

А&Б

5'2014

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Управление риском
материальной мотивации
персонала

С. 9

Особенности
национальной оценочной
деятельности

С. 16

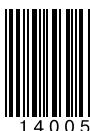
Сценарии
стресс-тестирования
основных рисков

С. 37

ISSN 1561-4476



9 771561 447009



14005>





ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

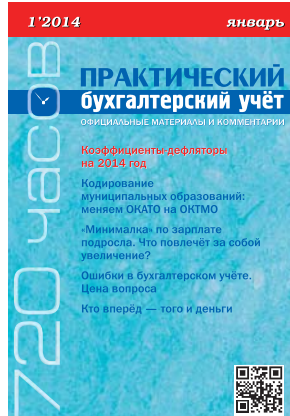
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

720 ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ



Январь № 1

Читать

Доступно на
App Store

Загрузите в
Google play

Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Главная

Новости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17.12.13

Алго

вклад

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 ребенком-инвалидом

18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству

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

[Архив »](#)



Читаем
бесплатно
на **www.pbui.ru!**



БУХГАЛТЕРИЯ
И БАНКИ
издательский дом

Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничкин

И. Л. Бубнов

Н. Д. Врублевский

Ю. А. Данилевский

А. Н. Думнов

К. Н. Маркелов

К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора

А. А. Сладков, главный редактор

А. А. Хандруев

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Д. О. Ефимов, нач. отдела

Л. М. Бельский, технический редактор

В. Ю. Котов, дизайнер

Т. С. Митрофаненко, корректор

**Уважаая 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

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

Московская коллегия адвокатов

«Макаров и партнёры»

Тел.: (495) 728-36-44

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

Подписано в печать 07.04.14.

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, 2014

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

Виктор ЛЯХОВСКИЙ

Управление риском материальной мотивации персонала. Аудиторский аспект 9

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Валерий АЛЛАВЕРДЯН

Особенности национальной оценочной деятельности 16

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Межбанковские расчёты. Расчёты через счета «ЛОРО» и «НОСТРО»

1. При совпадении даты перечисления платежа с датой списания средств 20

2. При несовпадении даты подтверждения платежа с датой списания средств 21

НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение

в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 23

КРЕДИТОВАНИЕ

Александр УШАНОВ

В неравной борьбе за клиента. Оптимизация бизнес-процесса привлечения
и сопровождения банком клиентов сегмента среднего и крупного бизнеса 30

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Роман ПАШКОВ

Сценарии стресс-тестирования основных рисков 37

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ

Артос САРКИСЯНЦ

«Первых нет и отстающих...». Международная практика использования
унифицированных стандартов финансовой отчётности 46

ВОПРОС–ОТВЕТ

55

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Особенности осуществления перевода денежных средств 60

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
выпущенных Вами журналов.

май 2014

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2014!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров, экономистов, аналитиков, аудиторов, руководителей банков, кредитных организаций практической и аналитической информацией по актуальным вопросам бухгалтерского учёта, налогообложения, отчётности, юридической практики и внедрения современных технологий в коммерческих банках. Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Продолжается подписная кампания на 2014 год.

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

Подписка на почте

Традиционный способ подписки — через каталог «Газеты. Журналы» агентства «Роспечать». Подписной индекс нашего журнала — 71540.

Также можно оформить подписку через региональные каталоги Межрегионального агентства подписки. Наш подписной индекс в этом каталоге — 11470.

Альтернативная подписка

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

Подписка

через издательство

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

Стоимость полугодовой подписки составляет 4800 руб., годовой — 9600 руб.

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

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

ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

Адрес: 127006 г. Москва, Новослободская ул., д.31, стр.2, тел.: (495) 778-91-20, факс: (495) 229-32-78

Образец заполнения платёжного поручения

Получатель ИНН 7707504693/770701001 ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя ВТБ 24 (ЗАО) Г.МОСКВА	БИК	044525716
	Сч. №	30101810100000000716

СЧЕТ № 000261 от 12 мая 2014 г.

Заказчик: _____
Платательщик: _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на журнал "Бухгалтерия и банки" на II п/р 2014 г.	экз.	1	4 800,00

К оплате: Четыре тысячи восемьсот рублей 00 копеек (НДС не облагается).

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



Наши альтернативные распространители

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

ПО РЕГИОНАМ	Воронеж (Экспресс)	51-08-28	Москва (Дельтапост)	(499)261-33-72	Новокузнецк
Урал-Пресс	Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-80-71		8-916-012-29-96	(ИП Макеева Л.В.)
ПО ГОРОДАМ	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	25-01-21	Москва (Информнаука)	787-38-73	Новосибирск
Астрахань	Йошкар-Ола (Автор)	46-99-00	Москва (Учебный центр для банков)		(ААП «Медиа-Курьер»)
(Всё для Вас — Курьер)	Казань (Пресс Инфо)	291-09-82	«Финансовый Дом»)	656-01-02	Новосибирск (Премиум)
Барнаул (Центр поддержки бухгалтеров)	Калининград		Набережные Челны		Омск (ТРИЭС-Регион)
	(Пресса-подписка)	53-50-81	(агентство «Дайджест»)	39-39-03	Прокопьевск
Белгород (Информационные решения)	Калининград (ЧП Юрина А.З.)	99-18-07	Нижний Новгород		(ИЦ «АНВИК»)
Владимир (Союз)	Кемерово (Анвик Пресс)	28-53-21	(Медиа Поволжье)	416-80-02	Самара (Ком. Плюс)
Владимир (ЧП Свиноренко Ю.А.)	Киров (Деловая Пресса)	37-72-03	Нижний Новгород (агентство «Бизнеспресс-Курьер»)	228-10-14	Саратов (Орион-Пресс)
Вологда (Премьер-Периодика)	Москва (агентство «ГАЛ»)	795-23-00	Нижний Новгород		Тольятти (АДП Информ)
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	665-68-92	(Информ-Плюс)	277-86-11	Уфа (АП-Башкортостан)
			Нижний Новгород (Пресс-Центр)	412-03-13	Чебоксары (Прессмарк)
					Челябинск (Прессбюро)



Эмиссия ценных бумаг кредитных организаций

Банком России принята Инструкция от 27.12.13 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Установлен порядок осуществления процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг кредитных организаций (акций, облигаций, опционов) на территории РФ. Выпуски (дополнительные выпуски) эмиссионных ценных бумаг, а также проспекты ценных бумаг кредитных организаций подлежат государственной регистрации в Банке России (департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ и территориальных учреждениях Банка России). Инструкцией регламентируются этапы процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций, в том числе при выпуске акций при учреждении кредитной организации, выпуске акций в случае изменения размера уставного капитала кредитной организации — эмитента, выпуске облигаций (именных и на предъявителя, обеспеченных залогом собственного имущества либо с обеспечением, предоставленным кредитной организацией для целей выпуска третьими лицами, с ипотечным покрытием, без обеспечения, процентных и дисконтных, конвертируемых в акции, с единовременным сроком погашения или со сроком погашения по сериям в определённые сроки, с возможностью досрочного погашения), а также выпуске опционов. В приложениях к инструкции приведены образцы необходимых документов.

Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после её официального опубликования в «Вестнике Банка России». С этого срока признаётся утратившей силу Инструкция Банка России от 10.03.06 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» с внесёнными в неё изменениями. Зарегистрирована Минюстом России 28 февраля 2014 года. Регистрационный № 31458.

Порядок проверок кредитных организаций

ЦБ РФ принята Инструкция от 25.02.14 № 149-И «Об организации инспекционной

деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

Банк России установил новый порядок проверок кредитных организаций. В частности, инструкцией вводится новый вид проверок: помимо комплексных и тематических проверок будут проводиться специализированные проверки. Такие проверки будут проводиться исключительно по отдельному вопросу деятельности кредитной организации (её филиала) за определённый период деятельности, в том числе по вопросам выполнения нормативов обязательных резервов, соответствия активов, наличного денежного обращения, операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Специализированные проверки будут проводиться в срок до 20 рабочих дней. Уточняются основания проведения внеплановых проверок. В частности, теперь одним из таких оснований будет служить неисполнение кредитными организациями — операторами платёжных систем предписаний Банка России об устранении нарушений. Внеплановые проверки также будут проводиться в случае изменения финансовой устойчивости, экономического положения и финансового состояния кредитных организаций и перспектив их деятельности. Кроме того, инструкцией корректируется порядок координации проверок, оформления полномочий на их проведение, организации проверок и оформления их результатов.

Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после её официального опубликования.

Признана утратившей силу Инструкция Банка России от 01.12.03 № 108-И, ранее определявшая порядок инспекционной деятельности Банка России.

Идентификация банками клиентов

Банком России принято Указание от 21.01.14 № 3179-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П „Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Скорректировано Положение ЦБ РФ об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей

в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Уточнено, что кредитная организация обязана идентифицировать клиента до приёма на обслуживание. Ранее речь шла о лицах, находящихся у неё на обслуживании. Кредитная организация обязана устанавливать и идентифицировать выгодоприобретателя. Исключена норма о том, что данное требование считается выполненным, если организация может подтвердить, что ею приняты обоснованные и доступные меры по установлению и идентификации такого лица. Закреплено, что кредитная организация вправе самостоятельно определить в своих внутренних документах требования к документам юрлица, период деятельности которого не превышает трёх месяцев со дня регистрации, а также требования к документам юрлица-нерезидента.

Детализированы нормы о проверке подлинности документов посредством интернета.

Кредитная организация должна обновлять сведения, полученные в результате идентификации, а также пересматривать степень (уровень) риска по мере изменения таких сведений или степени (уровня). Ранее это делалось не реже одного раза в год в случае, если операция клиента отнесена к повышенной степени (уровню) риска, и не реже одного раза в три года в иных случаях. Теперь обновление проводится не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации — в течение семи рабочих дней.

Дополнен перечень материалов, получаемых в целях идентификации юрлиц и ИП. Указание вступает в силу по истечении 10 дней после даты его официального опубликования в «Вестнике Банка России». Анкеты (досье) клиентов, принятых на обслуживание ранее, должны быть приведены в соответствие с новыми требованиями при очередном обновлении информации о клиенте.

Зарегистрировано Минюстом России 11 марта 2014 года. Регистрационный № 31560.

Счета для учёта средств организаций

ЦБ РФ принято Указание от 31.01.14 № 3185-У «О внесении изменения в преам-

булу Указания Банка России от 24 декабря 2010 года № 2547-У «О счетах, открываемых территориальным органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований для учёта средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, в подразделениях расчётной сети Банка России или в кредитных организациях (филиалах), и счетах, открываемых автономным учреждениям в кредитных организациях (филиалах)». Уточнены подразделения Банка России, в которых открываются счета территориальным органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов РФ и муниципальных образований. Установлено, что лицевые счета для учёта средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, открываются в следующих подразделениях Банка России: головных расчётно-кассовых центрах, отделениях Главного управления ЦБ РФ по Центральному федеральному округу, ОПЕРУ-1 Банка России, полевых учреждениях.

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

Зарегистрировано Минюстом России 4 марта 2014 года. Регистрационный № 31510.

Требования ПВК по ПОД/ФТ

Банком России принято Указание от 31.01.14 № 3186-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П „О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Расширен перечень требований, предъявляемых при разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации «преступных» доходов (ПВК по ПОД/ФТ). Согласно новым требованиям ПВК по ПОД/ФТ должны включать в себя помимо прочего такие программы, как программа идентификации бенефициарных владельцев (лиц, имеющих возможность контролировать действия клиента кредитной организации), предусматривающая основания для признания лица бенефициарным владельцем, а также программа, регламентирующая порядок применения (пре-

ращения) мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента.

Уточняются факторы, влияющие на оценку риска клиента, процедуры, связанные с отказом от заключения договора банковского счёта (вклада), а также перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки. Устанавливается также срок приведения ПВК по ПОД/ФТ в соответствие с новыми требованиями в сфере ПОД/ФТ — не позднее двух месяцев после даты вступления соответствующих изменений, если не установлено иное.

Зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2014 года. Регистрационный № 31531.

Признаны утратившими силу требования

ЦБ РФ принято Указание от 05.02.14 № 3190-У «О признании утратившим силу Указания Банка России от 20 августа 2004 года № 1492-У „О применении требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг к руководителям и членам совета директоров кредитных организаций — профессиональных участников рынка ценных бумаг“».

Признаны утратившими силу требования, предъявляемые к руководителям и членам совета директоров кредитных организаций — профессиональных участников рынка ценных бумаг. Установлено, что в связи с принятием Положения Банка России от 25.10.13 № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“ и статье 60 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“, и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьёй 75 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“» признано утратившим силу Указание Банка России от 20.08.04 № 1492-У «О применении требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг к руководителям и членам совета директоров кредитных организаций — профессиональных участников рынка ценных бумаг».

