контракта) на дату окончания *j*-го процентного периода выплат по плавающей ставке процента, рассчитывается в соответствии с подпунктом 4.1.2 Указания № 3413-У;
- $YFC_j^{(float)}$ срок j-го процентного периода выплат по плавающей ставке процента в годах, рассчитанный по финансовой базе валюты СВОП-договора (контракта);
- г_j^(float) определённое в соответствии с учётной политикой кредитной организации для целей налогообложения расчётное значение плавающей ставки процента на *j*-й процентный период выплат по плавающей ставке процента (в долях единицы) на основании индикаторов (котировок) LIBOR (лондонской межбанковской ставки предложения), EURIBOR (европейской межбанковской ставки предложения на Московском денежном рынке), форвардных договоров (контрактов), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы);
- N номинальная сумма СВОП-договора (контракта);
- s установленное СВОП-договором (контрактом) значение фиксированного спрэда к плавающей ставке (в долях единицы).

Основные показатели нам знакомы, так как они были рассмотрены в предыдущих статьях.

Рассмотрим на примере порядок определения расчётных цен сделок IRS.

Пример

Кредитная организация 25 декабря 2014 года заключает сделку IRS, условиями которой предусмотрено, что номинальная стоимость сделки составляет 25 000 000 долл. США. При этом сделкой предусмотрено, что стороны уплачивают друг другу по плавающей и постоянной ставке. Постоянная ставка установлена в размере 0,47% — ставка привлечения денежных средств, плавающая ставка установлена в размере ставки трёхмесячного LIBOR — размещение денежных средств.

Первая часть сделки IRS датирована 26 декабря 2014 года, а вторая — 26 декабря 2015 года. Между первой и второй частями сделки IRS предусмотрены процентные выплаты.

Выплаты по фиксированной ставке 0,47% предусмотрены 26.06.15 и 26.12.15. Выплаты по плавающей процентной ставке предусмотрены 26.03.15, 26.06.15, 26.09.15 и 26.12.15.

Для определения расчётной цены кредитной организации необходимы дополнительные показатели — процентные ставки r, рассчитанные на каждую дату выплаты процентов как по постоянной, так и по плавающей ставке. Так как в данной сделке валюта привлечения и валюта размещения одна, а даты выплат по плавающей и фиксированной ставкам пересекаются (совпадают в дату выплат по фиксированной ставке), мы можем использовать одну линейку ставок для обеих ставок.

Предположим, что процентные ставки r соответствуют следующим значениям:

- 26.12.14 0,113500%;
- 26.03.15 0,244762%;
- 26.06.15 0,342728%;
- 26.09.15 0,472482%;
- 26.12.15 0,382245%.

Теперь мы располагаем всеми необходимыми данными для определения рыночного коридора цен, в который должна уложиться цена нашей сделки. Первоначально определим дисконтированную стоимость платежей по плавающей ставке в соответствии с алгоритмом, заложенным в пункте 4.5 Указания № 3413-У. Для этого поэтапно рассчитаем на основании имеющихся данных все показатели, необходимые для определения коридора цен.

Номинальная сумма сделки — 25 000 000 долл.

Количество дней в годах *YFC* на каждую дату окончания процентного периода по плавающей процентной ставке (с учётом количества дней по базе валюты долларов — 360):

- 26.12.14 0,002778;
- 26.03.15 0,25;
- 26.06.15 0,25555;
- 26.09.15 0,25555;
- 26.12.15 0,25277.

Дисконтный фактор $DF_j^{(float)}$, рассчитанный на дату окончания каждого процентного периода по плавающей ставке:

- DF 26.03.15 = 1 : $(1 + 0.244762\% \times 0.25) = 0.99938$;
- $DF 26.06.15 = 1 : (1 + 0.342728\% \times 0.25555) = 0.99912;$
- DF 26.09.15 = 1 : (1 + 0,472482% × 0,25555) = 0,99879;
- $DF 26.12.15 = 1 : (1 + 0.382245\% \times 0.25277) = 0.99903.$

Произведение показателей r + s, YFC, DF на каждую из дат выплаты процентов по плавающей ставке:

- $26.03.15 (0,244762\% + 0) \times 0,99938 \times 0,25 = 0,0006115;$
- 26.06.15 (0,342728% + 0) × 0,99912 × 0,25555 = = 0.0008752;
- 26.09.15 (0,472482% + 0) × 0,99879 × 0,25555 = = 0,001205;
- $26.12.15 (0.382245\% + 0) \times 0.99903 \times 0.25277 =$ = 0.0009652.

Дисконтированная стоимость платежей по плавающей ставке PV^{float}):

 $25\,000\,000 \times (0,0006115 + 0,0008752 + 0,001205 + +0,0009652) = 91\,451,50.$

Количество дней в годах *YFC* на каждую дату окончания процентного периода по фиксированной процентной ставке (с учётом количества дней по базе валюты долларов — 360):

- 26.06.15 0,505555;
- **26.12.15** 0,508333.

Дисконтный фактор $DF_j^{(float)}$, рассчитанный на дату окончания каждого процентного периода по фиксированной ставке:

- $DF 26.06.15 = 1 : (1 + 0.342728\% \times 0.505555) = 0.99827;$
- DF 26.12.15 = 1 : (1 + 0,382245% × 0,508333) = 0,99806. Произведение показателей *YFC*, DF на каждую из дат вы-

платы процентов по фиксированной ставке: • $26.06.15 = 0,505555 \times 0,99827 = 0,50468;$

• $26.12.15 = 0,508333 \times 0,99806 = 0,50734$.

Теперь, рассчитав все необходимые показатели, определим расчётную цену для расчёта коридора в соответствии с алгоритмом, заложенным пунктом 4.5 Указания № 3413-У:

$$P = \frac{PV^{(float)}}{N \times \sum_{i=1}^{n} DF_{i}^{(fixed)} \times YFC_{i}^{(fixed)}}$$

 $P = 91451,50/(25000000 \times (0,50468 + 0,50734)) =$ = 0,00361458.

Таким образом, фиксированная рыночная процентная ставка (цена) сделки, рассчитанная в соответствии с требованиями пункта 4.5 Указания № 3413-У, составила 0,00361458. На её основании построим соответствующий интервал (коридор) для контроля цены по нашей сделке:

- минимальное значение коридора = $0,00361458 \times 0,8 = 0.002891$;
- максимальное значение коридора = $0.00361458 \times 1.2 = 0.004337$.

Переведём наши значения в проценты и сравним с фиксированной ставкой по нашей сделке:

- минимальное значение коридора в процентах = = 0,002891 × 100 = 0,2891;
- максимальное значение коридора в процентах = = 0,004337 × 100 = 0,4337.

Вернёмся к кодексу: в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 305 НК РФ в тех случаях, когда фактическая ставка (цена) сделки IRS (не обращающегося финансового инструмента срочных сделок) отличается от расчётной стоимости более чем на 20%, расходы кредитной организации должны быть определены исходя из расчётной стоимости, увеличенной на 20%. Так как кредитная организация привлекает денежные средства с фиксированной (постоянной) ставкой 0,47%, эта ставка не должна быть больше максимальной ставки рассчитанного нами коридора. Как мы видим, ставка по договору превышает соответствующий коридор, и кредитной организации необходимо рассчитать соответствующее превышение процентной ставки над максимальным значением коридора.

Расчёт превышения будет следующим: 0.47 - 0.4337 = 0.0363.

Определив значение превышения ставки над максимальной ставкой, кредитная организация должна рассчитать сумму процентов, не признаваемых при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Поскольку по условиям сделки по фиксированной ставке проценты выплачиваются всего по двум датам, расчёт не будет проблемой для кредитной организации. Но при этом потребует соответствующего курса доллара США на дату выплаты процентов.

Определение суммы корректировки по каждой из дат выплат процентов (без учёта курсов):

- 26.06.15 = (25000000 × 0,0363): 360 × (26.06.15 26.12.14) = 4851.62:
- 26.12.15 = (25000000 × 0,0363): 360 × (26.12.15 26.06.15) = 4606.79.

Далее в соответствующую дату выплаты процентов по фиксированной ставке (26.06.15, 26.12.15) кредитная организация должна определить сумму процентов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, с учётом курса доллара США на соответствующую дату.

Итак, мы подробно рассмотрели порядок определения расчётной цены по сделкам IRS для целей обложения налогом на прибыль. Для полноты картины рассмотрим иные составляющие сделки IRS, которые также должны быть учтены при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Как мы уже неоднократно говорили в этой части статьи, по сделкам IRS контрагенты уплачивают друг другу доходы и расходы в виде процентов в установленные сделкой (договором) сроки.

Таким образом, в период времени от привлечения (размещения) денежных средств до даты закрытия сделки IRS кредитная организация платит и получает проценты по сделке IRS и соответственно должна отражать эти проценты в доходах и расходах. Требования и обязательства по процентам, начисленным по сделкам IRS, кредитная организация отражает на счетах 61601 «Вспомогательный счёт для расчётов по сделкам IRS». Требования по процентам по сделкам IRS отражаются в корреспонденции со счётом 47408. обязательства отражаются в корреспонденции со счётом 47407. Счета 47407 и 47408 предназначены для отражения в том числе расчётов по производным финансовым инструментам. Именно эти проценты (доходы и расходы) должны быть учтены при расчёте налогооблагаемой базы за соответствующий период с учётом необходимых корректировок.

Продолжение следует



вернуться

Некоторые вопросы, связанные с амортизацией имущества

Можно утверждать, что с амортизацией имущества для целей налогового учёта сталкивается практически любой бухгалтер коммерческого банка. Вопросов амортизация вызывает много, и на некоторых из них мы остановимся ниже.

Использование оборудования

Отдельное оборудование, используемое банками, имеет особые требования к эксплуатации, в том числе наличие различного рода проверочных документов и лицензий. Но в силу многих причин возможна ситуация, когда такое имущество есть, а вот требуемых законодательством РФ документов к нему нет (как вариант — срок действия таких документов истёк). Но, несмотря на это, имущество продолжает использоваться. Возникает вопрос: а можно ли учитывать расходы на такое имущество (обычно речь идёт о суммах амортизации) для целей обложения налогом на прибыль? Разберёмся на конкретном примере.

Инструкцией Банка России от 04.12.07 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением» (далее — Инструкция № 131-И) установлен порядок выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков Банка России с радиоактивным загрязнением и денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) с радиоактивным загрязнением. Положение Инструкции № 131-И распространяется на кредитные организации, которым для исполнения установленных требований нужно специальное оборудование. В частности, выявление и контроль денежных знаков с радиоактивным загрязнением осуществляются приборами радиационного контроля, которые внесены в Государственный реестр средств измерения. Приборы радиационного контроля должны иметь действующие свидетельства о поверке средств измерения органами Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии или других органов, имеющих право на поверку средств измерения 1.

Таким образом, используемые банком приборы радиационного контроля должны иметь перечисленные выше документы, а их использование в их отсутствие будет противоречить законодательству РФ. При этом глава 25 НК РФ прямо не предусматривает, что поне-

сённые налогоплательщиком расходы должны соответствовать требованиям российского законодательства. Однако если во многих случаях данный вывод достаточно очевиден (никто же не будет пытаться учесть расходы на «пиратское» программное обеспечение), то в случаях, аналогичных рассматриваемому, возникают вопросы. Если обратиться к позиции Минфина России, то она однозначна и суть её в том, что если для осуществления каких-то работ нужна лицензия, расходы на проведение работ в её отсутствие учитывать для налога на прибыль нельзя². Хотя известны случаи, когда суды данную точку зрения не разделяют и считают, что отсутствие лицензии на налоговые последствия не оказывает влияния³.

Резюмируя изложенное, отметим, что однозначного ответа в сложившейся ситуации нет. Теоретически прямого запрета начислять амортизацию по такому оборудованию нет. С другой стороны, фактически использование оборудования противоречит законодательству РФ и соответственно понесённые расходы соответствующими законодательству назвать сложно. Тем самым, учитывая высокие риски, возникающие при учёте подобных расходов⁴, учитывать подобные затраты до оформления всех необходимых документов не рекомендуем.

Можно ли амортизировать квартиры

Иногда банки становятся владельцами объектов жилого фонда (квартиры, дома и т. д.). Причин тому много, и это может быть как вынужденной мерой (получение такого имущества в связи с неисполнением обязательств и т. д.), так и осознанным шагом (приобрете-

¹ Пункт 3 Порядка проведения радиационного контроля, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением в учреждениях Банка России и в кредитных организациях, приложение 1 к Инструкции № 131-И.

² Например, согласно письму Минфина России от 09.03.10 № 03-03-06/1/121 с 1 января 2010 года расходы организаций по установленным видам работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства, могут приниматься к налоговому учёту только при наличии оформленных в соответствии с нормами Градостроительного кодекса РФ свидетельств на допуск к таким работам, которые предоставляют саморегулируемые организации.

³ Так, Девятый арбитражный апелляционный суд посчитал, что осуществление деятельности по эксплуатации особо опасных производственных объектов в отсутствие необходимой лицензии не влияет на налоговые последствия её осуществления. Иначе, по аналогии с оспариванием инспекцией связанных с такой деятельностью арендных расходов, необходимо исключить из налогооблагаемой базы и доходы налогоплательщика от такой деятельности (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 24.12.13 № 09АП-42500/2013, постановлением ФАС Московского округа от 08.04.14 № Ф05-2708/14 указанное постановление оставлено без изменения).

 $^{^4}$ Имеются в виду именно риски для целей обложения налогом на прибыль, и не рассматриваются иные неблагоприятные для банка последствия.

ние квартиры для проживания сотрудников, в том числе командированных). Учитывая высокую стоимость такого имущества, возникает вопрос: а можно ли его амортизировать? Полагаем, что ответ на него зависит от того, как такое имущество используется.

Напомним, что амортизируемым имуществом признаётся имущество, которое находится у налогоплательщика на праве собственности (если иное не предусмотрено главой 25 НК РФ), используется им для извлечения дохода и стоимость которого погашается путём начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признаётся имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 руб. (п. 1 ст. 256 НК РФ). Под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией первоначальной стоимостью более 40 000 руб. (п. 1 ст. 257 НК РФ).

Наиболее сложный случай — это обладание квартирой, которая никак в деятельности, направленной на получение дохода, не используется (например, полученной в качестве отступного). Полагаем, что начислять амортизацию по такому имуществу для целей обложения налогом на прибыль нельзя, поскольку требования главы 25 НК РФ в отношении таких квартир не выполняются.

А вот вопрос с амортизацией по квартирам, в которых проживают сотрудники банка, спорный. От использования такого имущества банк, скорее всего, получает доход (арендная плата, оплата труда в натуральной форме и т. д.). То есть в деятельности, направленной на получение дохода, такое имущество используется. Позиция Минфина России по этому вопросу неоднозначна. В одном из разъяснений в Минфине России посчитали, что служебная квартира не является основным средством и не относится к амортизируемому имуществу, используемому для извлечения дохода, и, следовательно, амортизационные отчисления по ней для целей налогообложения прибыли не учитываются 5.

В более поздних разъяснениях позиция Минфина России претерпевает изменения и становится более благоприятной для налогоплательщиков. В частности, в одном из писем указано, что расходы в виде амортизации жилых помещений, сдаваемых в аренду, должны быть подтверждены договорами аренды, составленными в соответствии с гражданским и жилищным

законодательством. В частности, должны быть соблюдены требования жилищного законодательства по использованию жилых помещений ⁶. Иными словами, в Минфине России уже не против учёта амортизации по жилью. Разделяют эту точку зрения и в УФНС РФ по г. Москве, отмечая, что расходы организации в виде амортизации по имуществу непроизводственного назначения стоимостью более 40 000 руб., находящемуся на балансе организации и приносящему доход в виде арендной платы, могут быть учтены в целях налогообложения прибыли ⁷.

Что же касается судебной практики, то в целом она благоприятна для налогоплательщиков. В частности, ФАС Восточно-Сибирского округа посчитал правомерной амортизацию объектов жилищного фонда для целей обложения налогом на прибыль 8. ФАС Северо-Западного округа пришёл к выводу об использовании приобретённых налогоплательщиком квартир для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. В рассмотренном споре налогоплательщик на основании договора передал спорные помещения за плату в аренду. Помещения являлись собственностью налогоплательщика, учитывались на счёте 01 «Основные средства», их стоимость погашалась путём начисления амортизации (износа) 9.

Изложенное позволяет сделать вывод о том, что банк может учитывать амортизацию жилья (квартиры, дома и т. д.) для целей обложения налогом на прибыль, но при условии соблюдения требований, установленных главой 25 НК РФ, в том числе в части экономической обоснованности, документальной подтверждённости и направленности расходов на получение доходов.

Амортизация и государственная регистрация

С 1 января 2013 года начисление амортизации по объектам амортизируемого имущества, в том числе по объектам основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введён в эксплуатацию, независимо от даты его государственной регистрации.

Пункт 11 статьи 258 НК РФ, утративший силу с 1 января 2013 года ¹⁰, предусматривал, что основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально

№ 4′2015 37

⁵ Письмо Минфина России от 16.04.07 № 03-03-06/2/69. Схожую точку зрения можно найти и в других разъяснениях Минфина России. Например, в письме Минфина России от 15.05.06 № 07-05-06/116 указано, что объекты жилого фонда в целях налогообложения прибыли не могут быть отнесены к основным средствам, подлежащим амортизации, так как не отвечают критериям, установленным НК РФ. В письме Минфина России от 10.05.06 № 03-03-04/2/137 отмечено, что объекты недвижимости (за исключением объектов, составляющих жилищный фонд), приобретённые налогоплательщиком в собственность и используемые в дальнейшем для извлечения доходов (например, сдача объектов в аренду), согласно положениям пункта 1 статьи 256 НК РФ признаются в целях налогообложения амортизируемым имуществом.

⁶ Письмо Минфина России от 07.12.09 № 03-03-06/2/231.

⁷ Письмо УФНС России по г. Москве от 12.03.12 № 16-15/020628.

⁸ Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 16.07.09 по делу № А33-14312/2006.

⁹ Постановление ФАС Северо-Западного округа от 02.10.06 по делу № A56-38512/2005.

¹⁰ Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации"».

подтверждённого факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

Несмотря на то что норме о возможности амортизации имущества и без подтверждения факта подачи документов на государственную регистрацию больше двух лет, некоторые налогоплательщики столкнулись с парадоксальной ситуацией. Документы на государственную регистрацию были поданы до 1 января 2013 года, и был получен отказ в государственной регистрации в связи с устранимыми нарушениями (например, необходимо дополнить комплект подаваемых документов и т. д.). Можно ли в такой ситуации начислять амортизацию по имуществу в период с даты возврата документов, поскольку условие об их подаче было выполнено? Ведь после подачи документов амортизация начислялась, а ответа на вопрос, как поступать с амортизацией в случае возврата документов, налоговое законодательство РФ не содержит.

Этот вопрос, на наш взгляд, можно решить, исходя из общих принципов налогового законодательства, и начислять амортизацию, поскольку:

- налоговое законодательство не содержит положений о необходимости исключения имущества из состава амортизируемого в случае отказа в государственной регистрации прав на него;
- после устранения недостатков, послуживших основанием для отказа в государственной регистрации, права на недвижимость будут зарегистрированы.
 В схожих ситуациях Минфин России считает возможным начисление амортизации¹¹.

По мнению Минфина России, возможность и порядок начисления амортизации по имуществу, включённому в состав амортизируемого с момента документально подтверждённого факта подачи документов на регистрацию прав на данное имущество, в случае отказа органа, осуществляющего государственную регистрацию, зависит от конкретных оснований такого отказа, предусмотренных статьёй 20 федерального закона от 21.07.97 № 122-ФЗ (письмо Минфина России от 14.01.08 № 03-03-06/1/5).

информация

Рынок аккредитивов юрлиц вырастет

По итогам 2013 года объём выпущенных кредитными организациями (принявшими участие в анкетировании) внутрироссийских аккредитивов по поручению юридических лиц вырос в 1,6 раза по сравнению с 2012 годом и составил около 110,6 млрд руб., говорится в исследовании «Рынок внутрироссийских аккредитивов юридических лиц», подготовленном рейтинговым агентством «Эксперт РА». Оно прогнозирует значительный прирост рынка в 2014—2015 годах, при этом основной рост придётся на крупнейшие банки.

Согласно исследованию, ускоренными темпами будут расти объёмы расчётов аккредитивами без кредитной составляющей. Многие торговые сети из-за введённых Россией ограничений на импорт продовольствия активно ищут новых поставщиков внутри России. Но, с одной стороны, поставщики, начиная работать с новыми контрагентами, не всегда готовы на расчёты с отсрочкой платежа, а с другой — по предоплате не готовы в условиях дефицита ликвидности работать покупатели. Поэтому часть расчётов с крупными компаниями может пройти аккредитивами, поскольку такой формат расчётов позволяет обезопасить как поставщика, так и покупателя. «В условиях сжатия ликвидности в экономике и снижения достаточности собственных средств кредитных организаций банки менее охотно, чем в 2013 году, будут открывать аккредитивы с кредитной составляющей», — считает директор по банковским рейтингам агентства Станислав Волков.

По прогнозам экспертов, в 2014—2015 годах вырастет концентрация расчётов внутрироссийскими аккредитивами по поручению юрлиц на крупнейших банках. Прирост выпуска аккредитивов в 2014 году составит около 50% по отношению к 2013 году, а по итогам 2015 года — 40—50%. Однако с учётом роста неопределённости в банковском секторе России агентство ожидает сокращения числа активных участников, осуществляющих расчёты аккредитивами.

Автокредитование нуждается в господдержке

Российские банки сокращают поддержку продаж новых автомобилей. Об этом свидетельствует сопоставление данных о продажах автомобилей и выданных автокредитах. По итогам 2014 года доля автомобилей, проданных в кредит, составила 40,5%. При этом в IV квартале 2014 года был зафиксирован самый низкий за последние два года показатель продаж кредитных автомобилей —35,5%. По итогам 2013 года данный показатель был на уровне 48,0%.

«В 2014 году автокредитование демонстрирует один из самых высоких пока-

зателей снижения темпов, — говорит генеральный директор Национального бюро кредитных историй Александр Викулин. — Это связано с более строгим отбором новых заёмщиков со стороны банков. Существенный вклад в динамику внесла и волатильность на финансовом рынке, особенно в IV квартале 2014 года. Улучшению ситуации в области автокредитования, по нашему мнению, могут способствовать стабилизация внешней ситуации и действия государства по стимулированию отрасли, например программы субсидирования ставок».

По итогам 2014 года российский рынок новых автомобилей снизился на 7,8%, до показателя 2,34 млн шт. Притормозить глубокое падение рынка помогла госпрограмма обновления парка транспортных средств и скачок курса валют, вызвавший повышенный спрос на автомобили в конце года, говорит исполнительный директор аналитического агентства «АВТОСТАТ» Сергей Удалов. По его мнению, на фоне ожиданий по снижению продаж в 2015 году отрасль нуждается в эффективной государственной поддержке, в том числе и через механизмы кредитования. Положительный опыт предыдущих госпрограмм мог бы стать основой для введения новых инструментов, направленных на восстановление отрасли, считает эксперт.



¹¹ Например, в Минфине России считают, что налогоплательщик с момента отказа в государственной регистрации до момента государственной регистрации основного средства на основании решения суда мог продолжать начисление амортизации (письмо Минфина России от 18.11.10 № 03-03-06/1/737).

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



Земельный налог

Объекты налогообложения

Объектом налогообложения признаются	Объектом налогообложения не признаются		
Земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя**), на территории которого введён налог	Земельные участки: изъятые из оборота; ограниченные в обороте; из состава земель лесного фонда; ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда; входящие в состав общего имущества многоквартирного дома* Ограничиваются в обороте земельные участки, находящиеся в государственной или муниципальной		
	собственности. Таким образом, если земельные участки принадлежат организации на праве собственности, то такие земельные участки не могут рассматриваться как ограниченные в обороте. (Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.02.10 № 03-05-06-02/07)		
	Если земельный участок, занимаемый жилым домом, в котором располагается нежилое помещение, принадлежащее организации на праве собственности, не сформирован, то в этом случае отсутствует объект налогообложения земельным налогом.		
	(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.12.09 № 03-05-05-02/84)		

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 389)

Земельным участком является часть земной поверхности, границы которой определены в соответствии с федеральными законами.

(Земельный кодекс РФ от 25.10.01 № 136-ФЗ, ст. 11.1)

Следовательно, объект налогообложения по земельному налогу возникает только тогда, когда конкретный земельный участок сформирован. Уплата земельного налога за земельные участки, составляющие земли общего пользования садоводческого товарищества, должна осуществляться в том случае, если указанные земельные участки сформированы и права на эти земельные участки зарегистрированы в реестре.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.06.11 № 03-05-06-02/56)

Сведения о ранее учтенном земельном участке могут быть включены в соответствующие разделы государственного кадастра недвижимости при обращении заинтересованного лица в орган кадастрового учета на основании документа, устанавливающего или подтверждающего право на указанный земельный участок и представленного таким лицом.

Отсутствие чётко определённых границ земельного участка не препятствует взиманию земельного налога, если земельный участок является ранее учтенным, внесённым в государственный кадастр объектов недвижимости на основании материалов инвентаризации.

С учётом изложенного в отношении земельных участков, принадлежащих на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования организациям и физическим лицам, границы которых не определены в соответствии с федеральными законами, земельный налог подлежит уплате в общеустановленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.07.12 № 03-05-04-02/66)

Особенности определения налоговой базы

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения.

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость

вернуться к солержан

Nº 4′2015 39

по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Из вышеуказанной нормы следует, что налоговая база, размер которой зависит от стоимостной оценки земельного участка (кадастровой стоимости), определяется на конкретную дату (1 января года, являющегося налоговым периодом) и не может для целей налогообложения изменяться в течение налогового периода. При этом изменение вида разрешённого использования земельного участка влечёт за собой изменение кадастровой стоимости земельного участка. Таким образом, в случае изменения в течение налогового периода вида разрешённого использования земельного участка при исчислении земельного налога в отношении такого земельного участка должна применяться налоговая ставка, установленная для того вида разрешённого использования земельного участка, в соответствии с которым определена кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.08.10 № 03-05-05-02/66)

При установлении земельного налога нормативноправовыми актами представительных органов муниципальных образований могут также устанавливаться налоговые льготы, основания и порядок их применения, включая установление размера не облагаемой налогом суммы для отдельных категорий налогоплательщиков. Учитывая, что земельный налог является местным и формирует доходную базу местных бюджетов, вопросы, связанные с освобождением от уплаты земельного налога, находятся в компетенции представительных органов муниципальных образований по местонахождению земельного участка.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.07.12 № 03-05-06-02/45)

В отношении земельного участка, образованного в течение налогового периода, налоговая база в данном налоговом периоде определяется как его кадастровая стоимость на дату постановки такого земельного участка на государственный кадастровый учёт*.

Изменение кадастровой стоимости земельного участка в течение налогового периода не учитывается при определении налоговой базы в этом и предыдущих налоговых периодах.

Изменение кадастровой стоимости земельного участка вследствие исправления технической ошибки, допущенной органом, осуществляющим государственный кадастровый учёт, при ведении государственного кадастра недвижимости учитывается при определении налоговой базы начиная с налогового периода, в котором была допущена такая техническая ошибка.

В случае изменения кадастровой стоимости земельного участка по решению комиссии по рассмотрению споров о результатах определения кадастровой стоимости или решению суда в порядке, установленном статьёй 24.18 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», сведения о кадастровой стоимости, установленной решением указанной комиссии или решением суда, учитываются при определении налоговой базы начиная с налогового периода, в котором подано соответствующее заявление о пересмотре кадастровой стоимости, но не ранее даты внесения в государственный кадастр недвижимости кадастровой стоимости, которая являлась предметом оспаривания *.

До 1 января года, следующего за годом утверждения на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя результатов массовой кадастровой оценки земельных участков, налоговая база в отношении земельных участков, расположенных на территориях указанных субъектов РФ, определяется на основе нормативной цены земли, установленной на 1 января соответствующего налогового периода органами исполнительной власти Республики Крым и города федерального значения Севастополя **.

Нормативные правовые акты Республики Крым и города федерального значения Севастополя об утверждении нормативной цены земли, принятые и опубликованные до 31 декабря 2014 года, применяются для целей определения налоговой базы по земельному налогу за налоговый период 2015 года **.