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

Зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2014 года. Регистрационный № 31530.

В формы отчётности внесены изменения

Банком России принято Указание от 28.02.14 № 3198-У «О внесении изменений в Указание 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“».

В формы отчётности кредитных организаций внесены изменения. В частности, в новой редакции изложены форма отчётности 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещённых во вклады», форма отчётности 0409652 «Оперативный отчёт о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов», порядок составления и представления отчётности по форме 0409652 «Оперативный отчёт о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов».

Указание вступает в силу 31 марта 2014 года, за исключением отдельных положений, вступающих в силу 1 июня 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2014 года. Регистрационный № 31760.

Представление сведений о своих доходах

Банком России принято Указание от 03.03.14 № 3205-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 8 апреля 2013 года № 2991-У „О Перечне должностей Банка России, при приёме на которые граждане, претендующие на должности в Банке России, и служащие Банка России, занимающие указанные должности, обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей“».

Значительно расширен перечень должностей Банка России, при приёме на которые необходимо сообщать сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. Граждане, претендующие на некоторые должности в Банке России, и служащие ЦБ РФ, занимающие указанные должности, обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе

и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей.

Банк России утвердил новый перечень таких должностей, в который включены, в частности, руководитель секретариата председателя ЦБ РФ, заместитель главного бухгалтера ЦБ РФ — заместитель директора департамента, заместитель руководителя пресс-службы ЦБ РФ, председатель Национального банка ЦБ РФ, заместитель директора департамента — генеральный директор центрального хранилища Банка России, начальник Первого операционного управления ЦБ РФ. Зарегистрировано Минюстом России 25 марта 2014 года. Регистрационный № 31726.

Единый перечень должностных лиц

Банком России принято Указание от 04.03.14 № 3207-У «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях».

Банком России определен новый единый перечень должностных лиц, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях. Указание Банка России, содержащее новый перечень должностных лиц, уполномоченных составлять протоколы, заменит собой указания Банка России от 25.10.13 № 3078-У и от 11.09.12 № 2871-У. Перечень дифференцирован по категориям субъектов правонарушений.

Принятие документа связано в том числе с тем, что с 1 сентября 2013 года Банку России переданы полномочия ФСФР России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков.

Зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2014 года. Регистрационный № 31596.

Информация и письма Банка России

Банком России выпущена информация «Форматы и структуры электронных документов, предусмотренных Положением Банка России от 2 сентября 2013 года № 407-П „О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по

счетам (вкладам) клиентов в электронном виде“».

Банк России определил требования к электронным сообщениям, направляемым кредитными организациями в Росфинмониторинг. Определены форматы и структуры электронных документов, предусмотренных Положением Банка России от 02.09.13 № 407-П, в частности файлов вложений и архивных файлов кредитных организаций, квитанций о принятии (непринятии) электронного сообщения, файла вложения и др.

ЦБ РФ выпущена информация «Об электронном документообороте между Банком России и кредитными организациями по операциям обеспеченного кредитования».

С 1 апреля 2014 года начинает работу электронный документооборот между Банком России и кредитными организациями по операциям предоставления обеспеченных кредитов. Начиная с 1 апреля 2014 года кредитные организации, заключившие с Банком России кредитный договор на предоставление обеспеченных кредитов, предусматривающий возможность обмена документами в электронном виде, смогут направлять в Банк России в электронном виде заявку на участие в кредитном аукционе Банка России (заявление на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке), а также заявление на перевод ценных бумаг из раздела «Блокировано Банком России» в «Основной» раздел или другой раздел «Блокировано Банком России». Информация о форматах указанных документов, а также условиях и порядке обмена размещена на сайте Банка России в интернете.

Введение электронного документооборота не отменяет действующего в настоящее время порядка документооборота на бумажном носителе, обеспечивающего возможность для кредитной организации направить в Банк России заявку на участие в кредитном аукционе (заявление на получение кредита по фиксированной процентной ставке).

ЦБ РФ выпущено информационное письмо «О планируемом изменении порядка представления отчетности микрофинансовых организаций».

На микрофинансовые организации предлагается возложить обязанность пред-

ставления отчетности в виде электронного документа с электронной подписью. Сообщается, что в настоящее время Банком России осуществляется подготовка нормативного акта, в соответствии с которым микрофинансовые организации будут обязаны представлять в Банк России документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации, в виде электронного документа с электронной подписью, начиная с отчетности за полугодие 2014 года. Для направления отчетности в Банк России в виде электронного документа с электронной подписью микрофинансовым организациям необходимо предварительно получить у одного из удостоверяющих центров, заключивших соглашение с Банком России, усиленные квалифицированные электронные подписи на лицо, осуществляющее функции руководителя (единоличного исполнительного органа) микрофинансовой организации, и главного бухгалтера микрофинансовой организации. Список удостоверяющих центров, заключивших соглашение с Банком России, размещен на сайте Банка России в разделе «Участники финансовых рынков/Электронный документооборот/Удостоверяющие центры».

Подготовка отчетности в виде электронного документа с электронной подписью будет осуществляться микрофинансовыми организациями с использованием программы «Анкета. Редактор. Отчетность микрофинансовых организаций». Актуальная версия программы «Анкета. Редактор. Отчетность микрофинансовых организаций», содержащая электронную форму отчетности, будет размещена в открытом доступе на сайте Банка России в разделе «Участники финансовых рынков/Личный кабинет участника финансового рынка» для скачивания, установки и использования микрофинансовыми организациями.

Банком России выпущено информационное письмо от 28.02.14 № 06-50-02/1072 «О раз- мере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 01.01.2014». Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 1 января 2014 года составил 15,88 %. Сообщается, что совокупный уставный капитал страхо-

вых организаций на эту дату составил 216 505,6 млн руб. Суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций, составил 34 394,4 млн руб. Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 01.01.14 составил 15,88 %. Размер свободной квоты составил 72 971,70 млн руб.

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 28.02.14 № 50-02/7024 «О реорганизации негосударственных пенсионных фондов, являющихся некоммерческими организациями».

Отмечается, что в связи со вступлением в силу Федерального закона от 28.12.13 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О негосударственных пенсионных фондах“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации» Служба Банка России по финансовым рынкам разъясняет некоторые вопросы, связанные с реорганизацией негосударственных пенсионных фондов, являющихся некоммерческими организациями, в форме присоединения, в форме преобразования в акционерные пенсионные фонды и в форме выделения некоммерческого фонда с одновременным преобразованием в акционерный фонд. В приложениях приведены формы необходимых документов.

ЦБ РФ выпущено письмо от 14.03.14 № 42-Т «Об усилении контроля за рисками, возникающими у кредитных организаций при использовании информации, содержащей персональные данные граждан», в котором кредитным организациям рекомендовано усилить контроль за рисками, возникающими при обработке, хранении и уничтожении информации, содержащей персональные данные.

В целях снижения операционного, правового и репутационного рисков кредитным организациям целесообразно актуализировать внутренние документы, определяющие порядок хранения и уничтожения документов, в том числе на бумажных носителях, содержащих персональные данные клиентов, персональную ответственность работников кредитных организаций, осуществляющих непосредственную обработку персональных данных, за сохранение и обеспечение конфиденциальности

информации, образующейся в процессе обслуживания клиентов, условия, обеспечивающие конфиденциальность и сохранность материальных носителей персональных данных, исключающие несанкционированный доступ к ним с момента создания данных документов до истечения сроков их хранения и уничтожения.

Территориальные учреждения Банка России при осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций будут учитывать случаи выявления недостатков в деятельности, связанных с исполнением норм Федерального закона от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных», и рассматривать их как негативный фактор при оценке качества управления кредитной организацией, в том числе оценке организации системы внутреннего контроля.

ЦБ РФ выпущено письмо от 18.03.14 № 45-Т «Об обмене информацией между ФТС России и уполномоченными банками».

Уполномоченным банкам рекомендовано направить в ФТС России паспорта сделок, в которые не вносились какие-либо изменения. Положением Банка России от 29.12.10 № 364-П «О порядке передачи уполномоченными банками и территориальными учреждениями Банка России в таможенные органы для выполнения ими функций агентов валютного контроля информации по паспортам сделок по внешнеторговым договорам (контрактам) в электронном виде» определён порядок передачи в электронном виде уполномоченными банками (филиалами уполномоченных банков) в ФТС России паспортов сделок, оформленных по внешнеторговым договорам (контрактам). Порядком предусмотрена передача паспортов сделок при их оформлении, при внесении в паспорта сделок каких-либо изменений или при их закрытии.

Вместе с тем порядком не определено направление уполномоченными банками в ФТС России паспортов сделок, в случае если в эти паспорта сделок не были внесены какие-либо изменения после вступления в силу Положения Банка России № 364-П. В связи с этим Банк России рекомендует уполномоченным банкам направить в ФТС России в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России № 364-П, действующие паспорта сделок, которые ранее не были направлены в ФТС России

в связи с тем, что в эти паспорта сделок не вносились какие-либо изменения после вступления в силу Положения № 364-П.

Банком России выпущено письмо от 24.03.14 № 49-Т «О рекомендациях по организации применения средств защиты от вредоносного кода при осуществлении банковской деятельности».

Банк России подготовил рекомендации по защите банковских сетей от вредоносных кодов. В частности, банкам рекомендуется предусмотреть во внутренних документах меры защиты от вредоносного кода автоматизированных рабочих мест (АРМ), рабочих станций, серверов баз данных, почтовых сервисов, банкоматов и платёжных терминалов.

Органам управления кредитных организаций рекомендуется провести оценку защищённости своей сети от вредоносного кода и рисков (операционного, правового, стратегического и др.), связанных с недостаточной защищённостью. Приведены рекомендации по защите от вредоносного кода при организации договорных отношений с клиентами — пользователями систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и провайдерами, обеспечивающими работу ДБО.

Банкам рекомендуется предусматривать в договорах положения, в соответствии с которыми они не несут ответственности за финансовые потери, понесённые клиентами из-за нарушения требований о защите от вредоносного кода.

ЦБ РФ выпущено письмо от 28.03.14 № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учёте отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

В связи с введением новых требований разъяснены особенности отражения в учёте кредитных организаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определённых на конец 2013 года и первого квартала 2014 года. Отражение в бухгалтерском учёте отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) осуществляется на основании данных ведомости расчёта, указанной в пункте 4.2 Положения Банка России от 25.11.13 № 409-П.

В ведомости подлежат отражению налогооблагаемые временные разницы и вы-

читаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода. Временные разницы рассчитываются в том числе до прекращения влияния результатов операций или событий на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Изменение величины рассчитанных ОНО и ОНА учитывается в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата и (или) со счетами по учёту добавочного капитала.

В письме также приведены бухгалтерские проводки для отражения сумм ОНА по перенесённым на будущее убыткам, сумм ОНО и ОНА, подлежащих отражению в учёте в корреспонденции со счетами по учёту добавочного капитала, а также со счетами по учёту финансового результата.

Дела об административных правонарушениях

Банком России издано распоряжение от 05.03.14 № Р-151 «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях».

Утверждён новый перечень должностных лиц Банка России, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях. В него включены, в частности, председатель Банка России, первый заместитель и заместители председателя ЦБ РФ, директора отдельных департаментов и главных управлений — структурных подразделений Банка России, руководитель службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, его заместители, а также начальники управлений службы в федеральных округах, руководители территориальных учреждений ЦБ РФ, их заместители.

В связи с изданием данного распоряжения отменено распоряжение Банка России от 18.11.13 № Р-791, которым был утверждён ранее применявшийся перечень должностных лиц Банка России, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях.

Повышение показателя доступности кредитов

Минфином России выпущено письмо от 14.03.14 № 05-06-06/4/11295, в котором сообщается о мерах, направленных на повышение показателя доступности банковских кредитов.

Показатель доступности банковских кредитов по методике расчёта инвестиционного рейтинга Всемирного банка Doing Business состоит из индекса действительности законных прав, определяющего степень защиты в законодательстве о залоговом обеспечении и несостоятельности (банкротстве) прав заёмщиков и кредиторов, и индекса глубины кредитной информации.

По расчётам Минфина России и Банка России, в настоящее время показатель индекса действительности законных прав в РФ равен пяти баллам, а с 1 июля 2014 года, с учётом изменений в действующем законодательстве, будет равен девяти баллам. Показатель доступности кредитной информации о заёмщиках в РФ, по мнению Минфина России и Банка России, будет равен шести баллам.

Размещение в реестре банковских гарантий

Выпущено письмо Минфина России № 02-02-04/13972, Минэкономразвития России № 6548-ЕЕ/Д28и от 28.03.14, в котором отмечается, что для размещения в реестре банковских гарантий может представляться копия договора банковской гарантии в сфере госзакупок, в которой отсутствуют сведения, содержащие коммерческую тайну.