Сведения о кадастровой стоимости земельных участков для целей налогообложения размещаются бесплатно на официальном сайте Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.10.11 № 03-05-05-02/56, ФНС России от 12.09.11 № 3Н-2-11/748)

Если земельный участок находится на территории нескольких муниципальных образований

Кадастровая стоимость части земельного участка = = кадастровая стоимость всего земельного участка × площадь части земельного участка, расположенного на территории соответствующего муниципального образования.

Кадастровая стоимость части земельного участка это произведение кадастровой стоимости всего земельного участка на площадь части земельного участка, расположенного на территории соответствующего муниципального образования.

Если земельный участок находится в общей долевой собственности

Кадастровая стоимость части земельного участка, находящейся в собственности организации = кадастровая стоимость всего земельного участка, находящегося в общей долевой собственности × × доля земельного участка, принадлежащая организации на праве собственности, в процентах.

Кадастровая стоимость части земельного участка, находящейся в собственности организации, — это произведение кадастровой стоимости всего земельного участка, находящегося в общей долевой собственности, на долю земельного участка, принадлежащая организации на праве собственности, в процентах.

Если земельный участок находится в совместной собственности, то кадастровая стоимость доли, принадлежащей организации, определяется равными долями.

Если владельцами здания являются несколько организаций, то кадастровая стоимость определяется пропорционально доле в праве собственности (в площади) на это здание.

- Налоговая база определяется отдельно в отношении долей в праве общей собственности на земельный участок, в отношении которых налогоплательщиками признаются разные лица либо установлены различные налоговые ставки.
- Налогоплательщики определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений государственного земельного кадастра о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования.

В случае отсутствия сведений о кадастровой стоимости земельных участков по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, в целях установления налоговой базы по земельному налогу в данном налоговом периоде применяется нормативная цена земли, если она утверждена в установленном порядке.

(Постановление Пленума ВАС РФ от 23.07.09 № 54; письма Минфина России от 13.08.09 № 03-05-04-02/55, от 19.06.13 № 03-05-06-02/22924)

Нормативная цена земли — показатель, характеризующий стоимость участка определённого качества и местоположения исходя из потенциального дохода за расчётный срок окупаемости. Порядок определения нормативной цены земли устанавливается Правительством РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.08.13 № 03-05-05-02/35289)

Изменение кадастровой стоимости земельных участков в течение налогового периода может происходить в результате перевода земель из одной категории в другую или изменения вида разрешённого использования земельного участка. В связи с этим если изменения в части установления кадастровой стоимости земельного участка, равной рыночной стоимости, внесены в государственный кадастр недвижимости в течение налогового периода на основании решения суда или комиссии по рассмотрению споров о результатах определения кадастровой стоимости земельного участка, а также в результате перевода земель из одной категории в другую или изменения вида разрешённого использования земельного участка, то ука-

занная кадастровая стоимость применяется в целях определения налоговой базы по земельному налогу по состоянию на 1 января года, следующего за налоговым периодом, в котором были внесены такие изменения в кадастр. Однако в том случае, если изменения в государственный кадастр недвижимости в части установления кадастровой стоимости земельного участка, равной рыночной стоимости, внесены по состоянию на 1 января года, являющегося текущим или предшествующим налоговым периодом, то исчисление земельного налога должно осуществляться с применением указанной кадастровой стоимости за весь налоговый период, по состоянию на 1 января которого были внесены изменения в кадастр, а также за все последующие налоговые периоды.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.09.13 № 03-05-05-02/36540)

При утверждении новых результатов государственной оценки земель нормативным актом, положения которого распространяются на прошлые налоговые периоды, вновь утвержденные результаты государственной кадастровой оценки земель применяются для перерасчёта земельного налога, уплаченного за предыдущие налоговые периоды, в том случае если улучшается положение налогоплательщика.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.03.12 № 03-05-04-02/27)

В случае если в отношении земельных участков принято решение суда об отмене их кадастровой стоимости, утвержденной нормативным правовым актом органа исполнительной власти субъекта РФ на 1 января нового налогового периода, кадастровая стоимость таких земельных участков является неопределённой (неустановленной).

Кроме того, для земельных участков, в отношении которых принято решение суда об отмене их кадастровой стоимости, утвержденной нормативным правовым актом органа исполнительной власти субъекта РФ, с даты вступления в силу такого акта, кадастровая стоимость не может являться определённой (установленной) в период с даты утверждения результатов государственной кадастровой оценки земель по дату вступления в законную силу решения суда.

Таким образом, в целях установления налоговой базы по земельному налогу применяется нормативная цена земли, если она утверждена в установленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.03.11 № 03-05-04-02/18)

Органы исполнительной власти субъектов РФ по представлению территориальных органов Росреестра утверждают результаты государственной кадастровой оценки земель. Споры, возникающие при проведении государственной кадастровой оценки земель, рассматриваются в судебном порядке.

Вместе с тем в случаях определения рыночной стоимости земельного участка кадастровая стоимость

№ 4′2015 41

этого земельного участка устанавливается равной его рыночной стоимости.

(Земельный кодекс РФ от 25.10.01 № 136-ФЗ, ст. 66)

По вопросам, связанным с осуществлением кадастрового учета, ведением государственного кадастра недвижимости и определением кадастровой стоимости земельных участков, можно обратиться в территориальные органы Росреестра, по вопросам установления ставок земельного налога — в представительные органы муниципальных образований по месту нахождения земельного участка.

(Письмо ФНС России от 15.05.13 № БС-2-11/331)

Права организации, нарушенные несоответствием внесённой в государственный кадастр недвижимости кадастровой стоимости спорного земельного участка его рыночной стоимости, могут быть защищены посредством внесения изменений в государственный кадастр недвижимости сведений о кадастровой стоимости спорного земельного участка.

Установление судом рыночной стоимости земельного участка должно являться основанием для обязания органа кадастрового учета внести такую стоимость в качестве новой кадастровой стоимости в государственный кадастр недвижимости с момента вступления в силу судебного акта.

(Земельный кодекс РФ от 25.10.01 № 136-ФЗ, ст. 66)

Таким образом, судебный акт, установивший кадастровую стоимость земельного участка равной его рыночной стоимости, подлежит исполнению органом кадастрового учета путём внесения изменений в государственный кадастр недвижимости. Факт принятия такого акта не порождает для налогового органа обязанности по возврату налога.

(Письмо ФНС России от 05.03.13 № СА-4-7/3623)

Взимание земельного налога и его администрирование налоговыми органами в отношении земельных участков, занимаемых многоквартирными домами, в настоящее время возможно только после регистрации долей в праве общей долевой собственности на общее имущество многоквартирного дома в ЕГРП.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.11.13 № 03-05-04-02/50837)

Если в результате судебного решения кадастровая стоимость земельного участка, утвержденная субъектом РФ и установленная на начало налогового периода, признаётся равной рыночной стоимости земельного участка, то данная кадастровая стоимость применяется с налогового периода, на начало которого она установлена судебным решением.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.04.13 № 03-05-05-02/13352)

Учитывая изложенное, если в результате судебного решения кадастровая стоимость земельного участка, утвержденная субъектом РФ и установленная на начало налогового периода, признаётся равной рыночной стоимости земельного участка, применение которой улучшает положение налогоплательщика, то ранее уплаченная сумма земельного налога подлежит перерасчёту. При этом возврат (зачёт) суммы излишне уплаченного (взысканного) земельного налога в связи с перерасчётом суммы земельного налога осуществляется за период такого перерасчёта.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.04.13 № 03-05-05-02/11854)

Если в результате судебного решения кадастровая стоимость земельного участка, утвержденная субъектом РФ и установленная на начало налогового периода, признаётся равной рыночной стоимости земельного участка, применение которой улучшает положение налогоплательщика, то ранее уплаченная сумма земельного налога подлежит перерасчёту.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.08.12 № 03-05-06-02/59)

Если в отношении земельного участка не определена кадастровая или нормативная стоимость, то в отношении такого земельного участка отсутствует налоговая база для исчисления земельного налога.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.03.12 № 03-05-05-02/15)

Учитывая изложенное, полагаем, что если кадастровая стоимость, определённая по итогам рассмотрения споров в комиссии в размере рыночной стоимости, установлена на дату принятия решения комиссии в текущем налоговом периоде, то данная кадастровая стоимость должна применяться при исчислении земельного налога в следующем налоговом периоде, а если по решению комиссии кадастровая стоимость определяется на 1 января года, являющегося налоговым периодом, то изменённая кадастровая стоимость должна применяться в текущем налоговом периоде.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.03.12 № 03-05-04-02/17)

При отмене органом исполнительной власти субъекта РФ результатов государственной кадастровой оценки земель за прошлые налоговые периоды и утверждении новых результатов государственной оценки земель нормативным актом, положения которого распространяются на прошлые налоговые периоды, вновь утвержденные результаты государственной кадастровой оценки земель применяются для перерасчёта земельного налога, уплаченного за предыдущие налоговые периоды, в том случае, если улучшается положение налогоплательщика. При этом возврат (за-

ст. 390-392

Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ,

чёт) суммы излишне уплаченного (взысканного) земельного налога в связи с перерасчётом суммы земельного налога осуществляется за период такого перерасчёта в установленном порядке.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.10.12

№ 03-05-05-02/110. ot 01.11.12 № 03-05-05-02/112.

* Изменения и дополнения вступают в силу 1 января 2015 года (Федеральный закон от 04.10.14 № 284-ФЗ, ст. 1, п. 5, ст. 5, п. 1). Дополнения и изменения вступают в силу 1 января 2015 года (Федеральный закон от 29.11.14 № 379-ФЗ. ст. 2. п. 25. ст. 8).

информация

Экономика должна пройти через структурную перестройку

Проблемы, которые мы испытываем, нельзя списать только на внешние факторы, состояние российской экономики в целом тоже влияло на курс рубля, отметила председатель Банка России Эльвира Набиуллина на традиционной встрече представителей банковского сообщества с руководством ЦБ РФ в подмосковном ОПК «Бор». Инвестиции в экономику России начали снижаться 1,5 года назад, когда ключевая ставка была ниже инфляции. «Я убеждена, что сейчас, чтобы преодолеть кризисные явления, наша экономика должна пройти через структурную перестройку», — подчеркнула она.

Для смягчения давления на рубль со стороны компаний, которым требовалось погасить внешние обязательства, Банк России стал развивать валютные инструменты на возвратной основе. Одновременно правительство вело работу с экспортёрами, чтобы обеспечить плавную продажу валютной выручки. Это позволило стабилизировать ситуацию на валютном рынке и затем снизить процентную ставку на 2 п. п. в январе. «Мы снижали ставку не в ущерб инфляции, а для того, чтобы предотвратить чрезмерное охлаждение кредитования экономики», — отметила Э. Набиуллина.

Она сообщила, что по итогам 2014 года инфляция составила 11,4%, что существенно выше значений 2013 года. По её прогнозам, в течение первого-второго кварталов инфляция будет относительно высокой, но во второй половине этого года начнёт снижаться, причём достаточно существенно. По расчётам регулятора, инфляция по итогам 2015 года будет выше 12%, а в начале следующего года меньше 10%.

Глава Банка России отметила, что доля ЦБРФ в пассивах банков составляет 12% и является чрезмерной. Два-три года назад она была 4%. «Наша задача по сни-

жению инфляции сонаправлена с развитием кредитования, — подчеркнула Э. Набиуллина. — Мы боремся с инфляцией, чтобы привлечение депозитов для банков было дешевле и банки могли кредитовать экономику». Она отметила, что снижение ставки - это сигнал для рынка о том, что в дальнейшем при формировании тенденции к замедлению инфляции Банк России будет снижать ключевую ставку. «Надеемся, что это будет сигнал банкам для снижения ставки по долгосрочным проектам, — подчеркнула Э. Набиуллина. — Хотелось бы, чтобы банки учитывали наше стремление бороться с инфляцией».

Для стимулирования кредитования экономики Банк России развивает специальные инструменты, в том числе направленные на поддержку проектного финансирования. ЦБ РФ готов увеличить лимиты с 50 млрд до 100 млрд руб. по совместной программе с Правительством РФ, но набор специальных инструментов расширять не планирует. При этом регулятор будет развивать поддержку кредитов малому и среднему бизнесу под гарантии Агентства кредитных гарантий.

«Чем больше инструментов, к которым имеют доступ не все банки, не все предприятия, тем дольше мы будем вынуждены держать высокую процентную ставку для всех остальных участников рынка, — сказала Э. Набиуллина. — Если мы эти инструменты будем развивать широко, то для того, чтобы сохранить эффект нашей денежно-кредитной политики, для всех остальных кредитная ставка будет высокой. Мы считаем, что это неправильный путь. Нужно стремиться к тому, чтобы создавать условия для снижения ключевой ставки для всех». Она отметила, что текущая ставка, 15%, является запретительной для многих предприятий в сельском хозяйстве, жилищном строительстве, обрабатывающих отраслях, малом и среднем бизнесе. Говоря о программе докапитализации с помощью ОФЗ, Э. Набиуллина подчеркнула, что Банк России рассматривает эту программу не в качестве поддержки банковского капитала, а как поддержку кредитования определённых секторов экономики. «У нас жёсткая позиция: деньги на докапитализацию не должны идти на решение проблем банков, накопившихся в предыдущие периоды», — сказала она.

Председатель ЦБ РФ отметила, что в декабре 2014 года Банк России пошёл на временное значительное смягчение регулирования для ослабления влияния внешних факторов на банковскую отрасль. «Смягчение имеет границы. Наша задача — достоверно оценивать все риски и качество банковских активов», - подчеркнула она.

По оценке первого заместителя председателя Банка России Алексея Симановского, прирост кредитования нефинансовых организаций составит до 12%, розничного кредитования — до 10% при поддержке специальных программ.

Он отметил, что Банк России и Правительство РФ подходят к программе капитализации в размере 1 трлн руб. не как к поддержке банковского капитала, а как к поддержке кредитования определённых секторов экономики. Участие региональных банков в программе докапитализации через ОФЗ будет рассматриваться в рамках нераспределённого лимита. Обязательным условием участия в программе станет наращивание кредитного портфеля не менее 1% в месяц в приоритетных секторах экономики, таких как сельское хозяйство, жилищное строительство, малый и средний бизнес. Банк России будет вести мониторинг ситуации по использованию полученных по программе докапитализации средств на основе отчётности и проверок. При нарушении условий программы совет директоров АСВ будет принимать решение о штрафе банка по итогам квартала.

Nº 4'2015 43

Положение об организации управления регуляторным риском

Как известно, в систему внутреннего контроля в банках были внесены в 2014 году значительные изменения. Среди них введено понятие регуляторного риска. Однако Банк России не раскрыл, в принципе, как измерять данный риск, и не дал значимых рекомендаций по этому поводу. В связи с этим многие российские банки затрудняются написать такой документ, как положение об организации управления регуляторным риском. Для методической помощи мы публикуем данное положение.

1. Общие положения

- 1.1. Положение об организации управления регуляторным риском в банке (далее положение) определяет требования к общей системе управления рисками банка (далее банк), определяет организационную структуру управления банка и подразделений, вовлечённых в процесс управления регуляторным риском, распределение полномочий и ответственности между органами управления банка, подходы и принципы, применяемые к организации общей системы управления рисками, механизмы внутреннего контроля.
- 1.2. Настоящее положение разработано с учётом требований и рекомендаций нормативных документов:
- Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Указание Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Положение Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- письмо Банка России от 23.06.04 № 70-Т «О типичных банковских рисках»;
- письмо Банка России от 27.05.14 № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы агрегирования рисков и представления отчётности по рискам"»;
- письмо Банка России от 02.11.07 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- письмо Банка России от 06.02.12 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления"»;
- письмо Банка России от 30.06.05 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском

- потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»;
- письмо Банка России от 07.02.07 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».
- 1.3. Положение об организации управления регуляторным риском в ООО «ННН» создаётся с целью:
- укрепления финансовой устойчивости банка;
- обеспечения устойчивого развития банка в рамках реализации стратегии развития банка;
- построения эффективной системы управления рисками, способствующей усилению конкуренции, повышению транспарентности и рыночной дисциплины;
- поддержания принимаемого на себя банком риска на уровне, определённом в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечения по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его участников, кредиторов, клиентов банка.
 - 1.4. Определения и сокращения:
- служба внутреннего контроля СВК;
- комплаенс-риск риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее — регуляторный риск).
- 1.5. Положение по управлению регуляторным риском является составной частью стратегии развития банка и процесса общей системы управления рисками банком
- 1.6. Положение по управлению регуляторным риском утверждается правлением банка и является неотъемлемой частью банковской деятельности.
- 1.7. Положение по управлению регуляторным риском доводится до сведения всех служащих банка, участвующих в процессе принятия и управления общей системы управления рисками банком.

2. Структура управления регуляторным риском

2.1. Функционирование системы управления регуляторным риском осуществляется в рамках организационной структуры банка по управлению общей системы управления рисками.

- 2.1.1. В организационную структуру управления общей системы управления рисками входят:
- совет директоров банка;
- комитет по управлению рисками;
- председатель правления банка;
- правление банка;
- комитет по управлению активами и пассивами;
- комитет по работе с проблемной задолженностью;
- кредитный комитет;
- малый кредитный комитет;
- комитет по банковским технологиям;
- комитет по развитию бизнеса;
- служба внутреннего контроля;
- управление риск-менеджмента;
- подразделения банка, принимающие риски.
- 2.1.2. В организационную структуру управления регуляторным риском входят:
- совет директоров банка;
- председатель правления банка;
- правление банка;
- служба внутреннего контроля;
- подразделения банка, принимающие риски.

3. Индикаторы (факторы) регуляторного риска

- 3.1. Негативными факторами регуляторного риска являются:
- несоответствие внутренних нормативных документов банка законодательству РФ, нормативным актам Банка России;
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение служащими банка действующего законодательства РФ, нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иных требований, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов банка, определяющих политику и регулирующих деятельность банка;
- коррупционные правонарушения, совершённые служащими банка;
- вовлечение банка и его служащих в противоправные действия, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- выявление конфликта интересов в деятельности банка и его служащих;
- претензии, жалобы (обращения, заявления) клиентов;
- несоблюдение прав клиентов;
- претензии контролирующих органов;
- целесообразность заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банком банковских операций (аутсорсинг);
- несовершенство организационной структуры банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля.

- 3.2. Факторы, положительно влияющие на уровень регуляторного риска:
- понимание служащими банка бизнес-задач подразделения и степени влияния результатов работы подразделений на достижение поставленных задач и сохранение корпоративных ценностей;
- понимание служащими банка их функциональных обязанностей и степени влияния результатов их работы на достижение поставленных задач для подразделения, в котором они работают;
- понимание и поддержка служащими банка корпоративных ценностей и бизнес-задач банка по обеспечению устойчивого развития банка в рамках реализации стратегии развития банка:
- соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов;
- справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- соблюдение налогового законодательства, относящегося к структурированию банковских продуктов;
- обеспечение по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

4. Процедуры по управлению регуляторным риском

- 4.1. Процедуры по управлению регуляторным риском регулируются следующими внутренними документами банка:
- положением о системе внутреннего контроля;
- положением о службе внутреннего контроля;
- должностными инструкциями служащих службы внутреннего контроля;
- регламентом взаимодействия службы внутреннего контроля ООО «ННН» с органами управления и подразделениями банка.

5. Методы управления регуляторным риском

- 5.1. Основными методами управления регуляторным риском являются:
- выявление регуляторного риска;
- 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;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование органов управления;

принятие решений и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

6. Мониторинг управления регуляторным риском

- 6.1. Мониторинг регуляторного риска осуществляет СВК на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность СВК, по утверждённым планам деятельности или по отдельным заданиям:
- участие в работе рабочих органов правления и рабочих группах по отдельным вопросам анализа внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений банка и исполнительному органу, определённому внутренними документами банка.
- 6.2. Для минимизации регуляторного риска банк осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, который включает в себя:
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, в соответствии с приложением к внутреннему «Регламенту службы внутреннего контроля банка» с органами управления и подразделениями банка;
- определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- оценку принятых мер (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- последующий контроль.

7. Оценка регуляторного риска

7.1. СВК на постоянной основе проводит оценку регуляторного риска, но не реже одного раза в квартал в соответствии с приложением 1 к настоящему положению.

- 7.2. Оценка производится с учётом следующего:
- количества событий, несущих регуляторный риск за отчётный период:
- вероятности наступления рискового события;
- величины возможного негативного воздействия события, инцидента;
- тяжести потерь для банка, воздействия со стороны надзорных органов.

7.3. В приложении 1 к настоящему положению используется метод «Матрица вероятностей и потерь (мер воздействия)».

Метод «Матрица вероятностей и потерь (мер воздействия)» основан на ранжировании вероятности и уровней существенности последствий, возникающих в случае реализации рисков. Матрица состоит из двух шкал:

- по вертикали «шкалы вероятности»;
- по горизонтали «шкалы потерь (мер воздействия)».

Для каждого индикатора регуляторного риска на пересечении строки «шкалы вероятностей» и столбца «шкалы потерь (мер воздействия)» определяется уровень риска, который показывает степень воздействия и степень негативных последствий в будущем.

При ранжировании «шкалы потерь (мер воздействия)» при определении существенности потерь используются следующие индикаторы:

- прямые финансовые потери (руб.);
- досоздание резерва (процентное соотношение от величины кредитного портфеля на начало периода);
- остановка деятельности банка (план ОНиВД);
- репутация банка;
- критика регулятора.

При ранжировании «шкалы вероятности» используется ранжирование с возрастающей степенью вероятности:

- очень низкая «крайне маловероятно»;
- низкая «маловероятно»;
- средняя «возможно вероятно»;
- высокая «вероятно»;
- очень высокая «весьма вероятно».

«Матрица вероятностей и потерь (мер воздействия)» состоит из пяти строк, по пяти категориям вероятности, определяющим интервалы на «шкале вероятностей» (частоту событий), и пяти столбцов, по пяти категориям значимости, определяющим интервалы на «шкале потерь (мер воздействия)» (силу воздействия риска (убытков) потери, мер воздействия).

Шкала уровня регуляторного риска с рейтингами риска оценивается по пятибалльной шкале: «несущественный», «низкий», «средний», «высокий», «критический», которая представлена балльной оценкой и описанием риска:

- критический 5 баллов экстремально высокий уровень финансовых потерь, выходящий за рамки деятельности банка:
- высокий 4 балла высокий уровень потерь, который угрожает достижению целей и приводит к финансовым потерям на уровне банка;

- средний 3 балла уровень потерь, который угрожает достижению целей и приводит к финансовым потерям на уровне процесса, вида деятельности одного или нескольких подразделения банка;
- низкий 2 балла средний уровень потерь, который может препятствовать достижению цели деятельности на уровне процесса, вида деятельности или нескольких подразделений банка;
- несущественный 1 балл очень низкий риск потерь процесса, вида деятельности, подразделения банка.

Качественными методами оцениваются индикаторы регуляторного риска:

- прямые финансовые потери (руб.);
- досоздание резерва (проценты от величины кредитного портфеля на начало периода):
- остановка деятельности банка (план ОНиВД);
- репутация банка;
- критика регулятора.

Для качественной оценки уровня регуляторного риска сотрудник CBK:

- определяет операции с повышенным уровнем риска, а также структурные подразделения, наиболее подверженные регуляторному риску;
- выявляет и анализирует факторы (причины) наиболее рисковых или часто проявляющихся событий (инцидентов) регуляторного риска и (или) показателей (индикаторов), имеющих наиболее высокую степень влияния, посредством ежеквартально предоставляемых отчётов от подразделений банка о наличии событий (инцидентов), связанных с регуляторным риском.

В случае необходимости направляются запросы в соответствующие структурные подразделения с целью получения соответствующих объяснений по предоставленным отчётам.

Сотрудник СВК на основании количественной и качественной оценки уровня регуляторного риска оценивает уровень риска как «приемлемый/неприемлемый».

Уровень регуляторного риска признаётся *«прием-лемым»* в случае оценки качественным методом не выше чем «высокий», в остальных случаях уровень регуляторного риска признаётся *«неприемлемым»*.

По результатам проведения оценки операционного риска сотрудник СВК формирует отчёт по форме приложения 2 к настоящему положению.

8. Порядок предоставления информации органам управления банка по вопросам управления регуляторным риском

8.1. Отчётность по управлению регуляторным риском формируется служащим СВК на постоянной основе (не реже двух раз в год).

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

- Отчётность включает следующую информацию:
- о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля 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 службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.
- 8.2. По итогам рассмотрения отчётности (информации) по управлению регуляторным риском председатель правления банка передаёт на утверждение правлению банка (по необходимости совету директоров банка).
- 8.3. Отчётность используется советом директоров для разработки и применения, внедрения современных подходов к организации общей системы управления рисками, рекомендованных Банком России.

9. Правила действий при выявлении СВК событий, связанных с регуляторным риском

- 9.1. При выявлении служащими СВК в ходе мониторинга (включая плановые и внеплановые проверки) событий, связанных с регуляторным риском, риском возникновения конфликта интересов в работе отдельных служащих или 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 в письменной форме до сведения председателя правления, правления банка, руководителя проверяемого структурного подразделения и, при необходимости, совета директоров.
- 9.2. Члены органов управления, руководители подразделений несут персональную ответственность за отсутствие надлежащего управленческого контроля, недостаточное внимание к вопросам оценки и управления регуляторным риском, отсутствие чёткой сис-

темы управленческой подотчётности, базирующейся на разграничении круга задач и обязанностей.

- 9.3. СВК осуществляет мониторинг регуляторного риска и мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- 9.4. В случае выявления непринятия мер по минимизации, устранению регуляторного риска информация об этом доводится до председателя правления, правления банка и при, необходимости, совета директоров банка.

10. Система контроля регуляторного риска

10.1. В банке устанавливается порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении регуляторным риском путём распределения обязанностей и полномочий в рамках системы управления регуляторным риском:

функции органов управления банка:

- 1) компетенция совета директоров:
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
- другие функции в рамках общей системы управления рисками;
- 2) компетенция председателя правления, правления банка:
- рассмотрение и утверждение положения об управлении регуляторным риском в ООО «ННН»;
- контроль сводного отчёта обо всех событиях, связанных с регуляторным риском, выявленных системой внутреннего контроля;
- рассмотрение и утверждение планов деятельности СВК;
- применение административных мер воздействия к служащим банка, виновным в повышении уровня регуляторного риска;
- издание распорядительных документов, необходимых для организации системы управления регуляторным риском;
- другие функции в рамках общей системы управления рисками;

функции подразделений банка:

- 1) служба внутреннего контроля:
- выявление регуляторного риска;
- 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;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений банка и исполнительному органу, определённому внутренними документами банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в банке:
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности банка и 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 банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- доведение информации до органов управления;
- СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами банка;
- 2) руководители структурных подразделений банка, задействованные в системе внутреннего контроля:
- подразделения и служащие банка, задействованные в системе внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за окончанием квартала, представляют по разработанным ими формам в СВК отчёты за квартал о наличии событий, связанных с регуляторным риском, в целях обеспечения возможности составления СВК сводного отчёта обо всех событиях, связанных с регулярным риском, выявленных системой внутреннего контроля, представляемого СВК председателю правления. Сводный отчёт представляется СВК председателю правления банка в течение 10 рабочих дней по окончании срока, установленного для представления отчётов подразделениями и служащими банка, задействованными в системе внутреннего контроля;
- принимают меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации, полученной в процессе управления регуляторным риском;
- принимают иные меры, направленные на управление регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами банка.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящее положение вступает в силу с момента его утверждения председателем правления банка.

- 11.2. Настоящее положение подлежит изменению в следующих случаях:
- при изменении нормативных актов Банка России по организации системы внутреннего контроля в банке:
- при изменении нормативных актов Банка России по управлению регуляторным риском;
- при изменении законодательства и иных внешних требований.