Федеральным законом о контрактной системе в перечень информации и документов, подлежащих включению в реестр банковских гарантий, включена копия договора банковской гарантии. Данный договор содержит в том числе сведения о взаимных расчётах между гарантом и принципалом, об объёме вознаграждения в пользу гаранта, а также иные сведения, не имеющие отношения к обязательству, обеспечиваемому гарантией, и содержащие коммерческую тайну.

В целях соблюдения коммерческих интересов кредитных организаций подготовлен проект изменений в указанный закон, корректирующий перечень представляемой информации и документов для размещения в реестре сведений о выданных банковских гарантиях.

До принятия законодательных поправок сообщается о праве банков, выдающих банковские гарантии участнику контрактной системы в сфере закупок, представлять копию договора банковской гарантии, в которой не отражены сведения, составляющие коммерческую тайну.

Лимиты по суммам банковских гарантий

Росалкогольрегулирование РФ издала приказ от 15.01.14 № 4 «Об утверждении максимальной суммы одной банковской гарантии и всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним гарантом».

Производители алкогольной продукции, приобретая федеральные специальные марки, в качестве обеспечения исполнения обязательства по их использованию могут представить в территориальные органы Росалкогольрегулирования банковскую гарантию.

Обновлены максимальные суммы одной и всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним гарантом. Для банков, чей капитал в течение трёх последних месяцев превышает 60 млрд руб., названные суммы составят 5,1 млрд и 25,2 млрд руб. соответственно; 40 млрд руб. — 3,4 млрд и 16,8 млрд руб., 20 млрд руб. — 1,8 млрд и 8,4 млрд руб., 10 млрд руб. — 875 млн и 4,4 млрд руб., 5 млрд руб. — 437,5 млн и 2,1 млрд руб. Для иных кредитных, а также страховых организаций сумма одной гарантии не может быть более 87,5 млн руб., а всех одновременно действующих — 437,5 млн руб. (но не свыше размера собственного капитала).

Приказ Росалкогольрегулирования от 2010 года, посвящённый аналогичному вопросу, признан утратившим силу. Зарегистрирован Минюстом России 11 марта 2014 года. Регистрационный № 31554.

Внесены поправки в формы договоров

ФНС России издала приказ от 20.02.14 № ММВ-7-8/60 «О внесении изменений в приложения 1, 2 к приказу Федеральной налоговой службы от 29.11.2005 № САЭ-3-19/622».

В формы договоров об инвестиционном налоговом кредите внесены поправки, касающиеся представления банковской гарантии. Упоминание банковской гарантии внесено в форму договора об инвестиционном налоговом кредите по налогу на прибыль организаций (за исключением налога на прибыль организаций по налоговой ставке, установленной для зачисления указанного налога в бюджеты субъектов РФ), а также договора об инвестиционном налоговом кредите по местным налогам.

Внесение изменений связано с тем, что исполнение обязанности по уплате налогов и сборов теперь может обеспечиваться не только залогом имущества и поручительством, но и банковской гарантией. Зарегистрирован Минюстом России 7 марта 2014 года. Регистрационный № 31541.

Новые правила подачи информации в Росфинмониторинг

Правительство РФ приняло постановление от 19.03.14 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

Установлен новый порядок представления лицами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, информации в Росфинмониторинг. Это обусловлено изменениями в «антиотмывочном» законодательстве. Расширен перечень лиц, подающих сведения в службу. В него, в частности, включены общества взаимного страхования, НПФ и операторы сотовой связи. Расширился и перечень предоставляемой информации. Помимо сведений о подозрительных операциях и тех, что подлежат обязательному контролю, сообщаются данные о выявлении среди клиентов лиц, чьи средства подлежат замораживанию (блокированию), и принятии таких мер. Также Росфинмониторинг информируется о приостановленных операциях.

Если иностранное государство, где находится филиал (представительство) или «дочка» лица, препятствует выполнению обязанностей по борьбе с отмыванием преступных доходов, об этом также сообщается в Росфинмониторинг.

Установлены сроки подачи указанной информации. Все сведения направляются только в электронной форме. Они могут быть представлены на машинном носителе, поданы через интернет-портал службы или инфраструктуру, используемую для оказания госуслуг.

Направляемая информация должна быть скреплена усиленной квалифицированной электронной подписью.

Изменился порядок представления сведений по запросам Росфинмониторинга. Так, служба вправе запрашивать данные о бенефициарных владельцах клиентов. По общему правилу запросы и ответы на них направляются в электронном виде с усиленной квалифицированной электронной подписью.

Внесены изменения в отдельные законы

Принят Федеральный закон от 21.12.13 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Основная часть поправок направлена на создание условий для секьюритизации финансовых активов.

Закон о рынке ценных бумаг дополнен новой главой, регламентирующей деятельность двух видов специализированных обществ — финансового и проектного финансирования. Они являются российским аналогом SPV. Финансовое общество приобретает денежные требования (в том числе те, которые возникнут в будущем) по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, а также иное имущество, связанное с этим, и осуществляет эмиссию облигаций, обеспеченных залогом указанных требований.

Специализированное общество второго вида финансирует долгосрочные (от трёх лет) инвестиционные проекты путём приобретения денежных требований по отдельным обязательствам. Речь идёт о тех, которые возникнут в связи с реализацией имущества, созданного в результате осуществления проекта, с оказанием услуг, производством товаров и (или) выполнением работ при использовании этого имущества. Также могут приобретаться иные объекты, связанные с осуществлением проекта. Общество проектного финансирования проводит эмиссию облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и иного имущества.

Специализированное общество может быть создано только путём учреждения. Ему запрещено уменьшать свой уставный капитал, в том числе путём приобретения части размещённых им акций (доли в уставном капитале). Не допускается добровольная реорганизация общества. В отношении него не применяется ряд положений законов об АО и ООО. Сделки, не

соответствующие целям и предмету деятельности общества, признаются судом недействительными по иску самого общества, его учредителя (участника) или кредиторов, в том числе владельцев облигаций общества.

Появляется новое понятие — индивидуальный инвестиционный счёт. Он предназначен для обособленного учёта денежных средств, ценных бумаг физлица. Такой счёт может открыть брокер или доверительный управляющий. Гражданин вправе иметь только один договор на ведение счёта. Он может передать брокеру или доверительному управляющему не более 400 тыс. руб. в год.

Поправками в основы законодательства о нотариате, в частности, расширяется перечень органов нотариальной палаты. ГК РФ пополнился статьями, регулирующими договоры номинального счёта и счёта эскроу.

Отметим некоторые поправки к закону об АО. Так, исключается правило, согласно которому объявленные и невозвратные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределённой прибыли компании. Вместо этого прописывается, что дата закрытия реестра для получения дивидендов не может быть установлена ранее 10 и позднее 20 дней с даты принятия решения о выплате. Уточнены сроки перечисления дивидендов и проведения внеочередного собрания акционеров.

Кроме того, закрепляется, что при регистрации в ЕГРП не проверяется законность нотариально удостоверенных сделок. Госрегистрация прав на основании нотариально удостоверенных документов проводится в течение пяти рабочих дней с даты обращения.

Масштабные поправки предусмотрены и в закон о несостоятельности (банкротстве). В частности, урегулирована процедура банкротства специализированного общества и ипотечного агента.

Изменениями в закон об исполнительном производстве, помимо прочего, определяются особенности обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на залоговом и номинальном банковских счетах.

Федеральный закон вступает в силу 1 июля 2014 года, за исключением отдельных положений, для которых предусмотрены иные сроки.

Виктор ЛЯХОВСКИЙ, к. э. н., гендиректор ООО «Норма-Профаудит»

Управление риском материальной мотивации персонала

Аудиторский аспект

Система выплаты вознаграждений оказывает существенное влияние на результативность работы кредитной организации и применяемые подходы к принятию рисков, в связи с этим она является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками¹. Поскольку аудитор обязан указать в аудиторском заключении оценку качества управления кредитной организацией, то вопросы управления рисками подлежат обязательному рассмотрению в ходе аудита².

Вопрос управления риском материальной мотивации персонала тщательно анализировался после финансового кризиса 2008 года, в течение которого вскрылись существенные недостатки и проблемы в области эффективности систем материального стимулирования персонала финансовых организаций. Было отмечено, что модели вознаграждения сотрудников финансовых организаций содержали ошибочные стимулы, которые способствовали достижению краткосрочных целей, не уделяя внимания более долгосрочным рискам.

В результате исследований надзорными и консультативными органами различных стран были выработаны соответствующие рекомендации по построению и внедрению в систему корпоративного управления риск-ориентированных систем оплаты труда и материальной мотивации персонала, которые были направлены письмами Банка России кредитным организациям для использования на практике³.

Согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору при создании риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений *исходной точкой должна являться оценка уровня и видов рисков, а также предельно допустимого совокупного уровня риска и устойчивости к отдельным видам рисков* кредитной организации. Оценка должна обеспечивать определение рисков основных направлений де-

ятельности кредитной организации и «диапазоны» рисков, в которых должны осуществлять свою деятельность различные категории работников⁴.

С учётом упомянутых рекомендаций Базельского комитета и положений, изложенных в документах иных консультативных и надзорных органов различных государств⁵, основные подходы к построению риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений заключаются в следующем (реферативно):

1) в кредитной организации должна быть принята риск-ориентированная система оплаты труда и политика материального стимулирования (выплат вознаграждений), включающая в том числе вопросы выплат высшему руководству, работникам подразделений по управлению рисками и контрольных подразделений, а также работникам, получающим значительные вознаграждения (бонусы, комиссии и т. д.) на основе результатов совершения сделок или продаж банковских услуг;

2) политика материального стимулирования должна предполагать формирование (начисление) премиальных фондов и их текущее и отложенное расходование с корректировкой на прогнозируемые и (или) фактически достигнутые текущие и стратегические показатели (операционные, финансовые, рыночные и другие показатели, принятые в качестве оценочных);

3) система вознаграждений должна быть простой, прозрачной и реализуемой, а также направленной на долгосрочное стимулирование. Процедуры определения вознаграждений должны быть чётко сформулированы во внутренних документах и должны включать меры по управлению конфликтами интересов. Подразделения, осуществляющие функции управления рисками и контроля, должны принимать значительное участие в разработке системы стимулирования для бизнес-подразделений;

4) для оказания максимального влияния на стимулирование работников показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть как можно теснее связаны с уровнем решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с учётом рисков;

¹ Письмо Банка России от 06.02.12 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы совершенствования корпоративного управления“, раздел D «Вознаграждения», пункты 105–113.

² Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статья 42 «Аудиторская проверка кредитной организации».

³ Письма Банка России от 06.02.12 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы совершенствования корпоративного управления“, раздел D «Вознаграждения», пункты 105–113, от 03.06.09 № 105-Т «О регулировании систем материального стимулирования в кредитных организациях».

⁴ Письмо Банка России от 21.03.12 № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Методики корректировок вознаграждений с учётом рисков и результатов деятельности“, пункты 51, 54, 55.

⁵ Письмо Банка России от 03.06.09 № 105-Т «О регулировании систем материального стимулирования в кредитных организациях».