Приложение 1

		2 500 000 000				
		0,1 %	0,3 %	0,5 %	1,0 %	3,0 %
	Прямые финан- совые потери (руб.)	15 000	30 000	150 000	более 150 000	
	Досоздание резерва (руб.)	2 500 000	7 500 000	12 500 000	25 000 000	75 000 000
	Остановка деятельности	Отказ внутренних систем, не влияющих на осуществление РКО, на срок до двух часов	Отказ внутренних систем, не влияющих на осуществление РКО, на срок до четырёх часов	Отказ систем РКО до одного часа	Отказ систем РКО от одного до трёх часов	Отказ систем РКО более трёх часов
	Репутация банка	Репутационные потери отдель- ных лиц	Репутационные потери внутрен- него подразде- ления	Репутационные потери для фи- лиала (офиса)	Репутационные потери для банка	Репутационные потери для основных заинтересованных лиц
	Критика регулятора	Потенциальное отсутствие мер воздействия	Административные штрафы и предписания	Изменение груп- пы финансовой устойчивости	Ограничение деятельности	Отзыв лицензии
		Тяжес		ъ потерь (воздействие)		
	Вероятность	Очень низкая	Низкая	Средняя	Высокая	Чрезвычайная
Один раз в пять лет и реже	Очень низкая	Несущественный	Низкий	Низкий	Средний	Средний
Не чаще одного раза в год	Низкая	Низкий	Низкий	Средний	Средний	Высокий
Не чаще чем один раз в квартал	Средняя	Низкий	Средний	Средний	Высокий	Высокий
Не чаще чем один раз в месяц	Высокая	Средний	Средний	Высокий	Высокий	Критический
Каждый день	Очень высокая	Средний	Высокий	Высокий	Критический	Критический

Приложение 2

Сводный отчёт о регуляторном риске

В целях организации управления регуляторным риском используется положение об организации управления регуляторным риском в банке.

Регуляторный риск идентифицируется как другие виды рисков банка.

Оценка уровня регуляторного риска осуществляется ежеквартально.

Оценка регуляторного риска осуществлялась с использованием количественных и качественных методов оценки.

На основе информации, включённой в «Отчёт по учёту событий, связанных с регуляторным риском».

Отчёт о динамике регуляторного риска, прилагающийся к настоящему отчёту.

В отчётном периоде зафиксировано увеличение (уменьшение) событий (инцидентов) регуляторного риска случаев.

События (инциденты), влияющие на увеличение операционного риска.

Количество событий (инцидентов) банка составляет

Уровень потенциального регуляторного риска банка составляет руб.

Nº 4'2015 49

Агрегированный уровень регуляторного риска банка, определённый качественным методом, определяется			
по максимальной оценке, полученной в результате оценок уровней риска индикаторов операционного риска ме-			
тодом «Матрица вероятностей и потерь (мер воздействия)», оценивается как «», что соответствует			
уровню балла.			
В целом за анализируемый период уровень регуляторного риска, определённый количественным и качест-			
венным методами, оценивается как « <u>приемлемый</u> /неприемлемый».			
Операции, подверженные повышенному уровню регуляторного риска:			
Структурные подразделения, наиболее подверженные регуляторному риску:			
Основные факторы (причины) возникновения событий (инцидентов) регуляторного риска:			
Существенные внешние события и их потенциальные последствия для банка и капитала, предназначенного			
для покрытия регуляторного риска:			
Предложения по минимизации регуляторного риска:			



(расшифровка подписи)

МАЗАР в РОССИИ

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

контакты:

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

20 г.

*Рейтинг РА Эксперт 2013.

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

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

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

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



Роман ПАШКОВ, банковский юрист

Вопросы открытия дополнительного офиса банка

В последние годы интенсивно расширяется сеть внутренних структурных подразделений российских коммерческих банков. В связи с этим актуально решение множества организационных и юридических вопросов, связанных с открытием такого внутреннего структурного подразделения, как дополнительный офис. Важно вовремя направить соответствующие документы в контрольные органы, правильно составить комплекты документов, определить полномочия органов управления в процессе управления ДО.

Введение: определение дополнительного офиса

Дополнительный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций. Дополнительный офис не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации.

Операционный офис может располагаться как на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, открывающей операционный офис, так и вне пределов такой территории в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающей операционный офис.

Операционный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций.

Кредитно-кассовый офис вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого предпринимательства и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществлять приём наличной валюты РФ и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счёта.

Кредитно-кассовый офис также вправе осуществлять отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками). Кредитно-кассовый офис может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

1. Налоговый учёт

В соответствии с НК РФ дополнительный офис подлежит постановке на налоговый учёт для исчисления и уплаты налогов. Как следует из статьи 11 части первой НК РФ, обособленное подразделение организации — любое территориально обособленное от неё подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создаётся на срок более одного месяца. Как установлено статьёй 23 НК РФ, банк как налогоплательщик — юридическое лицо обязан сообщать в налоговый орган обо всех обособленных подразделениях российской организации, созданных на территории РФ (за исключением филиалов и представительств), и изменениях в ранее сообщённые в налоговый орган сведения о таких обособленных подразделениях:

- в течение одного месяца со дня создания обособленного подразделения российской организации;
- в течение трёх дней со дня изменения соответствующего сведения об обособленном подразделении российской организации.

Ранее одновременно головной офис банка сообщал в свою территориальную ИФНС об открытии обособленного структурного подразделения и направлял документы для открытия дополнительного офиса в территориальную ИФНС по месту нахождения дополнительного офиса. Головной офис к сообщению прикладывал копию решения о создании или иной документ о создании.

Сейчас это уже не так. В настоящее время головной офис банка направляет сообщение по форме приказа ФНС России от 09.06.11 № ММВ-7-6/362 «Об утверждении форм и форматов сообщений, предусмотренных пунктами 2 и 3 статьи 23 Налогового кодекса Российской Федерации, а также порядка заполнения форм сообщений и порядка представления сообщений в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи» в свою территориальную ИФНС, в столице это межрайонная ИФНС № 50 по г. Москве. В течение пяти рабочих дней данная инспекция направляет сообщение, например, в тульскую инспекцию, и та в течение 10 дней выдаёт уведомление о постановке

вернуться к солержания

Nº 4'2015 51

на налоговый учёт. Однако необходимо понимать, что информация между налоговыми инспекциями идёт по электронным каналам, и, как прямо говорят работники налоговых инспекций, банку необходимо звонить и контролировать процесс. Как минимум это касается вопроса номера сообщения из территориальной ИФНС банка в территориальную ИФНС, где открывается дополнительный офис банка; как правило, это не контролируется той инспекцией, и инспектору приходится его сообщать (такая тонкость существует).

С налогового учёта дополнительный офис банка снимается в таком же порядке путём подачи сообщения в межрайонную ИФНС № 50 по г. Москве и получения уведомления о снятии с учёта в территориальной ИФНС, где ранее открывался дополнительный офис

2. Численность

Конкретных требований к численности работников дополнительного офиса банка нет, однако необходимо иметь в виду следующее. На момент подачи документов в соответствующее территориальное учреждение Банка России начальника дополнительного офиса может и не быть, но в дальнейшем данная вакансия должна быть заполнена. Начальник дополнительного офиса банка обычно называется управляющим.

Также необходим главный бухгалтер, один кассир и один операционист, так как требования бухгалтерского учёта подразумевают подпись исполнителя и контрольную подпись. Отметим и необходимость специалиста по сводной отчётности в головном офисе банка.

3. Принципы работы

Банк при условии отсутствия у кредитной организации запрета на открытие филиалов вправе открывать внутренние структурные подразделения.

Местонахождение своих внутренних структурных подразделений определяется банком самостоятельно с учётом требований, установленных нормативными актами Банка России.

Дополнительному офису банка не открывается корреспондентский счёт в расчётной сети Банка России, и все платежи проводятся дополнительным офисом через головной офис банка. Однако если дополнительный офис банка располагается в другом регионе, то такой корреспондентский счёт может быть открыт в соответствующем главном территориальном управлении Банка России.

Внутренние структурные подразделения банка не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России. Операции, осуществляемые дополнительным офисом банка, должны отражаться в ежедневном балансе кредитной организации.

Учёт и хранение первичных учётных документов и обработка бухгалтерской документации, образующихся в деятельности внутренних структурных подразделений, осуществляется в соответствии с требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России и внутренних документов кредитной организации.

Сведения о дополнительном офисе банка не заносятся в устав кредитной организации.

4. Порядок открытия

Дополнительный офис открывается согласно Инструкции ЦБ РФ от 02.04.10 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Принимается решение об открытии дополнительного офиса советом директоров или правлением банка в зависимости от компетенции, отражённой в уставе банка.

Далее издаётся приказ об открытии дополнительного офиса, кадровые приказы о назначении сотрудников, осуществляется постановка на налоговый учёт (можно после уведомления банка России), подаются документы в территориальное учреждение Банка России.

Существует два пути создания дополнительного офиса.

Первый путь — согласование в обычном порядке с направлением обычного пакета документов. Помещения дополнительного офиса для совершения операций с ценностями должны соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России, либо (второй путь) должен быть заключён договор имущественного страхования денежной наличности на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе и техническая укреплённость указанных помещений должна быть согласована со страховой организацией.

Во втором случае представляются следующие документы:

- договор имущественного страхования;
- лицензия страховой организации на осуществление страховой деятельности на территории РФ;
- документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласование со страховой организацией требований к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями (в том числе к оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией), составленный в произвольной форме и подписанный уполномоченными лицами кредитной организации (филиала) и страховой организации;
- план расположения помещений для размещения внутреннего структурного подразделения с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений).

Кроме того, необходимо представить приказ об установлении лимита в кассе дополнительного офиса, и этот остаток не должен быть ниже застрахованного.

Помимо документов на техническую укреплённость представляется уведомление о создании дополнительного офиса банка по форме приложения 15 «Уведомление кредитной организации (филиала) об открытии (изменении реквизитов, о закрытии) внутреннего структурного подразделения» Инструкции ЦБ РФ от 02.04.10 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Необходимо учитывать, что, например, если дополнительный офис банка открывается в Тульской области, то в главное управление по Центральному федеральному округу Банка России направляется только уведомление (приложение 15), а в отделение Банка России по Тульской области — уведомление и документы на техническую укреплённость. Возможен выезд специалистов территориального учреждения Банка России, где открывается дополнительный офисбанка, для проверки технической укреплённости кассового узла дополнительного офиса банка. Со стороны Банка России тогда поступят в банк два документа:

- уведомление о внесении записи о создании дополнительного офиса в Книгу государственной регистрации кредитных организаций с присвоением соответствующего регистрационного номера (ГУ по ЦФО Банка России);
- уведомление о согласовании технической укреплённости кассового узла дополнительного офиса банка (отделение ГУ по ЦФО Банка России по Тульской области).

К данному уведомлению решение о создании дополнительного офиса и положение о дополнительном офисе не прикладываются и не направляются.

Датой открытия дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса является дата направления уведомления. С указанной даты внутреннее структурное подразделение вправе осуществлять делегированные ему банковские операции и сделки. Также отмечаем, что в дополнительном офисе банка должны храниться заверенные копии юридического дела банка и документы о создании дополнительного офиса банка для предъявления в случае внезапной проверки со стороны Банка России.

5. Техническая укреплённость

Дополнительный офис должен быть оборудован:

- постом вневедомственной охраны (тревожной круглосуточной кнопкой) на основании договора с вневедомственной охраной;
- пожарной сигнализацией с разрешением соответствующего государственного пожарного надзора МЧС РФ;
- постом охраны ЧОПа по договору охраны с ЧОПом (сейчас ЧОПы уже называются «ЧОО» — «частная охранная организация»);
- броневой защитой кассового узла с сертификатами на защитные сооружения;
 - охранной сигнализацией внутри дополнительного офиса, т. е. комплексом технических средств контроля, принятых в эксплуатацию.

Помещение дополнительного офиса должно располагаться в завершённом строительством здании. Броневая защита кассового узла должна быть 4-го класса и устойчива к выстрелам из автомата. Также необходимо обращать внимание, что в сертификатах на броневую защиту кассового узла должно быть, например, правильно указано наименование банка и его адрес, в противном случае последует отказ в согласовании документов.

6. Бюджет

Ориентировочные затраты на открытие дополнительного офиса площадью 200–400 квадратных метров с учётом аренды можно оценить в 4–6 млн руб. Одной из самых больших статей бюджета будет арендная плата, если здание не приобретается в собственность. Также необходимо учитывать расходы на фонд оплаты труда. При этом необходимо понимать, что первоначально будут высокие расходы на рекламные мероприятия. Одной из постоянных статей расходов также будет оплата услуг по охране ЧОО.

7. Валютно-обменные операции

Порядок валютно-обменных операций определяется Инструкцией ЦБ РФ от 16.09.10 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Есть такая тонкость, что в уведомлении о создании дополнительного офиса банка по форме приложения 15 «Уведомление кредитной организации (филиала) об открытии (изменении реквизитов, о закрытии) внутреннего структурного подразделения» Инструкции ЦБ РФ от 02.04.10 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» в графе «перечень операций» надо указывать две группы операций: одна группа следует из обычного перечня операций банка согласно лицензии Банка России, а вторая — из Инструкции от 16.09.10 № 136-И. При несоблюдении данных требований последует письмо с замечаниями из Банка России и требованием устранить, представив новое уведомление.

Также отмечаем, что согласно Инструкции ЦБ РФ от 16.09.10 № 136-И в дополнительном офисе банка должно храниться большое количество документов по валютно-обменным операциям.

В заключение

Итак, мы рассмотрели лишь некоторые основные вопросы при открытии дополнительного офиса банка. Оставлены за рамками настоящей статьи, например, вопросы пожарной безопасности, охраны труда и т. д.

№ 4'2015 53

Порядок работы остальных обособленных подразделений банка во многом аналогичен вышеописанному. Необходимо комплексно учитывать все вопросы, так как дополнительный офис банка — достаточно слож-

ный механизм как часть кредитной организации. Несоблюдение требований регулирующих органов ведёт как минимум к штрафам и приостановлению деятельности дополнительного офиса банка.

Приложения

1. Форма «Технико-экономическое обоснование проекта капитальных вложений» (составляется по каждому проекту)

Филиал/банк
Доп. офис (номер)
Адрес реализации проекта
Название проекта
Обоснование проекта
Права собственности на объект вложения
Технико-экономические характеристики проекта
Состояние работ по проекту (на дату заполнения)
Всего затрат по проекту (тыс. руб.)
в том числе:
освоено (тыс. руб.)
оплачено (тыс. руб.)
планируется (тыс. руб.)
Среднемесячная прибыль/убытки от реализации проекта
Срок окупаемости проекта
Основной разработчик ТЭО
адрес/телефон/факс/адрес электронной почты
Филиал/банк
Адрес доп. офиса

2. Форма «Проект капительных вложений»

Представлены плановые параметры, на которые доп. офис должен выйти через шесть месяцев от начала работы. Таблицы не заполняются только для проектов, реализация которых не приведёт к изменению текущих доходов и расходов.