5) различные направления деятельности кредитной организации могут обуславливать различные методы корректировок вознаграждений с учётом рисков и оценки результатов деятельности;

6) методы корректировок вознаграждений с учётом рисков и результатов деятельности должны соответствовать общей системе управления рисками и структуре корпоративного управления;

7) оценка финансовых результатов для расчёта фондов стимулирования должна в основном базироваться на показателях прибыли. Премияльные фонды должны корректироваться с учётом текущих и будущих рисков, а также доходности деятельности и требуемой ликвидности;

8) нефинансовые показатели должны составлять значительную часть в общей оценке результатов деятельности и включать в том числе выполнение работниками правил совершения операций и внутреннего контроля, процедур управления рисками, принципов профессиональной этики;

9) для привлечения и сохранения персонала, а также поощрения лучших работников оплата труда должна состоять из фиксированной части и переменной части. Оплата труда должна содержать как минимум один существенный по размеру отсроченный компонент, привязанный к будущим результатам;

10) ключевую роль играет баланс между базовым окладом (фиксированное вознаграждение), начисляемым вознаграждением на основе результатов деятельности (нефиксированное вознаграждение) и фактическим размером выплаченного нефиксированного вознаграждения;

11) фиксированные выплаты, в которые включаются компенсации и иные выплаты, не связанные с достижениями, должны составлять существенную часть оплаты труда;

12) материальное стимулирование персонала должно осуществляться в зависимости от роли в оценке, принятии, мониторинге, минимизации рисков, принимаемых кредитной организацией. При этом должны быть учтены все виды принимаемых кредитной организацией рисков и доходность деятельности;

13) стимулирующие выплаты должны учитывать как личный вклад работника (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг, участие в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля и др.), так и вклад подразделений в общий результат деятельности кредитной организации;

14) стимулирующие выплаты должны иметь установленные пределы. Отсутствие пределов максимальных выплат может стимулировать принятие рисков, превышающих установленные лимиты;

15) если стимулирующие выплаты существенны по отношению к фиксированной оплате, их большая часть должна быть отсрочена. Однако отсрочки выплат должны иметь разумные пределы, по возможности учитывающие временной горизонт реализации принимаемых рисков;

16) выплата отсроченных вознаграждений должна осуществляться частично по результатам выполнения краткосрочных (годовых) количественных и качественных показателей, частично по результатам выполнения долгосрочных (стратегических) количественных и качественных показателей деятельности кредитной организации;

17) объём отсроченных выплат должен симметрично корректироваться в зависимости от реализации принятых рисков, недостижения принятых количественных и качественных показателей деятельности, в том числе до нулевого размера. Является допустимой корректировка отсроченного вознаграждения в сторону увеличения, которое может полностью или частично восстановить уменьшенное вознаграждение. Это применяется, когда корректировка в сторону увеличения зависит от действий или результатов работника;

18) любая отложенная часть вознаграждений должна определяться будущими результатами деятельности кредитной организации и структурного подразделения работника;

19) система стимулирования труда может предусматривать возможность специальных стимулирующих выплат за разовые достижения;

20) система оплаты и стимулирования труда не должна предусматривать существенных выходных пособий в гарантированном размере («золотых парашютов») и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы («золотых рукопожатий»);

21) совет директоров (комитет по вознаграждениям совета директоров) на постоянной основе осуществляет мониторинг и оценку последствий функционирования системы оплаты труда и политики материального стимулирования, размеров фондов постоянной и переменной части оплаты труда и при необходимости осуществляет их пересмотр в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов деятельности, а также уровня принимаемых рисков.

Также совет директоров (комитет по вознаграждениям) должен контролировать и утверждать вознаграждения членов исполнительных органов и наиболее высокооплачиваемых работников кредитной организации, осуществлять иные контрольные функции в области материальной мотивации персонала.

С учётом передового международного опыта создания риск-ориентированной системы оплаты труда в нашей стране были внесены поправки в банковское законодательство⁶ и нормативные акты Банка России, направленные на учёт риска материальной мотивации персонала при оценке экономического положения кредитных организаций⁷, ответственности за досто-

⁶ Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федерального закона от 02.07.13 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), статьи 57.3, 74.

⁷ Указание Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», приложение 10 «Показатель управления риском материальной мотивации персонала» (введено Указанием Банка России от 01.10.12 № 2894-У, вступило в силу 1 июля 2013 года).

верность отчётных данных кредитной организации⁸.

Теперь Банк России вправе оценивать систему оплаты труда кредитной организации с позиции характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности (в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению её деятельности), уровня и сочетания принимаемых рисков как в целом, так и в части оплаты труда конкретных должностных лиц, включая:

- членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;
- единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа;
- главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации;
- руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;
- руководителя службы управления рисками;
- руководителя службы внутреннего аудита;
- руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации;
- иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации⁹.

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат на срок до трёх лет указанным выше высшим менеджерам кредитной организации, за исключением руководителей служб управления рисками, внутреннего аудита, внутреннего контроля, других работников, принимающих риски¹⁰.

На сайте ЦБ РФ был опубликован проект инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда»¹¹ (далее — проект инструкции).

⁸ Проект инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (<http://cbr.ru/analytics/?PrtlId=project>).

⁹ Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федерального закона от 02.07.13 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), статья 57.3.

¹⁰ Там же, статья 74.

¹¹ Проект Инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (<http://cbr.ru/analytics/?PrtlId=project>).

В соответствии с требованиями указанных нормативных актов и рекомендаций Банка России внутренние документы кредитной организации по вопросам организации оплаты труда и стимулирования персонала должны содержать положения, в соответствии с которыми общий по банку объём стимулирующих выплат определяется с учётом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности банка.

Заметим, что для банков — участников системы страхования вкладов показатели рентабельности активов и капитала, доходности отдельных видов операций и банка в целом должны соответствовать требуемому уровню¹².

Основные требования по организации системы оплаты высшего менеджмента и работников, принимающих риски, заключаются в следующем.

1. Высший менеджмент и иные работники, принимающие риски

Материальное стимулирование высшего менеджмента должно быть ориентировано на реализацию принятой стратегии развития и достижение долгосрочных показателей.

Согласно приложению 10 к Указанию ЦБ РФ № 2005-У (п. 3)¹³ по проекту инструкции, пункт 2.5.2¹⁴, не менее 50 % вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, должно выплачиваться в виде стимулирующих выплат (нефиксированная часть оплаты труда), которые определяются в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Кроме того, к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, должна применяться отсрочка и последующая корректировка не менее 40 % размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, но не менее трёх лет¹⁵, за исключением краткосрочных операций, т. е. операций, финансовый результат которых выявляется ранее указанного срока¹⁶, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативно-

¹² Письмо Банка России от 06.03.13 № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости», пункт 1.2.

¹³ Указание Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», приложение 10 «Показатель управления риском материальной мотивации персонала» (введено Указанием Банка России от 01.10.12 № 2894-У, вступило в силу 1 июля 2013 года).

¹⁴ Проект Инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (<http://cbr.ru/analytics/?PrtlId=project>).

¹⁵ Указание Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», приложение 10 «Показатель управления риском материальной мотивации персонала» (введено Указанием Банка России от 01.10.12 № 2894-У, вступило в силу 1 июля 2013 года).

¹⁶ Проект Инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда», пункт 2.5.3 (<http://cbr.ru/analytics/?PrtlId=project>).

го финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Следует применять сочетание денежной и неденежной форм оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых банком. В случае отсутствия соответствующей неденежной формы оплаты труда договоры с работниками должны предусматривать выплату части вознаграждений в виде разницы в стоимости акций (долей) банка на даты, предусмотренные системой оплаты труда¹⁷.

2. Персонал подразделений, осуществляющих управление рисками и контроль (служба внутреннего контроля, комплаенс-контролёр, внутренний аудит и т. д.)

Фиксированная часть оплаты труда (оклады) в общем объёме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих управление рисками и контроль, должна составлять не менее 50 %¹⁸, т. е. иметь преобладающий характер. Во внутренних документах должна быть зафиксирована независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В основе начисления вознаграждений должна лежать степень достижения поставленных перед подразделениями целей, выполнения задач, возложенных на них внутренними положениями о соответствующем подразделении, и они должны определяться независимо от бизнес-подразделений¹⁹.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, в рамках своей компетенции должны разрабатывать предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат, а также по документам банка, регулирующим систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности банка с учётом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии банка, характера и масштаба его деятельности²⁰.

3. Работники, которые получают существенную часть оплаты труда в виде вознаграждения (бонусы, комиссии и т. д.) на основе результатов деятельности по совершению сделок или продаж банковских услуг

Несмотря на то что указанные работники по отдельности могут не представлять угрозы для финансовой устойчивости кредитной организации, по совокупности действий они могут представлять существенные риски. Вознаграждение таких работников также должно осуществляться с учётом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков.

В зависимости от характера совершаемых операций кредитная организация определяет перечень работников, принимающих риски (помимо единоличного и исполнительного органа и членов коллегиального органа кредитной организации), и минимальные сроки отсрочки (рассрочки) нефиксированной части оплаты труда с учётом установленных сроков и принятых оценочных показателей. Примерные перечень и параметры количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений, перечень работников кредитной организации, принимающих риски или оказывающих существенное влияние на принятие рисков, характеристики минимальной отсрочки (рассрочки) нефиксированной части оплаты труда в зависимости от характера совершаемых кредитной организацией операций приведены в приложениях 1 и 2 к проекту инструкции²¹.

Для персонала, не участвующего в принятии рисков и контроле, применяется повременная или сдельная (например, для кассовых работников) оплата труда. За выполнение служебных обязанностей выплачивается оклад или сдельный заработок. Основной размер выплат материального стимулирования зависит от соблюдения нефинансовых показателей и нормативных требований, таких как соблюдение установленных нормативными актами и внутренними распоряжениями правил совершения операций и процедур внутреннего контроля, корпоративного кодекса профессионального поведения, иных качественных показателей, выработанных для оценки участия работников в конечном результате деятельности организации. Вместе с тем часть выплат материального стимулирования должна зависеть от выполнения количественных и качественных показателей подразделения, в котором работает сотрудник.

Таким образом, барьеры, установленные в системе выплаты вознаграждений, должны определять, какого поведения в сфере принятия рисков кредитная организация стремится добиться, и препятствовать действиям работников, противоречащим предельно допустимому совокупному уровню риска или показателям устойчивости к отдельным рискам²².

¹⁷ Указание Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», приложение 10 «Показатель управления риском материальной мотивации персонала» (введено Указанием Банка России от 01.10.12 № 2894-У, вступило в силу 1 июля 2013 года).

¹⁸ То же; проект инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (<http://cbr.ru/analytics/?PrId=project>).

¹⁹ Письмо Банка России от 06.02.12 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы совершенствования корпоративного управления“, раздел D «Вознаграждения», пункты 105–113.

²⁰ Указание Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», приложение 10 «Показатель управления риском материальной мотивации персонала» (введено Указанием Банка России от 01.10.12 № 2894-У, вступило в силу 1 июля 2013 года).

²¹ Проект инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (<http://cbr.ru/analytics/?PrId=project>).

²² Письмо Банка России от 21.03.12 № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Методики корректировок вознаграждений с учётом рисков и результатов деятельности“, пункты 51, 54, 55.

Предполагается, что требования в отношении риск-ориентированной системы оплаты труда считаются выполненными, если кредитной организацией для корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне кредитной организации в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных сотрудников используются количественные и (или) качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски²³.

С учётом изложенного представляется логичным начинать тестирование управления риском мотивации персонала с изучения установленных в стратегии развития кредитной организации основных количественных и качественных показателей, которые должны быть достигнуты в отчётном периоде, перечня органов управления и подразделений (отдельных должностных лиц), ответственных за идентификацию и управление рисками, осуществление внутреннего контроля, перечня идентифицированных кредитной

организацией банковских рисков, присущих совершённым в отчётном периоде операциям.

Для систематизации полученной исходной информации может быть использована таблица 1²⁴.

Следующим шагом должна быть проверка соответствия внутренних документов по вопросам организации оплаты труда и материального стимулирования установленным Банком России требованиям, включая наличие утверждённых количественных и качественных показателей, влияющих на размер стимулирующих выплат, а также системы отсрочек (рассрочек) стимулирующих выплат, возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению её деятельности.

Систематизация полученной информации может быть осуществлена в таблицах, основанных на примерах, приведённых в приложениях 1 и 2 к проекту инструкции с необходимыми доработками.

Для сводной оценки роли органов управления, подразделений и должностных лиц в корректировке стиму-

²³ Проект Инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда», пункт 3.2.2 (<http://cbr.ru/analytics/?PrtId=project>).

²⁴ Письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», глава 2, подраздел 1.2 приложения 2.

Таблица 1

Распределение полномочий и ответственности органов управления и должностных лиц кредитной организации в сфере принятия рисков, управления ими и осуществления внутреннего контроля

Номер строки	Наименование органа управления (подразделения)	Состав органа управления (руководитель подразделения)		Подчинённость в структуре подразделений*	Перечень выполняемых функций в отношении идентифицированных рисков
		Ф. И. О.	должность		
1	2	3	4	5	6
1	Совет директоров и его комитеты				
1.1	Комитет по рискам				
1.2	Комитет по вознаграждениям				
1.3	...				
2	Единоличный исполнительный орган				
3	Коллегиальный исполнительный орган				
4	Комитеты кредитной организации				
4.1	Кредитный комитет				
4.2	...				
5	Служба (отдел) управления рисками				
6	Комплаенс-контролёр				
7	Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг				
8	Должностные лица подразделений, принимающих риски				
8.1	...				
8.2	...				
9	Главный бухгалтер кредитной организации				
9.1	Заместитель главного бухгалтера				
9.2	...				
10	Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма				
11	Ответственный сотрудник по правовым вопросам				
12	...				

* Может быть представлена отдельным документом.