наименование статеи доходов/расходов	доход/расход за месяц
Доходы	
1. Условные доходы за привлечение средств	
в т. ч. за привлечение средств физлиц	
в т. ч. за привлечение средств юрлиц	
2. Условные доходы за размещение средств	
в кредиты юр- и физлицам	
3. Доходы по операциям с ц/б	
4. Доходы по операциям с валютой	
5. Комиссионные доходы	
6. Прочие доходы	
Итого среднемесячные доходы от реализации проекта	· · · · · · · · · · · · <u> </u>
Расходы	
1. Комиссионные расходы	
2. Прочие операционные расходы	
(канцелярские, почтовые, по аренде линий связи, аморт., транспорт, прочее)	
3. Функциональные расходы:	
3.1.Оплата труда	
3.2.Начисления на оплату труда	
3.3. Командировочные расходы	
3.4.Представительские расходы	
3.5.Переподготовка и обучение персонала	
3.6.На рекламу	
3.7.На маркетинг и пр. инф. услуги	
3.8.Арендная плата	
3.9.Текущий ремонт	
3.10. На охрану	
Итого среднемесячные текущие расходы	
Финансовый результат	

3. Форма «Характеристика здания (помещения)»

(заполняется по проектам, связанным с приобретением или арендой недвижимости) (тыс. руб.)

1.	Адрес:		
2.	Стоимость помещения (в случае приобретения) без НДС	0	
	НДС	0	
	Всего:	0	
3.	Арендная плата в год:		
	в т. ч. НДС в год:	0,00	

вернуться	к началу стать
4	J
_	

	3.1 Аренда в мес., в т. ч. НДС:
4.	Коммунальные расходы в мес.:
	включены ли в арендную плату:
	Сторона — потребитель коммун. услуг:
	На какой срок заключены договоры:
	Отпускная (потребляемая) мощность по:
	теплу
	воде и канализации
5.	Месторасположение:
٥.	(удалённость от центра)
6.	Тип здания:
	(жилой, административный и т. д.)
7.	Назначение
	текущее:
	планируемое:
	(касса и т. д.)
8.	Планируемое кол-во рабочих мест
-	в т. ч. опер. кассовых
9.	Клиентура:
	(частные вкладчики, предприятия, предпр. без образ. юрлица, учебные заведения и др.)
10.	Площадь приобретаемого (арендуемого) помещения, кв. м:
	общая:
	полезная: подвала:
	подвала:
	тех. этажа (при наличии):
11.	Площадь земельного участка, га:
	в т. ч. под зданием:
12.	Плата за землю:
	аренда, в год:
10	налог, в год:
14	Текущее качество помещения:
14.	Этаж(и) помещения:
15.	Число этажей в здании (в т. ч. принадлежащих другим организациям):
16.	Год ввода здания в эксплуатацию:
17.	Год последнего капремонта:
18.	Конструкция здания (если требуется ремонт, отметить вид ремонтных работ, площадь ремонта):
	фундамент
	наружные стены
	перегородки
	полы
	кровля
	Износ строительных конструкций (по данным БТИ):
	Состояние инженерно-технических коммуникаций:
21.	Наличие и состояние охранно-пожарной сигнализации:
	производитель сигнализации:
	наличие вывода на пульт МВД:
22.	Максим. стоимость реконструкции, тыс. руб. /кв. м:
23.	Гребуется дополнительное присоединение нагрузок по теплу, воде, электроэнергии:
24.	Наличие парковочных мест для машин клиентов:
25.	тараж, кв. м:
26.	Прочее:
	4. Форма «Пояснительная записка
	т. Форма «пояснительная записка по технической укреплённости, оборудованию помещений
	по технической укрепленности, оборудованию помещении для совершения операций с ценностями
	для совершения операции с ценностями
	дополнительного офиса "" ООО КБ "Х-Банк"
	охранно-пожарной и тревожной сигнализацией и по организации охраны,
	обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей»
acco	вый узел дополнительного офиса «» ООО КБ «X-Банк» находится на первом этаже здания по адресу: г. Москва,
	и включает в себя сейфовую комнату, операционную кассу на одно рабочее место, закассовый коридор.
ОЛНЬ	е геометрические характеристики кассового узла приведены на плане расположения помещений для совершения операций с ценностя-
исэ	кспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений) в дополнительном офисе «» ООО КБ «X-Банк».

Ka П

В ограждающих конструкциях кассового узла (сертификат соответствия № РОСС RU.C310.C00601) установлены две защитные двери, одна из них эвакуационная, соответствующие III классу по пулестойкости по ГОСТ Р 50941-96 и II классу устойчивости к взлому по ГОСТ Р 50862-96. Конструкция дверей и технология их изготовления соответствует ТУ 7399-031-52435457-01.

1. Характеристика элементов конструкции кассового узла

Помещения кассового узла с сейфовой комнатой выполнены в следующих конструкциях.

Nº 4'2015 **55** Стены сейфовой комнаты выполнены из полнотелого кирпича толщиной в один кирпич и усилены многослойной металлической конструкцией, состоящей из двух стальных листов ст. 3. Заполнением пространства между стальными листами служат гипсокартонные листы толщиной 12 мм. Стальные листы в каждом из слоёв установлены внахлёст. Электрическая сварка выполнена вертикальными и горизонтальными швами, катет шва 4 мм, шов 50 мм, шаг 150 мм.

2. Характеристика элементов технической укреплённости

Сейфовая комната

Сейфовая комната имеет в плане прямоугольную форму. Ограждающие конструкции сейфовой комнаты выполнены по II классу устойчивости к взлому (сертификат соответствия № РОСС RU.C309.C01121). Конструкция оболочки и технология её изготовления соответствует ТУ 7399-043-52435457-01.

Вход в сейфовую комнату оборудован из закассового коридора.

В сейфовой комнате установлена дверь, соответствующая III классу пулестойкости по ГОСТ Р50941-96 и II классу устойчивости к взлому по ГОСТ Р50862-96 (сертификат соответствия № РОСС RU.C309.H00821). Производитель двери — ООО «Предприятие ДВК». Конструкция двери и технология её изготовления соответствуют ТУ 7399-020-1312760-99.

Потолком является монолитное железобетонное перекрытие толщиной не менее 220 мм.

Полом является бетонное основание толшиной не менее 300 мм.

Стены укреплены двумя слоями решётки из арматуры диаметром 16 мм с ячейками 150 × 150 мм, установленными со смещением.

В сейфовой комнате установлен шкаф металлический, соответствующий IV классу устойчивости к взлому по ГОСТ Р 50862-96 (сертификат соответствия № РОСС RU.OC04.H00036).

Операционная касса

Кабина кассира имеет в плане прямоугольную форму. Ограждающие конструкции кабины кассира выполнены по II классу устойчивости к взлому и III классу по пулестойкости (сертификат соответствия № РОСС RU.C309.C01122). Стойка банковская защитная выполнена в соответствии с ТУ 7399-008-18108815-02 (сертификат соответствия № РОСС RU.C310.C00600). Вход в кабину кассира осуществляется из закассового коридора.

В кабине кассира установлен передаточный узел (сертификат соответствия № РОСС RU.C309.H00712). Потолком является монолитное железобетонное перекрытие толщиной не менее 220 мм. Полом является бетонное основание не менее 300 мм.

В передаточном уэле установлено многослойное стекло по III классу пулестойкости (сертификат соответствия № РОСС RU.C309.H00296).

3. Средства охранно-пожарной сигнализации

Сейфовая комната

Сейфовая комната оборудована:

- а) тремя самостоятельными рубежами охранной сигнализации:
 - 1) первый рубеж защищает дверь хранилища на открывание;
 - 2) второй рубеж защищает объём на «пролом»;
 - 3) третий рубеж защищает объём помещения;
- і) кнопкой тревоги;
- в) пожарными извещателями.

Все извещатели тревожной сигнализации подключены к приёмно-контрольному прибору поста охраны, групповой сигнал от которой выведен на пульт охраны 2-го МОВО УВО при УВД ЮАО г. Москвы.

Операционная касса

Операционное место кассира операционной кассы оборудовано:

- а) индивидуальной кнопкой тревоги;
- б) пожарным извещателем.

Все извещатели тревожной сигнализации подключены к приёмно-контрольному прибору поста охраны, групповой сигнал от которого выведен на пульт охраны 2-го МОВО УВО при УВД ЮАО г. Москвы.

Помещения дополнительного офиса банка оборудованы охранными объёмными и дымовыми пожарными извещателями. Извещатели подключены к приёмно-контрольному прибору поста охраны. Все эвакуационные выходы оборудованы ручными пожарными извещателями. Кроме стационарных кнопок тревоги, у охраны имеются две переносные (радио) кнопки тревожной сигнализации, подключённые к приёмно-контрольному прибору поста охраны, групповой сигнал от которого выведен на пульт охраны 2-го МОВО УВО при УВД ЮАО г. Москвы.

Все помещения банка соответствуют действующим противопожарным требованиям (письмо № от « » 200 г.). Сигналы тревоги выведены на пульт охраны 2-го МОВО УВО при УВД ЮАО г. Москвы (договор № от « » 200 г.). Физическая охрана помещений дополнительного офиса банка осуществляется сотрудниками ООО ЧОП « ».

Председатель прав	вления	
000 КБ «Х-Банк»		

(Опубликовано за счёт средств автора)

информация

Кредитная история заёмщиков изменяется

Согласно поправкам в Федеральный закон от 30.12.04 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с 1 марта 2015 года кредитная история российских заёмщиков изменяется. В частности, в ней будет фиксироваться информация о неисполненных в десятидневный срок решениях суда по внесению платы за жилое поме-

щение, коммунальные услуги и услуги связи. Кроме того, будет формироваться новая часть кредитной истории — информационная, которая будет предоставляться кредиторам без согласия заёмшиков.

В информационной части кредитной истории будут фиксироваться кредитные заявки заёмщика, причины отказа, а также информация об отсутствии двух и бо-

щение, коммунальные услуги и услуги лее подряд платежей по кредиту в течесвязи. Кроме того, будет формироваться ние 120 календарных дней.

«Повышается значимость кредитной истории как для россиян, так и для кредиторов, — отмечает генеральный директор Национального бюро кредитных историй (НБКИ) Александр Викулин. — Это позволит повысить ответственность участников процесса кредитования, сделать его более прозрачным и эффективным».



Суд признал отзыв лицензии незаконным

Девятый арбитражный апелляционный суд (г. Москва) удовлетворил заявление ООО «Атлас Банк» и черногорского Atlas Banka (учредитель российского банка) и признал недействительным приказ ЦБ РФ об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Суд отметил, что избранная Банком России мера воздействия в виде отзыва лицензии неадекватна допущенным заявителем нарушениям, а также характеру допущенных нарушений, причинам и условиям и что в данном случае действия регулятора не соответствуют рекомендациям ФАТФ (Международной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) и принципам Базельского комитета по банковскому надзору.

Ниже мы публикуем полный текст постановления суда по данному делу.

ДЕВЯТЫЙ АРБИТРАЖНЫЙ АПЕЛЛЯЦИОННЫЙ СУД

127994, Москва, ГСП-4, проезд Соломенной Сторожки, 12 адрес электронной почты: 9aas.info@arbitr.ru адрес веб-сайта: http://www.9aas.arbitr.ru

ПОСТАНОВЛЕНИЕ **№ 09АП-55402/2014-АК**

г. Москва Дело № А40-88965/14

16 февраля 2015 года

Резолютивная часть постановления объявлена 09 февраля 2015 года Постановление изготовлено в полном объёме 16 февраля 2015 года

Девятый арбитражный апелляционный суд в составе:

председательствующего судьи Поташовой Ж. В.,

судей: Лепихина Д. Е., Яковлевой Л. Г.,

рассмотрев в открытом судебном заседании апелляционную жалобу ООО «Атлас Банк»

на решение Арбитражного суда г. Москвы от 28.10.2014 по делу № А40-88965/14, судьи Вигдорчика Д. Г.,

по заявлению ООО «Атлас Банк» (ОГРН 1077701000180, 119049, Москва, ул. Мытная, д. 1, стр. 1), Атлас Банк Акционерное общество Подгорица (Vaka Dubrovica bb.81000 Podgorica, Montenegro)

к Центральному банку Российской Федерации (Банк России) (ОГРН 1037700013020, 107016, г. Москва, ул. Неглинная, дом 12)

третье лицо: Ликвидатора ОАО «Атлас Банк» Кнутова Марина Викторовна, член НП «МСО ПАУ» (125040, Москва, Ленинградский проспект, д. 9, офис «К»)

о признании недействительным приказа № ОД-908 от 05.05.2014

при участии:

от заявителя: Адолин М. И. по доверенности от 16.06.2014;

Дубровский А. П. по доверенности от 25.11.2014; Стефаненков А. Д. по доверенности от 25.11.2014;

- × - 11

от ответчика: Пестровский В. М. по доверенности от 06.07.2012;

Пирогова С. В. по доверенности от 13.01.2015; Иванов П. Г. по доверенности от 22.07.2014; Названова С. В. по доверенности от 17.11.2014; Еникеева Е. А. по доверенности от 15.12.2014;

от третьего лица: Лемешева Л. В. по доверенности от 20.01.2015;



Nº 4'2015 57

УСТАНОВИЛ:

решением Арбитражного суда г. Москвы от 28.10.2014, принятым по данному делу, отказано в удовлетворении требований ООО «Атлас Банк», Атлас Банк Акционерное общество Подгорица (далее ООО «Атлас Банк» — заявитель, Общество) к Центральному банку Российской Федерации (Банк России) (далее — ответчик, Банк России) о признании недействительным приказа № ОД-908 от 05.05.2014 «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации "Атлас Банк" Общество с ограниченной ответственностью ООО "Атлас Банк" (г. Москва)» (далее — Приказ).

При этом суд первой инстанции исходил из соответствия оспариваемого Приказа требованиям действующего законодательства, наличия соответствующих полномочий ответчика, а также отсутствия нарушения законных прав и интересов заявителя, что в силу ст. 198 АПК РФ исключает возможность удовлетворения заявленных требований при рассмотрении спора по существу.

Не согласившись с принятым решением, Общество обратилось с апелляционной жалобой, в которой просит его отменить и принять по делу новый судебный акт об удовлетворении заявленных требований. Ссылается на неполное выяснение судом первой инстанции обстоятельств, имеющих значение для дела, несоответствие выводов суда, изложенных в решении, обстоятельствам дела, неправильное применение норм материального и процессуального права.

В судебном заседании представитель заявителя поддержал доводы апелляционной жалобы, просил отменить решение суда первой инстанции, поскольку считает его незаконным и необоснованным по основаниям, изложенным в апелляционной жалобе, и принять по делу новый судебный акт об удовлетворении заявленных требований.

Представитель ответчика поддержал решение суда первой инстанции, с доводами апелляционной жалобы не согласился, считает жалобу необоснованной, просил решение суда первой инстанции оставить без изменения, а в удовлетворении апелляционной жалобы отказать, представил в порядке ст. 81 АПК РФ письменные объяснения, которые приобщены судом к материалам дела.

Представитель третьего лица поддержал решение суда первой инстанции, с доводами апелляционной жалобы не согласился, считает жалобу необоснованной, просил решение суда первой инстанции оставить без изменения, а в удовлетворении апелляционной жалобы отказать.

Девятый арбитражный апелляционный суд, проверив законность и обоснованность решения в соответствии со ст. 266 и 268 АПК РФ, выслушав представителей заявителя, ответчика, третьего лица, с учётом исследованных по делу доказательств и до-

водов апелляционной жалобы приходит к следующим выводам.

В соответствии с ч. 4 ст. 200 АПК РФ, ст. 13 Гражданского кодекса Российской Федерации, п. 6 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 01.07.1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» в кругобстоятельств, подлежащих установлению при рассмотрении дел об оспаривании ненормативных актов, действий (бездействия) госорганов входят проверка соответствия оспариваемого акта закону или иному нормативно-правовому акту, проверка факта нарушения оспариваемым актом действием (бездействием) прав и законных интересов заявителя, а также соблюдение срока на подачу заявления в суд.

Как верно установлено судом первой инстанции, срок на обжалование ненормативных актов, установленный п. 4 ст. 198 АПК РФ, заявителем не пропущен.

Поддерживает коллегия и вывод о наличии полномочий у ответчика на издание обжалуемого Приказа, предоставленных подп. 8, 9 п. 1 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации», ст. 20 Федерального закона № 395-1 от 2.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Согласно ст. 20 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, установленных обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчётности и аудиторского заключения по ней, непредставления информации в бюро кредитных историй в случае получения согласия субъекта кредитной истории либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к такой кредитной организации меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии с подп. 8, 9 п. 1 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации» Банк России выполняет следующие функции:

- 8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдаёт кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее банковский надзор).

Из материалов дела следует, что в соответствии с обжалуемым Приказом лицензия на осуществление банковских операций у Общества отозвана на основании статьи 19, пункта 6 части 1 статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», части 11 статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в связи с неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьёй 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём» (далее — Закон о противодействии легализации).

Нарушения, послужившие основанием для вынесения обжалуемого Приказа, выявлены Банком России в ходе внеплановой тематической проверки, в период проведения которой составлен промежуточный акт проверки от 07.03.2014 № А2-И25-10-15/478ДСП (далее — Акт № 1) по вопросу «Оценка выполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и акт проверки от 11.03.2014 № А1-И25-10-15/499ДСП.

Как пояснили представители ответчика в суде апелляционной инстанции, следует из текста оспариваемого Приказа, в его основу положены нарушения ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём» (далее — Закон о противодействии легализации), зафиксированные в актах проверки от 07.03-11.03.2014, при этом иные нарушения, установленные ответчиком и приведённые судом первой инстанции в качестве основания для отказа в удовлетворении требований Общества — предписаний ответчика от 15.04.2014, 15.10.2013, и нарушения, зафиксированные в акте, не относящиеся к нарушениям Закона о противодействии легализации, не послужили основанием для издания Приказа, как и нарушения ст. 6 указанного Закона, применённого судом первой инстанции, в том числе при оценке неоднократности выявленных нарушений.

Таким образом, согласно позиции ответчика, представленным письменным пояснениям, Обществом допущены следующие нарушения, повлёкшие отзыв лицензии.

1) Нарушение требований подпункта 1.1 п. 1 ст. 7 Закона о противодействии легализации.

В соответствии с подп. 1.1 п. 1 ст. 7 Закона о противодействии легализации при приёме на обслуживание и обслуживании клиентов — юридических лиц получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также на регулярной основе принимать обоснованные

и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

В ходе проверки установлены 8 нарушений Обществом требований подп. 1.1 п. 1 ст. 7 Закона о противодействии легализации в отношении клиентов ООО «ЕВРОСПОРТТУР», «Стройфинпроект», «НефтеСнаб», «АРТМЕДИАХАУС», «Демет-С», «СтройКомплект-2000», «ПродМол», «ЕВРОКАБЕЛЬ», счета которых открыты после 30.06.2013 (вступление в силу Федерального закона № 134-ФЗ).

Ответчиком вменяется, что заявитель не проводил работу, направленную на получение информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиентов с Обществом (стр. 47–48, том 1, стр. 137–144, том 2 Акта № 1).

Вместе с тем, как следует из материалов дела, Обществом при анкетировании клиентов запрашивалась информация об основных видах деятельности (в т. ч. производимых товарах, выполняемых работах, предоставляемых услугах), которая содержится в истребованных у клиентов уставах и выписках из ЕГРЮЛ, а также о постоянных контрагентах, репутации, секторе рынка и конкуренции (сведения о реорганизации, изменениях в характере деятельности, прошлых финансовых проблемах, репутации на национальном и зарубежном рынках, основных обслуживаемых рынках, присутствии на рынках, основной доле в конкуренции и на рынке, которые оценивались с учётом истории клиентов) (т. 3, л. д. 40–139).

2) Нарушения подп. 2 п. 1 ст. 7 Закона о противодействии легализации.

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 7 Закона о противодействии легализации организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении них сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Закона о противодействии легализации.

Ответчиком указывается, что Обществом не предприняты меры по идентификации бенефициарных владельцев — 8 клиентов, отсутствуют документы, подтверждающие проводимую работу по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, счета которых открыты после 30.06.2013 (Акт проверки от 07.03.2014 № А2-И25-10-15/478ДСП); отсутствуют письменные запросы в организации по указанным вопросам, решения о признании единоличного исполнительного органа бенефициарными владельцами, документы, подтверждающие причины, обусловившие невозможность выявления бенефициарных владельцев (стр. 137–145, том 2 Акта № 1) (л. д. 142–150, том 8).

Общества те же самые, что и в первом пункте вменённого нарушения: «ЕВРОСПОРТТУР», «Строй-

Nº 4′2015 59

финпроект», «НефтеСнаб», «АРТМЕДИАХАУС», «Демет-С», «СтройКомплект-2000», «ПродМол», «ЕВРОКАБЕЛЬ» (л. д. 99–103, том 13; л. д. 147–150, том 10; л. д. 52–56, том 11; л. д. 120–123, том 11; л. д. 38–42, том 12; л. д. 52–55, том 10; л. д. 17–21, том 13; л. д. 101–105, том 12).

Банк России пришёл к выводу, что наличие в юридическом досье документов, необходимых для открытия банковского счёта, не свидетельствует о том, что Обществом проводилась работа по получению информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, по принятию обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также по принятию обоснованных и доступных мер по идентификации бенефициарных владельцев.

Вместе с тем, как следует из материалов дела, заявитель предпринял предусмотренные законодательством Российской Федерации действия (меры), направленные на получение предусмотренных законодательством сведений о структуре собственности вышеперечисленных клиентов, вплоть до бенефициарных владельцев — физических лиц, которые в конечном итоге прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие (более 25%) в капитале клиента).

В частности, из материалов, собранных в юридическом досье указанных клиентов (анкет юридических лиц, в которых бенефициарные владельцы указываются в соответствующих графах, выписок из ЕГРЮЛ, списков участников, копий паспортов), следует, что:

- Бенефициарным владельцем ООО «ЕВРО-КАБЕЛЬ» является Ячимовски Слободан, 10.07.1972 г. рождения, уроженец г. Пландиште Республики Сербия, зарегистрирован по адресу <...>, паспорт гражданина Сербии <...>, доля в уставном капитале 100% (10000 руб.) (т. 3, л. д. 40–56);
- Бенефициарным владельцем ООО «ЕВРОСПОРТТУР» является Тарханова Светлана Николаевна, 24.05.1976 г. рождения, уроженка г. Краснодара, зарегистрирована по месту пребывания по адресу <...>, паспорт <...>, доля в уставном капитале 100% (10000 руб.) (т. 3, л. д. 81–95);
- Бенефициарным владельцем ООО «Стройфинпроект» является Агафонов Игорь Владимирович, 03.08.1972 г. рождения, уроженец г. Лобня Московской обл., зарегистрирован по адресу <...>, паспорт <...>, доля в уставном капитале 100% (10000 руб.) (т. 3, л. д. 119–129);
- Бенефициарным владельцем ООО «Нефте-Снаб» является Смоленский Михаил Михайлович, 31.08.1984 г. рождения, уроженец Москвы, зарегистрирован по адресу <...>, паспорт <...>, доля в уставном капитале 100% (110 000 руб.) (т. 3, л. д. 57–68);

- Бенефициарным владельцем ООО «АРТМЕДИАХАУС» является Усков Валентин Николаевич, 26.10.1951 г. рождения, уроженец с. Малый Карай Романовского р-на Саратовской обл., зарегистрирован по адресу <...>, паспорт <...>, доля в уставном капитале 100% (40 000 руб.) (т. 3, л. д. 96–106):
- Бенефициарным владельцем ООО «Демет-С» является Стогов Сергей Александрович, 31.10.1958 г. рождения, уроженец Москвы, зарегистрирован по адресу <...>, паспорт <...>, доля в уставном капитале 100% (10000 руб.) (т. 3, л. д. 107–118):
- Бенефициарным владельцем ООО «Строй-Комплект-2000» является Скавронский Владислав Валентинович, 31.05.1965 г. рождения, уроженец Москвы, зарегистрирован по адресу <...>, паспорт <...>, доля в уставном капитале 100% (10000 руб.) (т. 3, л. д. 130–139, т. 10, л. д. 52–59);
- Бенефициарным владельцем ООО «Прод-Мол» является Шмелев Виктор Аркадьевич, 13.09.1965 г. рождения, уроженец посёлка Сосьва Серовского р-на Свердловской обл., зарегистрирован по адресу <...>, паспорт <...>, доля в уставном капитале 100% (90 000 руб.) (т. 3, л. д. 69–80).

Вывод ответчика, что заявитель должен направлять в указанные организации письменные запросы и проводить иную дополнительную работу, является необоснованным, так как сведения о бенефициарах являются достаточными исходя из имеющихся в досье клиентов документов.

Доказательств их недостоверности или неточности ответчиком, в нарушение ст. 65 АПК РФ, не приведено.

Довод ответчика, озвученный в суде апелляционной инстанции, что данные сведения не представлялись в ходе проверки, отклоняется, поскольку ходатайств о фальсификации и об исключении представленных в материалы арбитражного дела доказательств ответчиком не заявлялось, следовательно, суд оценивает их наряду с другими имеющимися доказательствами.

В предписании № 40-4-11/44972ДСП от 15.04.2014 (т. 3, л. д. 27–30) данное нарушение (по 8 клиентам) ответчик (в отличие от акта проверки) не указал.

В целом применительно к указанным нарушениям коллегия принимает во внимание и то, что понятие «бенефициарный владелец» введено Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» от 28.06.2013 (Закон № 134-ФЗ).

Механизм идентификации и другую информацию, кроме понятия бенефициара и закрепления обязанности его идентифицировать, Закон о противодействии легализации не содержит, как и не конкретизирует порядок получения информации о це-

лях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиентов с банком, её характер и объёмы, а лишь закрепляет такую необходимость.

На дату окончания проверки Банком России работы заявителя, материалы которой положены в основу отзыва лицензии (проводилась с 24.12.2013 по 11.03.2014), специальные нормы, устанавливающие (регулирующие) данный порядок (механизм), законной силы не имели, они вступили в силу после окончания проверки.

В том числе Указанием Банка России от 31.01.2014 № 3186-У в Положение № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» внесены изменения (вступили в силу 31.03.2014), определяющие механизм идентификации бенефициарного владельца клиента. Соответствующие части Положения № 375-П дополнены словами «бенефициарный владелец».

Указанием Банка России от 21.01.2014 № 3179-У в Положение № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» внесены изменения (вступили в силу 29.03.2014), определяющие порядок получения информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиентов с банком, об их финансовом положении и целях финансово-хозяйственной деятельности, её характер и объёмы.

В этой связи коллегии представляются убедительными доводы заявителя, что на момент проверки при идентификации бенефициаров и определении предполагаемого характера отношений клиентов заявитель мог руководствоваться только общими нормами, содержащимися в Законе о легализации, о необходимости сбора сведений о юридических и физических лицах с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий (абз. 14 ст. 3), проводя при этом аналогии с идентификацией клиентов по ранее действовавшим редакциям положений Банка России № 262-П и 375-П и имея право требовать и получать от клиента только документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (п. 5.4 ст. 7).

Реализуя данные нормы, заявитель, как уже отмечалось, идентифицировал приведённых 8 бенефициаров:

установил и документально зафиксировал в анкетах, выписках из ЕГРЮЛ, списках участников, копиях паспортов и т. д. сведения о физических лицах, которые владеют 100% долей в уставном капитале клиентов, что полностью соответствует определе-

нию бенефициарного владельца, указанного в абз. 13 ст. 3 Закона о легализации, как физического лица, которое, в том числе, в конечном счёте прямо владеет клиентом — юридическим лицом (имеет более 25% в его капитале);

установил, что данные лица одновременно являются единственными учредителями и руководителями клиентов, т. е. тот факт, что юридическое лицо не действует в интересах каких-либо третьих лиц, что официально подтверждается сведениями, внесёнными в анкеты;

при анкетировании клиентов запрашивал информацию об основных видах деятельности клиентов (производимых товарах, выполняемых работах, предоставляемых услугах), которая также содержится в уставах клиентов, выписках из ЕГРЮЛ; о постоянных контрагентах; репутации; секторе рынка и конкуренции (сведения о реорганизации, изменениях в характере деятельности, прошлых финансовых проблемах, репутации на национальном и зарубежном рынках, основных обслуживаемых рынках, присутствии на рынках, основной доле в конкуренции и на рынке, которые оценивались с учётом истории клиентов) (т. 3, л. д. 40–139).