Роль органов управления, подразделений и должностных лиц в корректировке стимулирующих выплат

№ п/п	Виды рисков	Используемые оценочные показатели					Структура выплат	
		стресс-тесты	финансовые показатели	нефинансовые показатели	долгосрочные показатели	иные показатели	отсрочка	корректировка на основе результатов деятельности
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Стратегический риск	СД*	СД*	СД*	СД*	СД*	СД*	СД*
2	Общий риск-аппетит на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала							
3	Риск концентрации кредитных, расчётных, иных операций							
4	Кредитный риск, включая риск на собственников кредитной организации и риск на связанных с кредитной организацией лиц							
5	Другие риски банковской деятельности (указать)**							
...	...							

* При заполнении таблицы следует указать в ячейках, соответствующих контролируемому риску, сокращённое наименование органа управления или подразделений кредитной организации, отдельных должностных лиц, оказывающих влияние на корректировки вознаграждений с учётом рисков согласно принятым в кредитной организации внутренним документам по рассматриваемому вопросу, например: СД — совет директоров (наблюдательный совет); КВ СД — комитет по вознаграждениям совета директоров (наблюдательного совета); ЕИО — единоличный исполнительный орган кредитной организации; КИО — коллегиальный исполнительный орган кредитной организации; СУР — служба управления рисками; СВК — служба внутреннего контроля; КК — комплаенс-контролёр и т. д.

** В нормативных актах Банка России, помимо указанных в таблице рисков, рассматриваются такие риски, как риск потери (обесценения) ценных бумаг и прочих активов, не относимых к ссудам и финансовым инструментам, рыночный риск, включая процентный, фондовый, валютный в отношении финансовых инструментов, общий процентный риск по операциям и сделкам, не относимым к финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, общий валютный риск по операциям и сделкам, не относимым к финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, риск ликвидности, страновой риск, включая риск неперевода средств, риск операций с резидентами офшорных зон, операционный риск, включая системный риск расчётной системы, риск при осуществлении расчётов, при осуществлении дистанционного банковского обслуживания клиентов, при применении интернет-банкинга и др., риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, правовой риск, риск потери деловой репутации, коррупционный риск, комплаенс-риск, риск потери управляемости (риск управления) и организационной структуры, риск информационной безопасности, риск материальной мотивации персонала.

лирующих выплат работникам с учётом рисков, результатов внутреннего контроля, достигнутых оценочных показателей (согласно принятым в кредитной организации внутренним документам по вопросу оплаты труда и материального стимулирования) может быть использована таблица 2²⁵.

На основе информации, полученной и систематизированной в ходе предварительных действий, основные усилия тестирования должны быть сосредоточены на получении аудиторских доказательств, подтверждающих соответствие принятой в кредитной организации системы оплаты труда и материальной мотивации персонала установленным Банком России обязательным параметрам, а также её применение с учётом фактически принятых рисков, достигнутых долгосрочных и краткосрочных показателей, утверждённых для подразделений или отдельных должностных лиц как оценочные и используемые для корректировки размеров выплачиваемой переменной части оплаты труда или отсрочки части выплат до времени реализации принятых рисков.

Важными источниками необходимой информации являются адресованные исполнительному органу и (или) совету директоров кредитной организации отчёты подразделения (ответственного сотрудника), на которое

возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, отчёты подразделения, осуществляющего управление рисками деятельности, отчёты службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, отчёты о результатах стресс-тестирования по отдельным видам рисков и совокупного риска, принятого кредитной организацией (риск-аппетита), отчёты единоличного и исполнительного органа управления, совета директоров о результатах выполнения утверждённых показателей в течение периода, относящегося к утверждённой стратегии развития кредитной организации.

Обязательному тестированию должны быть подвергнуты условия трудовых договоров, заключённых с работниками, принимающими риски и осуществляющими контроль, договоры, предусматривающие получение ими материальной выгоды (договоры пенсионного страхования, кредитные договоры, договоры на компенсацию расходов на жильё, на обучение и иные аналогичные договоры), а также фактически произведённые в их пользу стимулирующие выплаты.

Тестированию должна подвергаться и деятельность совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда и политики материального стимулирования, включая утверждение вознаграждения членов исполнительных органов и наиболее высокооплачиваемых работников кредитной организации.

²⁵ Письмо Банка России от 21.03.12 № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Методики корректировок вознаграждений с учётом рисков и результатов деятельности“, пункты 51, 54, 55.

Конечным этапом тестирования должна быть проверка соблюдения порядка раскрытия в пояснительной информации к формам отчётности и достоверности сведений об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объёме вознаграждений и по видам выплат, сведений о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат, а также информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда²⁶.

В заключение отметим, что риск материальной мотивации персонала имеет в силу влияния человеческого фактора системный характер, по сути является составной частью любого риска банковской деятельности. Соответственно устанавливаемые запреты, ограничения и корректировки вознаграждений с учётом рисков и результатов деятельности должны быть направлены на снижение стимулов принятия работниками кредитных организаций излишних рисков. Вознаграждение работников должно осуществляться с учётом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков: вознаграждение должно учитывать все виды рисков, получаемое вознаграждение должно быть симметрично последствиям рисков, сроки выплаты вознаграждения

должны учитывать временные горизонты рисков, сочетание форм выплаты вознаграждения (денежные средства, ценные бумаги и т. д.) не должно нарушать соответствие рискам²⁷.

Оценка системы оплаты труда кредитных организаций будет проводиться уполномоченными структурными подразделениями Банка России на 1 октября календарного года²⁸.

По результатам проведённой в крупнейших российских кредитных организациях самооценки системы управления рисками и корпоративного управления сделан вывод, что внутрибанковские политики в области оплаты труда далеки от полного соответствия положениям документов Совета по финансовой стабильности «Принципы по организации надлежащих систем оплаты труда» и «Стандарты реализации принципов»²⁹.

²⁷ Письмо Банка России от 06.02.12 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы совершенствования корпоративного управления“, раздел D «Вознаграждения», пункты 105–113.

²⁸ Проект Инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (<http://cbr.ru/analytics/?PrtId=project>).

²⁹ Информационно-аналитический документ о современных рекомендациях международных финансовых институтов, устанавливающих стандарты финансовой деятельности, в области корпоративного управления и систем управления рисками и о полноте и степени реализации этих рекомендаций крупнейшими российскими кредитными организациями — участниками «Самооценки системы управления рисками и корпоративного управления в банке» (подготовлен с учётом участия в работе Совета по финансовой стабильности (СФС) в части мониторинга соблюдения международных стандартов) (<http://cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>).

²⁶ Указание Банка России от 25.10.13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», приложение 1, пункт 1.8.

информация

Динамика розничного портфеля кредитования замедляется

В 2013 году розничное кредитование оставалось ключевым драйвером роста банковского рынка. Однако темпы прироста снизились и составили по итогам 2013 года около 30%, а общий объём ссудного портфеля на начало текущего года — почти 10 трлн рублей. Такие данные привели участники пресс-конференции «Торможение розничного кредитования: пора „жить по средствам“?», состоявшейся в Ассоциации российских банков.

По словам заместителя генерального директора рейтингового агентства «Эксперт РА» Павла Самиева, сейчас во всех сегментах банковского сектора наблюдается либо снижение темпов прироста, либо стагнация. Однако необеспеченную розницу, которая до настоящего времени была наиболее быстрорастущим сегментом, в этом году ожидает наибольшее торможение. По прогнозу агентства, тем-

пы прироста этого сегмента в 2014 году снизятся на 5% (с 31 до 26%). Тем не менее, несмотря на существенное замедление роста портфелей и, как следствие, рост проблемных долгов в необеспеченной рознице, мы не ожидаем никакой существенной угрозы для банковского сектора со стороны именно этого сегмента. Большую угрозу, по оценке агентства, в существующей экономической ситуации представляет корпоративный сегмент, отметил эксперт.

Директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй (НБКИ) Алексей Волков отметил значительное увеличение погашенных кредитов, выданных с помощью кредитных карт. Так, в IV квартале 2013 года был закрыт 621 671 займ, выданный с использованием кредитных карт, что на 94,62% больше аналогичного показателя за IV квартал 2012 года.

«Российские заёмщики начинают осознанно подходить к выбору кредитных

продуктов, отказываясь от не слишком выгодных для них предложений, — говорит А. Волков. — Снижение объёмов займов, выдаваемых с помощью кредитных карт, соответствует общей тенденции замедления развития рынка розничного кредитования. Поскольку именно этот сегмент был самым динамично развивающимся в предыдущие годы, на нём „охлаждение“ рынка сказалось в наибольшей степени».

В условиях стагнации, по мнению эксперта, для кредитора важно максимально точно оценить профиль риска заёмщика на этапе формирования предложения и не забывать о мониторинге этих показателей во время действия кредитного договора. Российское кредитование всё больше приближается к ситуации, при которой условия кредитования каждого человека напрямую зависят от его финансовой репутации — кредитной истории, считает директор по маркетингу НБКИ.

Валерий АЛЛАВЕРДЯН, директор ООО «Оценочно-консалтинговая компания „ИКР-Консультант“», эксперт по инвестиционным проектам, оценщик

Особенности национальной оценочной деятельности

Мы живём в мире материальных вещей, каждая из которых имеет свою ценность (стоимость). Когда заходит речь о залоге или продаже объекта недвижимости, оборудования, предприятия, бренда, сразу возникает вопрос: сколько это стоит? Сколько стоит тот или иной объект недвижимости, оборудование, объект интеллектуальной собственности, бизнес сам по себе?

Вопрос не праздный, так как и по настоящее время у оценщиков не сформировалось единого мнения, что следует понимать под рыночной стоимостью. Почему так? Скорее всего, потому, что стоимость — это достаточно сложное экономическое явление и подходить к его определению или расчёту необходимо достаточно взвешенно и рассудительно. Несмотря на это, Федеральный закон от 29.07.98 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (далее — закон № 135-ФЗ) даёт нам определение рыночной стоимости: «Рыночная стоимость — наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчуждён на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, т. е. когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
 - стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
 - объект оценки представлен на открытый рынок в форме публичной оферты;
 - цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
 - платёж за объект оценки выражен в денежной форме».
- При этом необходимо учесть тот факт, что оценочная деятельность в России зародилась совсем недавно, законодательная база всё время видоизменяется, принимаются поправки к основному закону и появляются новые федеральные стандарты оценки.

Если не так давно видов стоимости было 10, то в настоящий момент их стало четыре: рыночная, кадастровая, ликвидационная и инвестиционная.

Что имеем в сухом остатке? Ровно то, что банковского работника должны интересовать только два вида стоимости: рыночная и ликвидационная. В большей степени, конечно, ликвидационная. Но она рассчитыва-

ется исходя из рыночной. Всё! Остальное от лукавого.

Сразу приведу определение ликвидационной стоимости: «...ликвидационная стоимость — это стоимость объекта оценки в случае, если объект оценки должен быть отчуждён в срок меньше обычного срока экспозиции аналогичных объектов». Говоря другими словами, ликвидационная стоимость по определению должна быть ниже рыночной. Вопрос: насколько ниже? А вот об этом мы поговорим чуть позже.

Вначале более подробно и предметно окунёмся в стихию «рыночной стоимости» и существующих методик её определения.

Если исходить из определения, то «...рыночная стоимость — это... наиболее вероятная цена...». Но как узнать, какая цена вероятная? Вопрос неоднозначный, и, тем не менее, на каждый вопрос должен быть получен ответ, и желательно компетентный. Обычно оценочной деятельностью занимаются оценщики. Согласно закону № 135-ФЗ под оценочной деятельностью понимается профессиональная деятельность субъектов оценочной деятельности, направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной или иной стоимости, а субъектами оценочной деятельности признаются физические лица, являющиеся членами одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавшие свою ответственность в соответствии с требованиями настоящего федерального закона (далее — оценщики). Вроде бы всё замечательно, но есть маленькое но... И при этом не одно, а несколько:

- 1) если вдруг так случится, что оценщика рядом не окажется?
- 2) работа оценщика имеет денежное выражение;
- 3) ответ приходит не сразу, т. е. не всегда есть временной ресурс;
- 4) квалификация оценщика или его отношение к проблеме не всегда на высоте;
- 5) иные причины, заметно искажающие возможный результат оценки, например простая недобросовестность.

В связи с этим банковским работникам, в округе которых оценщики не ходят стаями, порой необходимо включаться в процесс оценки и решать все возникающие проблемы, опираясь на существующие оценочные методологии и рационализм.

Расставим акценты

В настоящий момент существует три основных подхода (метода) определения рыночной стоимости: доход-

ный, затратный и сравнительный. При этом про эти подходы (и методы) написаны горы книг и статей. При этом каждый подход имеет свои преимущества и недостатки. При этом не все подходы применимы в силу тех или иных обстоятельств. Как же быть в этом случае?

На мой взгляд, необходимо идти по определённому алгоритму и в первую очередь ответить на вопрос, является ли объект оценки объектом типовым или уникальным. А во вторую очередь ответить на вопрос, имеется ли на рынке спрос на данный объект, что позволит определить его так называемую «ликвидность» и в дальнейшем с возможным «сроком экспозиции».

Чтобы в дальнейшем всем всё было понятно, определяемся с понятиями.

Срок экспозиции объекта оценки — период времени начиная с даты представления на открытый рынок (публичная оферта) объекта оценки до даты совершения сделки с ним.

Ликвидность (от лат. Liquidus — жидкий, перетекающий) — экономический термин, обозначающий способность активов быть быстро проданными по рыночной или близкой к рыночной цене.

Например, объект оценки — «однушка». Типовой это объект или уникальный, вопроса возникнуть не должно. Спрос есть на «однухи»? Разумеется! Срок экспозиции? Любому риелтору вам скажет, что при адекватной... ой, извините, рыночной цене срок экспозиции составит от 7 до 14 дней.

«Доказательной» базой её стоимости могут выступить аналоги, выставленные на открытом рынке. При этом основными ценообразующими факторами будут примерно следующие: месторасположение, площадь, состояние помещения, этажность и т. д.

Любой риелтор вам также скажет, что если стоимость «однухи» будет ниже «наиболее вероятной» процентов на 10, то её можно будет продать за 1–2 дня. Что это означает? Ровно то, что если квартира стоит 2 000 000 руб., то её срок экспозиции при текущей экономической ситуации составит условно 14 дней. А если она будет стоить 1 800 000 руб., то срок экспозиции снизится до двух дней.

Незаметно мы подошли к понятию «ликвидационная стоимость»; при этом необходимо учитывать временной факт реализации объекта или срок экспозиции.

Из приведённого примера понятно, что при уменьшении стоимости объекта увеличивается его ликвидность и уменьшается время (срок), за которое объект можно реализовать на открытом рынке. Но рынок недвижимости достаточно разнороден и, в отличие от жилой недвижимости, например, срок экспозиции земельного участка (при адекватной цене) может составлять от 6 до 12 месяцев. Очевидно, что при условном уменьшении стоимости участка на 10 % срок экспозиции уменьшится. Насколько? Явно не до 2–3 дней и даже месяцев. Почему? Потому, что это неравнозначные объекты. У них разная ликвидность, разный срок экспозиции. Поэтому если речь идёт о ликвидационной стоимости, то один из факторов, который надо учитывать, — это временной фактор, за который реализу-

ется конкретный объект. Поэтому, когда говорят о ликвидационной стоимости, всегда указывают срок реализации объекта, например не более 35 или 60 дней.

Что касается уникальных объектов, то, как правило, спрос на них значительно ниже, следовательно, дисконт от рыночной стоимости будет значительно выше.

Что это значит в переводе на общедоступный язык? Это значит следующее:

- ликвидационная стоимость — это рыночная стоимость, уменьшенная на некий коэффициент, который меньше 1;
- данный коэффициент зависит от ряда факторов, о которых будет сказано ниже;
- для определения ликвидационной стоимости не надо изобретать велосипед. Основные наработки по определению ликвидационной стоимости были сделаны ещё в прошлом веке. В частности, можно порекомендовать следующие методологические материалы: Галасюк В. В. «Методические рекомендации по оценке имущества и имущественных прав в условиях вынужденной реализации и сокращённого периода экспозиции».

Главное, чтобы рыночная стоимость была посчитана адекватно, а это уже работа для специалистов. Специалисты отделов залога банков, как правило, не принимают участия в самой оценке, но в то же время детально изучают отчёты об оценке и экспертно соглашаются с рыночной и, иногда, с ликвидационной стоимостью, прописанной в отчёте или нет, исходя из своих объективных, а порой и субъективных представлений о стоимости того или иного объекта.

Методология. Определение ликвидационной стоимости объектов в условиях вынужденной реализации и сокращённого периода экспозиции

Ликвидационная стоимость объектов определяется на основе их рыночной стоимости в соответствии с концепцией вынужденности и ускоренности реализации объектов.

Ликвидационная стоимость объекта определяется на основе его рыночной стоимости по формуле:

$$V_L = V_m \times k_L = V_m \times \frac{K_e}{\left(1 + \frac{i}{m}\right)^{t_d \times m}}, \quad (1)$$

где V_L — ликвидационная стоимость объекта оценки, соответствующая фиксированному периоду его экспозиции (t_i), который короче разумно долгого периода экспозиции (руб.); V_m — рыночная стоимость объекта оценки (руб.); k_L — коэффициент соотношения ликвидационной и рыночной стоимости объекта оценки; t_d — период дисконтирования (лет); m — количество периодов начисления процентов в течение года; i — годовая ставка дисконта, используемая при расчёте ликвидационной стоимости (выраженная как десятичная дробь); K_e — коэффициент, учитывающий влияние эластичности спроса по цене на ликвидационную стоимость объекта оценки.

Первым этапом определения ликвидационной стоимости объекта является определение рыночной стоимости этого объекта. Рыночная стоимость объекта оценки (V_m) определяется согласно требованиям действующего законодательства.

Вторым этапом определения ликвидационной стоимости объекта является определение разумно долгого периода экспозиции этого объекта. Разумно долгий период экспозиции объекта оценки (t_r) может быть определён исходя из имеющейся рыночной информации или путём проведения опросов операторов соответствующих рынков, специалистов и т. д.

Третьим этапом определения ликвидационной стоимости объекта является установление фиксированного периода экспозиции этого объекта (t_f).

Необходимо учитывать, что в случае наличия внутренней экономической вынужденности реализации объекта последняя предопределяет необходимость установления минимально возможного фиксированного периода экспозиции объекта (t_f), который условно может быть приравнен к нулю:

$$t_f = 0. \quad (2)$$

Четвёртым этапом определения ликвидационной стоимости объекта является вычисление периода дисконтирования (t_d), которое осуществляется с использованием результатов выполнения этапов, по формуле:

$$t_d = t_r - t_f, \quad (3)$$

где t_r — разумно долгий период экспозиции объекта оценки (лет); t_f — фиксированный период экспозиции объекта оценки (лет).

Пятым этапом определения ликвидационной стоимости объекта является определение годовой ставки дисконта, используемой при расчёте ликвидационной стоимости.

Если объект оценки является объектом залога и залогодержателем выступает банк, то годовая ставка дисконта, используемая при расчёте ликвидационной стоимости (i), принимается на уровне годовой ставки по банковским кредитам, которая определяется по рыночным данным. В других случаях годовая ставка дисконта, используемая при расчёте ликвидационной сто-

имости (i), принимается на уровне годовой ставки по банковским депозитам, которая определяется по рыночным данным. При этом в качестве годовой ставки дисконта, используемой при расчёте ликвидационной стоимости (i), должна быть избрана годовая ставка по депозитам (кредитам), период которых максимально приближён к периоду дисконтирования (t_d), определённому в соответствии с пунктом 5.6 методических рекомендаций.

5.8. Шестым этапом определения ликвидационной стоимости объекта является определение количества периодов начисления процентов в течение года (m), которое для унификации расчётов принимается равным 12.

5.9. Седьмым этапом определения ликвидационной стоимости объекта является определение коэффициента, учитывающего влияние эластичности спроса по цене на ликвидационную стоимость объекта. Для определения коэффициента, учитывающего влияние эластичности спроса по цене на ликвидационную стоимость объекта (K_e), используется таблица 1.

При наличии данных, необходимых для определения коэффициента эластичности спроса по цене (E_D), коэффициент, учитывающий влияние эластичности спроса по цене на ликвидационную стоимость объекта (K_e), может быть определён по формуле:

$$K_e = th|E_D| = \frac{e^{|E_D|} - e^{-|E_D|}}{e^{|E_D|} + e^{-|E_D|}}, \quad (4)$$

где th — гиперболический тангенс; E_D — коэффициент эластичности спроса по цене; $e = 2,71828$ (const).

5.10. Восьмым этапом определения ликвидационной стоимости объекта является определение коэффициента соотношения ликвидационной и рыночной стоимости объекта (K_L), которое осуществляется с использованием результатов выполнения этапов, предусмотренных пунктами 5.4–5.9 методических рекомендаций. Коэффициент соотношения ликвидационной и рыночной стоимости объекта (K_L) определяется при помощи таблиц, приведённых в приложении.

В случае необходимости более точного определения коэффициента соотношения ликвидационной

Таблица 1

Таблица для определения коэффициента K_e

Количество потенциальных покупателей объекта	Степень специализации объекта	Подтип спроса	Значение коэффициента K_e
Значительное	Незначительная	Абсолютно эластичный	1
	Средняя	Сильноэластичный	1
	Значительная	Среднеэластичный	0,94
Среднее	Незначительная	Слабоэластичный	0,85
	Средняя	С единичной эластичностью	0,76
	Значительная	Слабонеэластичный	0,68
Незначительное	Незначительная	Среднеэластичный	0,46
	Средняя	Сильноэластичный	0,16
	Значительная	Абсолютно неэластичный	*

* Для этой ситуации в соответствии с поправкой Я. И. Маркуса и А. А. Петрищева невозможно определение коэффициента K_e , поскольку имеющиеся экономические условия не соответствуют условиям, согласно которым может определяться рыночная стоимость.

и рыночной стоимости объекта (k_L) он может быть вычислен по формуле:

$$k_L = \frac{K_e}{\left(1 + \frac{i}{m}\right)^{t_d \times m}}. \quad (5)$$

5.11. Десятым, заключительным, этапом определения ликвидационной стоимости объекта является непосредственное вычисление его ликвидационной стоимости. Вычисление ликвидационной стоимости объекта осуществляется умножением рыночной стоимости объекта (V_m) на коэффициент соотношения ликвидационной и рыночной стоимости объекта (k_L) по формуле 1.

Пример 1

Рыночная стоимость земельного участка составляет 3 200 000 руб. Участок не генерирует денежный поток. Разумный срок экспозиции для данного участка составляет шесть месяцев. Годовая ставка дисконтирования принимается на уровне средневзвешенной ставки банковского кредита на уровне 18 %. Количество начислений процентов в течение года составляет 12.

Необходимо реализовать объект достаточно быстро, в течение одного месяца.

С учётом изложенного и исходя из таблицы 1 экспертно определяем коэффициент K_e на уровне 0,46 (незначительное количество покупателей), подтип спроса — среднеэластичный.

$$M_m = 3\,200\,000 \text{ руб.};$$

$$I = 0,18;$$

$$M = 12;$$

$$t_r = 6/12;$$

$$t_f = 1/12;$$

$$T_d = 6/12 - 1/12 = 0,416667;$$

$$K_e = 0,46;$$

$$V_l = [3\,200\,000 / (1 + 0,18/12)^{(0,416667 \times 12)}] \times 0,46 = 1\,423\,900 \text{ руб.}$$

Пример 2

Рыночная стоимость однокомнатной квартиры-студии составляет 2 700 000 руб. Разумный срок экспозиции для данного объекта составляет четыре месяца. Годовая ставка дисконтирования принимается на уровне средневзвешенной ставки банковского кредита на уровне 18 %. Количество начислений процентов в течение года составляет 12. Необходимо реализовать объект достаточно быстро, в течение одного месяца.

С учётом изложенного и исходя из таблицы 1, экспертно определяем коэффициент K_e на уровне 0,94 (значительное количество покупателей), подтип спроса — среднеэластичный.

$$M_m = 2\,700\,000 \text{ руб.};$$

$$I = 0,18;$$

$$M = 12;$$

$$t_r = 4/12;$$

$$t_f = 1/12;$$

$$T_d = 4/12 - 1/12 = 0,25;$$

$$K_e = 0,94;$$

$$V_l = [2\,700\,000 / (1 + 0,18/12)^{(0,25 \times 12)}] \times 0,94 = 2\,487\,909 \text{ руб.}$$

Итак, расчёты выполнены. Они не сложные на восприятие и понимание, научно обоснованные, но... всегда ли они будут отражать истинную картину так называемой ликвидационной стоимости, т. е. стоимости, когда некий объект продаётся в ускоренном режиме? Разумеется, нет! На мой взгляд, это происходит потому, что процесс купли-продажи иногда несёт в себе не логико-управленческие принципы, направленные или на укрупнение бизнеса, на повышение его капитализации, или, наоборот, избавление от ненужных активов, а порой — метафизический смысл, уловить который без вникания в ситуацию практически невозможно. Именно поэтому не так уж редки случаи, когда дорогое продаётся за копейки, а то, что гроша ломаного не стоит, уходит по баснословной цене.

Может быть, поэтому Банк России придумывает всё новые и новые способы так называемой оценки активов, с одной стороны, чтобы сохранить лицо, а с другой — чтобы показать, что он, Банк России, знаком с проблемой и в силу своих возможностей пытается её решать. Решать, при этом не обращая внимания на двоякость законодательных актов касательно оценочной деятельности.