3) Нарушения подп. 4 п. 1 ст. 7 Закона о противодействии легализации.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 7 Закона о противодействии легализации организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трёх рабочих дней, следующих за днём совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

Вменяется нарушение требований подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Закона о противодействии легализации: сведения по операции, подлежащей обязательному контролю, направлены Обществом в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) с нарушением установленного срока, а именно — Общество несвоевременно представило сведения по зачислению денежных средств на счёт юридического лица в случаях, когда операции по указанному счёту не производились с момента его открытия (стр. 78, том 1 Акта № 1) (л. д. 5 том 7).

Приведён пример: 06.12.2013 проведена соответствующая операция по зачислению на расчётный счёт ООО «Авто-ВИЖН» денежных средств в размере 19980 евро (901 123,97 рублей).

По данной операции информация в уполномоченный орган направлена Обществом в ходе проверки — 13.02.2014, с нарушением трёхдневного срока, установленного подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Закона о противодействии легализации.

Как указывает ответчик, законодатель устанавливает обязанность организации, осуществляющей

№ 4′2015 61

операции с денежными средствами или иным имуществом, документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами. Задержка представления информации по операциям, подлежащим обязательному контролю, является прямым нарушением закона и ведёт к невозможности оперативного реагирования со стороны уполномоченного органа, тем самым замедляя работу по выявлению и пресечению деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма. Операции ООО «Авто-ВИЖН» признавались Обществом «сомнительными» в связи с несовпадением юрисдикции стран банка получателя (Латвия, Португалия) и получателя средств (Сейшелы). Счёт общества имел признаки «транзитного», присущи признаки «фирмы-однодневки».

Как пояснил представитель Общества, несвоевременное представление информации по этой операции ООО «Авто-Вижн» связано с тем, что вследствие конструктивных особенностей автоматизированной банковской системы (АБС), не являющейся продуктом заявителя, а предоставленной ему компанией-разработчиком ООО «Инверсия-24», в ходе плановой установки обновления программного обеспечения произошло спонтанное, независимое от заявителя и не контролируемое АБС повреждение фильтра для отбора операций, подлежащих обязательному контролю по соответствующему коду, повлёкшее за собой нарушение алгоритма их идентификации, о чём заявитель информировал ответчика в ходе административного расследования (копия объяснения, направленного заявителем в ходе административного расследования, — т. 5, л. д. 83–84).

Действительно, как правильно указывает ответчик, ошибки, сбой в программном продукте не снимают ответственности с кредитной организации за своевременное направление сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю.

Вместе с тем, по мнению коллегии, при рассматриваемых обстоятельствах несвоевременное представление информации по единичному факту, произошедшее по причине, непосредственно не зависящей от заявителя, ввиду недоказанности ответчиком причинно-следственной связи, а именно подтверждения, что отсутствие движений по счёту ООО «Авто-Вижн» связано с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, не может являться существенным (злостным) нарушением, за которое подлежит отзыву лицензия.

Коллегия принимает во внимание и тот факт, что ранее при сходных обстоятельствах ОПЕРУ МГТУ Банка России принято решение о прекращении в отношении заявителя производства по делу об адми-

нистративном правонарушении в связи с отсутствием состава административного правонарушения, а именно:

19 сентября 2011 в отношении заявителя возбуждено дело об административном правонарушении № 45-11-Ю/0334, выразившемся в том, что заявитель 15 августа 2011, позже установленных Законом о легализации сроков, направил в уполномоченный орган сведения об операциях клиента ООО «ПСК "СЛАВА"».

Постановлением от 17 октября 2011 производство по делу прекращено в связи с отсутствием состава административного правонарушения. В описательной части постановления, в частности, указано, что сведения об операциях ООО «ПСК "СЛАВА"» направлены в уполномоченный орган позже установленных сроков в связи с поздним выявлением операций по причине технического сбоя АБС, вызванного обновлением программного ресурса (копии определения о возбуждении дела № 45-11-Ю/0334 об административном правонарушении и проведении административного расследования и постановления о прекращении производства по делу об административном правонарушении № 45-11-Ю/0334 — т. 5, л. д. 90-94).

В отношении указанной судом первой инстанции операции OOO «ТК "Центропарк"».

Ответчик, представляя правовую позицию в суд первой инстанции, указал, что сведения по операции по зачислению денежных средств на расчётный счёт ООО «ТК "Центропарк"», совершённой 11 апреля 2013, представлены в уполномоченный орган только в ходе проверки — 14 февраля 2014.

Несвоевременное представление информации связано с не контролируемым АБС повреждением фильтра (объяснения — т. 5, л. д. 83–84).

В предписании от 15 апреля 2014 ответчик указал, что по данному факту будет проведена дополнительная работа, что впоследствии выразилось в возбуждении в отношении заявителя дела об административном правонарушении (копия определения о возбуждении дела об административном правонарушении № 45-14-Ю/0114 — т. 5, л. д. 78-81), в ходе административного расследования подтверждён только один эпизод непредставления заявителем информации в срок — по клиенту ООО «Авто-Вижн» (копия протокола по делу № 45-14-Ю/0114 — т. 5, л. д. 85-89).

В этой связи данное нарушение ответчиком в суде апелляционной инстанции в качестве основания отзыва лицензии не приводилось.

Как пояснил ответчик, иные нарушения, приведённые в правовой позиции суду первой инстанции, не вменяются в качестве основания для отзыва лицензии, в том числе и ст. 6 Закона о противодействии легализации.

Таким образом, вывод суда первой инстанции, что к Обществу в течение года, предшествующего

отзыву лицензии ответчиком, применены меры воздействия за нарушения Закона о противодействии легализации — предписания от 15.10.2013 № 40-4-11/105878ДСП и от 15.04.2014 № 40-4-11, ошибочен, поскольку предписания выдавались по иным нарушениям, что подтверждено ответчиком в суде апелляционной инстанции.

Признаётся ошибочным и вывод суда первой инстанции о вменении ответчиком ст. 6 Закона о противодействии легализации, поскольку, как следует из текста Приказа и позиции ответчика в суде апелляционной инстанции, основанием для издания Приказа явились исключительно нарушения ст. 7 Закона о противодействии легализации, приведённые выше.

Вместе с тем в соответствии с пунктом 6 части 1 статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» неоднократное нарушение кредитной организацией в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Закона о противодействии легализации, может рассматриваться в качестве основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Согласно статье 13 Закона о противодействии легализации нарушение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и действующими на основании лицензии, требований, предусмотренных статьями 6 и 7 указанного закона, влечёт отзыв лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

В статье 7 Закона о противодействии легализации указаны права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе и обязанность банка фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения по подлежащим обязательному контролю операциям, определённым в статье 6 указанного закона.

Как указал суд первой инстанции, учитывая специфику нарушений требований Закона о противодействии легализации, Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций как за нарушение статей 6 и 7 Закона о противодействии легализации, так и за нарушение каждой из статей в отдельности.

Коллегия не может согласиться с данным выводом и полагает, что такое расширительное толкование при рассматриваемых обстоятельствах не верно, поскольку законодатель предусмотрел одновременное нарушение ст. 6 и 7 Закона о противодействии легализации, а бремя доказывания, согласно характеру спора, лежит на ответчике.

Апелляционный суд отмечает, что установленные действующим законодательством меры, связанные с ограничением прав и свобод, должны быть адекватны выявленным правонарушениям.

В противном случае возможно аннулирование лицензии, независимо от наступления условий, установленных законом, что является недопустимым в силу ст. ст. 17, 18, 45, 46, 55 Конституции РФ.

Указанное в приказе № ОД-908 от 05.05.2014 основание отзыва у Общества лицензии (только ст. 7) не соответствует п. 6 ч. 1 ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Обладая правом широкого усмотрения, Банк России, применяя санкции, тем не менее связан нормами Конституции РФ и законодательства о банковской деятельности, из которых следует, что отзыву лицензии должен предшествовать определённый (поэтапный) процесс (процедура), позволяющий не сразу отзывать лицензию, а только с соблюдением установленной законом процедуры, предоставляющей гарантии защиты прав слабой стороны правоотношений (проверяемого субъекта предпринимательской деятельности).

Право ответчика на отзыв у кредитных организаций лицензии на проведение банковских операций за неисполнение законодательства РФ в данной области должно соответствовать Рекомендациям 17, 23 и 29 Сорока рекомендаций ФАТФ, которые обязывают страны — члены ФАТФ применять к финансовым учреждениям адекватные меры регулирования и надзора, наделять соответствующие национальные органы полномочиями для мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований законодательства в рассматриваемой области, а также обеспечить возможность применения эффективных, пропорциональных и профилактических санкций в отношении лиц, нарушающих требования законодательства.

Полномочия ответчика по применению адекватных мер регулирования и надзора в отношении банков, включая возможность отзыва банковской лицензии, в целях предотвращения вовлечения банков в преступную деятельность должны соответствовать 18 и 23 Принципам эффективного банковского надзора Базельского комитета банковского надзора.

В названном письме указано, что принятие Банком России решения об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций по основаниям, установленным ч. 1 ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», сопровождается проведением всестороннего анализа деятельности такой кредитной организации не только на предмет наличия фактов неисполнения федеральных законов, но и на предмет объёма (количества) проводимых кредитной организацией операций, наличия (отсутствия) фактов, угрожающих законным интересам кредиторов и вкладчиков, и стабильности банковской системы в целом.

В соответствии со статьёй 74 Закона о ЦБ РФ Центральный Банк России имеет право отозвать у кредитной организации лицензию по основаниям, предусмотренным в статье 20 Федерального закона

№ 4′2015 63

«О банках и банковской деятельности» (далее —

В соответствии с пунктом 6 части первой статьи 20 Закона Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём».

В соответствии с Определением Конституционного Суда РФ от 14.12.2000 № 268-О применяемые к кредитной организации принудительные меры воздействия оформляются в виде предписания, т. е. в виде акта, носящего административно-властный характер. В соответствии со статьёй 46 (часть 2) Конституции Российской Федерации и пунктом 2 статьи 11 ГК Российской Федерации решение, принятое в административном порядке, может быть обжаловано в суд.

Соответствующая норма содержится и в статье 22 АПК Российской Федерации.

Таким образом, кредитная организация до принятия Банком России решения об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности имеет доступ к правосудию и возможность получения судебной оценки соответствующих актов Банка России. В случае, если кредитная организация не воспользовалась правом на обжалование ненормативных актов Банка России, законность и обоснованность их принятия может быть предметом судебного разбирательства по заявлению о признании недействительным приказа Банка России об отзыве лицензии.

Наличие предварительного и последующего судебного контроля на основе жалобы кредитной организации является формой реализации конституционного права на судебную защиту прав и свобод и права на обжалование в суд решений и действий (или бездействия) органов государственной власти и должностных лиц (статья 46, части 1 и 2 Конституции Российской Федерации) и не означает умаления или ущемления этих конституционных прав.

Также в данном Определении указано, что отзыв лицензии на осуществление банковских операций это решение Банка России, принимаемое в порядке и по основаниям, предусмотренным федеральным законодательством, и представляет собой исключительную меру воздействия, которая применяется к кредитной организации, допускающей нарушения требований федеральных законов, регламентирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России.

Кроме того, по мнению апелляционного суда, ответчиком не доказана и неоднократность нарушения ст. 7 Закона о противодействии легализации, поскольку нарушения, выявленные в рамках одной проверки, с учётом конкретных обстоятельств дела не могут быть квалифицированы как неоднократные нарушения Закона о противодействии легализации, влекущие отзыв лицензии по смыслу пункта 6 части первой статьи 20 Закона.

Оценив материалы дела, вменённые ответчиком нарушения в рамках указанной проверки, коллегия отмечает, что наличие всех необходимых условий для отзыва лицензий, указанных в статье 20, пункте 6 Закона, у ответчика не имелось, избранная Банком России мера воздействия в виде отзыва лицензии не адекватна допущенным заявителем нарушениям, а также характеру допущенных нарушений, причинам и условиям.

Вывод ответчика и суда первой инстанции об обратном не соответствуют Закону, позиции Конституционного Суда РФ, имеет место недоказанность имеющих значение для дела обстоятельств, которые суд первой инстанции посчитал установленными, что является основанием для отмены решения суда первой инстанции согласно п. 2 ч. 1 ст. 270 АПК РФ, жалоба — удовлетворению.

Судебные расходы распределяются в порядке ст. 110 АПК РФ и подлежат отнесению на ответчика.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 110, 266, 268, 269, 270, 271 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации,

ПОСТАНОВИЛ:

решение Арбитражного суда г. Москвы от 28.10.2014 по делу № А40-88965/14 отменить.

Признать недействительным приказ Центрального банка Российской Федерации № ОД-908 от 05.05.2014 «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации "Атлас Банк" Общество с ограниченной ответственностью ООО "Атлас Банк"» (г. Москва).

Взыскать с Центрального банка Российской Федерации (ОГРН 1037700013020, 107016, г. Москва, ул. Неглинная, дом 12) в пользу ООО «Атлас Банк» (ОГРН 1077701000180, 119049, Москва, ул. Мытная, д. 1, стр. 1) расходы по государственной пошлине по заявлению в размере 2000 руб. и по апелляционной жалобе — 2000 руб.

Постановление вступает в законную силу со дня его принятия и может быть обжаловано в течение двух месяцев со дня изготовления постановления в полном объёме в Арбитражный суд Московского округа.

Председательствующий судья: Ж. В. Поташова

Л. Г. Яковлева Судьи:

Д. Е. Лепихин

•



Ha Bawax

Pad & Phone

www.pbu.ru





Подписные индексы по каталогам:



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.



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