Судите сами: в письме Банка России от 30.12.13 № 265 «О Методических рекомендациях о тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» рекомендуется пользоваться методиками МСФО. Территориальные учреждения ЦБ РФ должны оценивать достоверность отражения в банковской отчётности активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в соответствии с нормативными актами Банка России и МСФО.

В этих целях регулятор рекомендует своим территориальным подразделениям учитывать наличие в договорах с организациями, которые осуществляют для банка оценку активов или предоставляют информацию, используемую для оценки активов, ответственности таких компаний за предоставление недостоверных данных¹.

В части процедур контроля информации об исходных данных для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, предоставляемой такими информационными системами, ЦБ РФ рекомендует руководствоваться МСФО-13 «Оценка справедливой стоимости»². Стоимости, которая не «прописана» в нашей, российской, законодательной базе, в частности в ФСО-2. Получается ситуация, которую некогда описал один очень известный политический деятель: «Кто берётся за частные вопросы без предварительного решения общих, тот неминуемо будет на каждом шагу бессознательно для себя „наткаться“ на эти общие вопросы... обречать свою политику на шатания и беспринципность». Имя этого политика — В. И. Ульянов (Ленин). ■

¹ <http://imperia-a.ru/news/id/5688>

² <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=149205>

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



Межбанковские расчёты

Расчёты через счета «ЛОРО» и «НОСТРО»

1. При совпадении даты перечисления платежа с датой списания средств

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Списание денежных средств в случае, если дата перечисления платежа совпадает с датой списания средств			Положение Банка России от 19.06.12 № 383-П, п. 1.1
— в банке-респонденте при списании средств со счёта «НОСТРО»	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30102 30109 30110 60322	30110	Дебет счёта клиента, корреспондентского счёта, счёта по хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 4.29, 6.12
— в банке-корреспонденте при списании средств со счёта «ЛОРО»	30109	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30102 30109 30110 60322	Кредит счёта клиента, корреспондентского счёта, счёта по хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 4.29, 6.12
Зачисление денежных средств, списанных со счетов клиентов и перечисленных в тот же день			Дебет расчётного, текущего, бюджетного, корреспондентского счёта, счёта по хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 4.29, 6.12

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контитровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— в банке-корреспонденте на счёт «ЛОРО»	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30102 30109 30110 60322	30109	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5
— в банке-респонденте через счёт «НОСТРО»	30110	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30102 30109 30110 60322	Кредит счёта клиента, корреспондентского счёта, счёта по хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 4.29, 6.12

2. При несовпадении даты подтверждения платежа с датой списания средств

Содержание операции	Контитровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Зачисление сумм переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день по назначению			Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днём исполнения распоряжения. Положение Банка России от 19.06.12 № 383-П, п. 1.1, 4.10
— в банке-корреспонденте	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820 30102 30109 30110 30111 30114	30220	— в день списания средств со счёта клиента. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.19, 4.29

← вернуться
к началу статьи

← вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	60322	30222	— платежи по хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.20, 6.12
	30220 30222	30109	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.19
— в банке-респонденте	40501	30220	— в день списания средств со счёта клиента. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.19, 4.29
	40502		
	40503		
	40601		
	40602		
	40603		
	40701		
	40702		
	40703		
	40802		
	40807		
	40817		
	40820		
	30102		
	30109		
	30110		
	30111		
	30114		
	60322	30222	— платежи по хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.20, 6.12
	30220 30222	30110	— при получении подтверждения о зачислении сумм. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.6, 3.19, 3.20
Списание денежных средств в банке — исполнителя платежа			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 4.29, 6.12
— в банке-респонденте	30110	40501 40502 40503	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 4.29, 6.12
— в банке-корреспонденте	30109	40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820 30102 30109 30110 30111 30114 60322	

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

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



Налог на доходы физических лиц. Налогоплательщики

Налоговые резиденты

Налоговые резиденты РФ — физические лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 207)

Для признания работника резидентом РФ и применения ставки НДФЛ 13 % нужно, чтобы в течение 12-месячного периода, предшествующего дате выплаты дохода, он находился на территории РФ в общей сложности не меньше 183 календарных дней. При этом учитываются все дни, когда физическое лицо находилось на территории РФ, включая дни приезда и дни отъезда.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.07.09 № 03-04-06-01/170, ФНС России от 04.02.09 № 3-5-04/097, от 20.04.09 № 03-04-06-01/98, от 07.04.09 № 03-04-05-01/171, от 04.07.08 № 03-04-06-01/187, от 23.07.07 № 03-04-06-01/258)

12-месячный период нужно определять на дату получения дохода физическим лицом. Дни нахождения за пределами РФ независимо от цели выезда не учитываются, за исключением случаев, прямо предусмотренных НК РФ (краткосрочное лечение или обучение).

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.06.09 № 03-04-06-01/144, от 01.04.09 № 03-04-06-01/72, от 19.03.07 № 03-04-06-01/75)

Таким образом, дни нахождения физического лица за пределами РФ в целях краткосрочного (менее шести месяцев) обучения учитываются при подсчёте дней нахождения физического лица в РФ только в случае, если физическое лицо выезжает для целей указанного обучения из РФ и возвращается в РФ после прохождения обучения. Если физическое лицо приезжает в РФ после проведения краткосрочного обучения за

границей, период его нахождения в РФ начинается со дня его въезда на территорию РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.09.12 № 03-04-05/6-1128)

Под обучением понимается процесс освоения обучающимся физическим лицом образовательной программы, а не оказания услуг по преподаванию педагогическим работником.

В связи с вышеизложенным положение НК РФ о прерывании срока нахождения физического лица в случае его краткосрочного выезда за пределы РФ для обучения в отношении педагогических работников не применяется.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 27.05.13 № 03-04-05/19093)

Для расчёта НДФЛ неважно, является сотрудник гражданином России или нет. Если физическое лицо является резидентом, то его доходы от выполнения трудовых обязанностей облагаются по ставке 13 %, в противном случае применяется ставка 30 %.

(Письма Минфина России от 14.08.09 № 03-08-05, от 31.12.08 № 03-04-06-01/397, ФНС России от 23.09.08 № 3-5-03/529, УФНС России по г. Москве от 29.02.08 № 28-10/019821)

Установление налогового статуса физических лиц — получателей дохода производится организацией самостоятельно, исходя из особенностей каждой конкретной ситуации.

Ответственность за правильность определения налогового статуса физического лица — получателя дохода возлагается на организацию — источник его выплаты.

Перечня документов, подтверждающих фактическое нахождение физических лиц за пределами РФ, НК РФ не установлено. Такими документами могут являться копии паспорта с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы, справки, подготовленные на основании сведений табеля учёта рабочего времени, квитанции о проживании в гостинице и другие документы.

При получении физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, доходов от источников за пределами РФ, не являющихся объектом обложения налогом на доходы физических лиц в РФ, подтверждения того, что физические лица — получатели указанных доходов являются резидентами иностранного государства, не требуется.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.03.12 № 03-04-06/6-64)

В расчёт принимается прошедший период из следующих подряд 12 месяцев. При этом не обязательно, чтобы эти месяцы были строго календарными.

Что касается российских граждан, то принято считать, что на начало налогового периода они являются резидентами. Однако на практике возникают ситуации, когда россиянин перестаёт быть резидентом.

Элементы налогообложения

Объект обложения	Доходы от источников в РФ	Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 208, 209
	Доходы от источников за её пределами	
Налоговая база	Определяется нарастающим итогом с начала года по итогам каждого месяца по всем доходам	Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226, 216
Налоговые вычеты	Предоставляются	Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 210
Ставка налога	13 %	Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 224
Сумма налога	Исчисляется нарастающим итогом с начала года по итогам каждого месяца по всем начисленным доходам	Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226, ст. 214.1, п. 8
Уплата налога		

Подтверждение статуса налогового резидента

Для получения справки о подтверждении статуса налогового резидента РФ следует представить следующие документы:

- заявление в произвольной форме с указанием:
 - 1) календарного года, за который необходимо подтверждение статуса налогового резидента РФ;
 - 2) наименования иностранного государства, в налоговый орган которого представляется подтверждение;
 - 3) фамилии, имени, отчества заявителя и его адреса;
 - 4) идентификационного номера налогоплательщика — физического лица (при наличии), который указан в документе, подтверждающем постановку данного физического лица на налоговый учёт в налоговом органе РФ;
 - 5) перечня прилагаемых документов и контактного телефона;

- копии документов, обосновывающих получение доходов в иностранном государстве. К таким документам относятся:

- 1) договор (контракт);
- 2) решение общего собрания акционеров о выплате дивидендов;
- 3) документы, подтверждающие право на получение пенсии из-за границы;
- 4) иные документы;

- таблица расчёта времени пребывания на территории РФ;
- копии всех страниц общегражданских российского и заграничного паспортов.

Подробная информация о порядке подтверждения статуса налогового резидента РФ размещена на сайте www.nalog.ru (баннер «Подтверждение статуса налогового резидента»).

(Письма ФНС России от 24.08.12 № ОА-3-13/3067, от 22.01.13 № ЕД-3-3/150)

Время пребывания на территории РФ может быть определено по отметкам пропускного контроля:

- в загранпаспорте;
- в дипломатическом паспорте;
- в служебном паспорте;
- в миграционной карте и т. д.

Помимо этого подтвердить время пребывания в РФ могут трудовой договор, справки с места работы, табель учёта рабочего времени, копии паспорта с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы, свидетельство о регистрации по месту временного пребывания и квитанции о проживании в гостинице. Также дополнительными документами, подтверждающими статус налогоплательщика, могут являться проездные билеты, приказы о командировках, путевые листы, авансовые отчёты и т. д.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.02.08 № 03-04-06-01/31, от 04.02.08 № 03-04-07-01/20, ФНС России от 22.07.11 № ЕД-4-3/11900)

Для подтверждения нахождения человека за пределами РФ для лечения или обучения относятся:

- договоры с медицинскими (образовательными) учреждениями на лечение (обучение);
- справки, выданные медицинскими (образовательными) учреждениями, свидетельствующие о проведении лечения (прохождении обучения) с указанием времени проведения лечения (обучения);
- копии паспорта с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.06.08 № 03-04-06-01/182)

Ответственность за правильность определения налогового статуса физического лица — получателя дохода, исчисления и уплаты налога в соответствии с его налоговым статусом лежит на организации — налоговом агенте. Поэтому при наличии оснований считать, что гражданин РФ может не являться налоговым ре-

зидентом, налоговый агент вправе запросить у физического лица соответствующие документы или их копии.

Нотариальное заверение копий таких документов, а также нотариальное заверение их перевода на русский язык не требуется.

В случае если физическое лицо не предоставляет запрашиваемые документы, налоговый агент вправе применить к выплачиваемым этому физическому лицу доходам налоговую ставку и порядок расчёта налоговой базы, предусмотренные для лиц, не являющихся налоговыми резидентами.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.08.13 № 03-04-06/32676)

Ответственность за правильность определения налогового статуса физического лица — получателя дохода, исчисления и уплаты налога в соответствии с его налоговым статусом лежит на организации — налоговом агенте. Поэтому при наличии оснований считать, что гражданин РФ может не являться налоговым резидентом, налоговый агент вправе запросить у физического лица соответствующие документы или их копии.

Нотариальное заверение копий таких документов, а также нотариальное заверение их перевода на русский язык не требуется.

В случае если физическое лицо не предоставляет запрашиваемые документы, налоговый агент вправе применить к выплачиваемым этому физическому лицу доходам налоговую ставку и порядок расчёта налоговой базы, предусмотренные для лиц, не являющихся налоговыми резидентами.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.08.13 № 03-04-06/32676)

В случае если срок нахождения физического лица на территории РФ за 12 месяцев, предшествующих дате выплаты премии (в данном случае — июнь 2013 года), будет составлять более 183 дней, данный иностранный гражданин будет являться налоговым резидентом РФ и его доходы от источников в РФ, полученные от российской организации, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц по ставке 13 %.

Если физическое лицо на дату получения премии не будет признаваться налоговым резидентом РФ, в том числе в связи с отсутствием документов, подтверждающих его фактическое нахождение в РФ в течение 183 дней, то его доходы от источников в РФ подлежат обложению налогом на доходы физических лиц по ставке 30 %.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.07.13 № 03-04-06/25406)

Вид на жительство подтверждает право гражданина на проживание в РФ (удостоверяет его личность), но не является документом, подтверждающим фактическое время нахождения сотрудника на территории страны.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.07.09 № 03-04-06-01/176)

Действующим законодательством РФ не установлены содержательные критерии и формальные требования, согласно которым сертификаты, подтверждающие налоговый статус налогоплательщика в иностранном государстве, используются российскими налоговыми агентами и налоговыми органами в целях исполнения международных договоров об избежании двойного налогообложения.

В то же время такие документы подлежат применению российскими налоговыми агентами и налоговыми органами в случае, если содержат:

- наименование налогоплательщика;
- период, за который подтверждается налоговый статус, наименование международного договора, сторонами которого являются РФ (СССР) и соответствующее иностранное государство, в целях исполнения положений которого выдаётся документ о подтверждении налогового статуса;
- подпись уполномоченного должностного лица компетентного органа иностранного государства.

Регулирование процедуры и способа выдачи таких сертификатов (на бумажном носителе или в электронном виде) относится к исключительной компетенции соответствующего иностранного государства.

Учитывая изложенное, если законодательство иностранного государства предусматривает подтверждение резидентства налогоплательщика в электронном виде, то российские налоговые агенты могут рассматривать такие электронные документы в качестве подтверждения статуса налогоплательщика в качестве резидента этой страны.

(Письмо ФНС России от 31.10.13 № ОА-4-13/19590)

Сертификаты, подтверждающие статус налогоплательщика в качестве резидента соответствующей страны, подлежат апостилированию, если иное прямо не предусмотрено международным договором, регулирующим вопросы налогообложения.

В настоящее время положения об отсутствии необходимости апостилирования таких сертификатов применяются в отношениях с Латвией, Швейцарией и Люксембургом.

В статьях «Общие определения» международных договоров РФ с упомянутыми в обращении государствами содержится указание на компетентные органы этих стран по применению данных договоров.

(Письмо ФНС России от 14.01.14 № ОА-4-13/232)

Налоговые нерезиденты

Налоговые нерезиденты РФ — физические лица, фактически находящиеся на территории РФ менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

День въезда в РФ и день выезда из РФ учитываются при определении статуса налогоплательщика.

(Письмо ФНС РФ от 04.02.09 № 3-5-04/097)

Документами, подтверждающими фактическое нахождение физических лиц за пределами РФ, в частности,

могут являться копии паспорта с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы, квитанции о проживании в гостинице и другие документы, на основании которых можно установить длительность фактического нахождения физического лица за пределами РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.10.13 № 03-04-05/43781)

Вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами РФ для целей налогообложения относится к доходам, полученным от источников за пределами РФ, вне зависимости от источника выплаты такого дохода.

Если свои трудовые обязанности, предусмотренные трудовым договором, сотрудники организации выполняют в иностранном государстве, выплачиваемое им вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей за пределами РФ относится к доходам, полученным от источников за пределами РФ.

В случае если такие сотрудники организации не будут признаваться налоговыми резидентами РФ, то их доходы от источников за пределами РФ не признаются объектом обложения налогом на доходы физических лиц в РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.10.11 № 03-04-06/6-292)

Средняя заработная плата, сохраняемая сотруднику, не являющемуся налоговым резидентом РФ, за время исполнения им трудовых обязанностей за границей относится к доходам от источников в РФ и подлежит налогообложению в РФ по ставке 30 %.

При этом суточные в иностранной валюте в пределах сумм, эквивалентных 2500 руб. за каждый день пребывания в заграникомандировке, налогообложению не подлежат независимо от налогового статуса их получателя.

(Письмо ФНС России от 16.01.13 № ЕД-3-3/81)

В случае нахождения сотрудника организации в РФ менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате получения дохода, такое лицо не будет признаваться налоговым резидентом РФ и его доходы от источников в РФ подлежат обложению по ставке 30 %.

В случае если трудовой договор предусматривает определение места работы сотрудника как место нахождения его рабочего места в иностранном государстве, поездка работника для выполнения трудовых обязанностей в месте, предусмотренном трудовым договором, не будет требовать оформления командировки, а вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей за пределами РФ будет относиться к доходам от источников за пределами РФ. Указанное вознаграждение, полученное физическими лицами, признаваемыми налоговыми резидентами РФ, подлежит обложению налогом на доходы физических лиц по ставке 13 %, а в случае, если его получатели не при-

знаются налоговыми резидентами РФ, не является объектом обложения налогом на доходы физических лиц в РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.08.13 № 03-04-05/34436)

Если филиал ведёт коммерческую деятельность и, соответственно, является там плательщиком налога на прибыль, вышеуказанные доходы сотрудников филиала в виде оплаты филиалом аренды жилых помещений относятся к доходам от источников за пределами РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.01.12 № 03-04-06/6-16)

Организация должна определять статус работника (резидент или нерезидент) на каждую дату выплаты дохода.

Если физическое лицо, заключившее договор гражданско-правового характера с организацией-резидентом, не признано налоговым резидентом РФ, а работы будут выполняться в иностранном государстве, то по таким доходам от источников в иностранном государстве налог на территории РФ не взимается.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.06.09 № 03-08-05)

Обязанностей налогоплательщика по декларированию доходов от источников за пределами РФ, полученных в налоговом периоде, в котором физическое лицо не является налоговым резидентом РФ, такое лицо не имеет.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.06.12 № 03-04-05/6-761, от 18.02.13 № 03-04-06/4254)

НК РФ не устанавливает перечня документов, подтверждающих фактическое нахождение иностранных лиц на территории РФ. Поэтому такое подтверждение возможно на основании любых документов, оформленных в соответствии с законодательством РФ и позволяющих установить количество календарных дней пребывания данного лица на территории РФ. Такими документами, например, могут являться копии паспорта с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы, справки с места работы, выданные на основании сведений из табелей учёта рабочего времени, свидетельство о регистрации по месту временного пребывания.

(Письмо ФНС России от 05.03.13 № ЕД-3-3/743)

Обязанность налоговых органов по подтверждению фактов выплаты дохода российской организацией, а также фактов правомерной уплаты (неуплаты) налога на доходы физических лиц с доходов иностранных граждан, не являющихся налогоплательщиками в РФ, НК РФ не установлена.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.06.13 № 03-04-05/24895)

Элементы налогообложения

Объект обложения	Доходы от источников в РФ	Налоговый кодекс РФ (часть 2)
Объект обложения	Доходы от источников в РФ	Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 207, 208, 209
Налоговая база	Определяется как сумма всех доходов, полученных за месяц (не нарастающим итогом)	Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226, 216
Налоговые вычеты	Не предоставляются	Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 210
Ставка налога	30 %	Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 224
Сумма налога	Исчисляется отдельно по каждой сумме начисленного дохода	Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226
Уплата налога		

Пересчёт налога при изменении статуса налогоплательщика

Перерасчёт сумм налога в связи с изменением налогового статуса производится организацией после наступления даты, с которой налоговый статус налогоплательщика за текущий налоговый период поменяться не сможет, либо по окончании налогового периода. Указанный перерасчёт производится с начала налогового периода, в котором произошло изменение налогового статуса работника.

Излишне удержанные налоговым агентом из дохода налогоплательщика суммы налога подлежат возврату налоговым агентом по представлении налогоплательщиком соответствующего заявления.

Для возврата излишне удержанной суммы налога физическому лицу необходимо обратиться в организацию, выплатившую ему доход и удержавшую налог, с соответствующим заявлением.

(Письмо УФНС России по г. Москве от 24.06.08 № 28-10/059251)

Таким образом, начиная с месяца, в котором число дней пребывания работника в РФ в текущем налоговом периоде превысило 183 дня, суммы налога, удержанные налоговым агентом с его доходов до получения им статуса налогового резидента по ставке 30 %, подлежат зачёту при определении налоговой базы нарастающим итогом по всем суммам доходов работника, включая доходы, с которых налог удерживался по ставке 30 %.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.09.11 № 03-04-05/6-628, от 28.09.11 № 03-04-06/6-242)

Если до окончания налогового периода физическое лицо приобретает статус налогового резидента РФ и его статус больше не изменится, то начиная с меся-

ца приобретения статуса налоговый агент (работодатель) учитывает суммы налога, удержанные с доходов по ставке 30 %, при определении налоговой базы нарастающим итогом по всем суммам доходов данного лица.

Если суммы налога, удержанного по ставке 30 %, налоговым агентом частично либо полностью не зачтены, то физическое лицо по окончании налогового периода вправе обратиться в налоговый орган по месту жительства (месту пребывания) за возвратом суммы НДФЛ в связи с приобретением им статуса налогового резидента РФ. Одновременно Минфин России сообщает, что порядок налогообложения доходов физических лиц не носит дискриминационного характера и применяется одинаково как к гражданам РФ, так и к гражданам иных государств.

(Письмо ФНС России от 16.09.13 № БС-2-11/615)

В случае приобретения сотрудниками организации статуса налогового резидента РФ возврат в связи с перерасчётом суммы налога производится по итогам налогового периода налоговым органом.

При этом сам перерасчёт сумм удержанного налога в соответствии с приобретённым статусом налогового резидента РФ производится налогоплательщиком самостоятельно. Сумма налога, подлежащая возврату налогоплательщику, определённая в результате указанного перерасчёта, отражается им в налоговой декларации.

Перерасчёт НДФЛ налоговым агентом не производится, поскольку возврат сумм налога в соответствии с приобретённым налогоплательщиком статусом налогового резидента производится налоговым органом на основании налоговой декларации.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.11.12 № 03-04-06/6-335)

Если трудовые отношения прерываются до изменения налогового статуса работника, обязанность по уплате разницы между суммой налога, исчисленной по ставке 30 %, и фактически удержанной по ставке 13 % должен исполнить сам налогоплательщик. Суммы налога, не удержанные с физических лиц или удержанные налоговыми агентами не полностью, взыскиваются ими с физических лиц до полного погашения этими лицами задолженности по налогу. Предельный размер удержания — 50 % от суммы выплаты.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учёта, а также налогоплательщику о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.

Сообщение в налоговый орган о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика не освобождает общество от обязанностей налогового агента. Такая обязанность сохраняется вплоть до окончания соответствующего налогового пе-

риода, в котором обществом выплачивался доход физическому лицу.

(Письмо Минфина России от 19.03.07 № 03-04-06-01/74)

После окончания налогового периода, в котором налоговым агентом выплачивался доход физическому лицу, и письменного сообщения налогоплательщику и налоговому органу о невозможности удержать НДФЛ обязанность налогового агента по удержанию соответствующих сумм НДФЛ не установлена.

(Письмо Минфина России от 09.02.10 № 03-04-06/10-1;

Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 207, 231, п. 1)

Пересчёт налога при изменении статуса налогоплательщика. Возврат налога налоговым агентом

Порядок вступил в силу 1 января 2011 года.

(Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ, ст. 2, п. 17, ст. 10, п. 2)

	Налогоплательщик
	Представляет письменное заявление о возврате излишне удержанной суммы налога
	↓
	Налоговый агент
В течение 10 дней со дня обнаружения такого факта	Обязан сообщить налогоплательщику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога НК РФ не определяет форму и способ сообщения налоговым агентом налогоплательщику о факте излишнего удержания налога и сумме налога. Таким образом, налоговый агент вправе сообщать налогоплательщику о факте излишнего удержания налога и сумме налога в произвольной форме, предварительно согласовав с налогоплательщиком порядок направления указанного сообщения. <i>(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.05.11 № 03-04-06/6-112)</i>
В течение трёх месяцев со дня получения налоговым агентом заявления налогоплательщика	Производит возврат за счёт сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему РФ в счёт предстоящих платежей как по указанному налогоплательщику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых налоговый агент производит удержание такого налога
	Возврат производится в безналичной форме путём перечисления денежных средств на счёт налогоплательщика в банке, указанный в его заявлении. В случае нарушения срока, указанного выше, на сумму излишне удержанного налога, которая не возвращена налогоплательщику в установленный срок, начисляются проценты, подлежащие уплате налогоплательщику, за каждый календарный день нарушения срока возврата. Процентная ставка принимается равной ставке рефинансирования Банка России, действовавшей в дни нарушения срока возврата
В течение 10 дней со дня подачи ему налогоплательщиком заявления	Направляет в налоговый орган по месту своего учёта заявление на возврат налоговому агенту излишне удержанной им суммы налога, если суммы налога, подлежащей пере-

числению налоговым агентом в бюджетную систему РФ, недостаточно для осуществления возврата излишне удержанной и перечисленной в бюджетную систему РФ суммы налога налогоплательщику в указанный срок. Вместе с заявлением на возврат излишне удержанной и перечисленной в бюджетную систему РФ суммы налога представляет в налоговый орган выписку из регистра налогового учёта за соответствующий налоговый период и документы, подтверждающие излишнее удержание и перечисление суммы налога в бюджетную систему РФ. Таким образом, установлен максимальный трёхмесячный срок возврата налоговым агентом налогоплательщику излишне удержанных сумм налога с момента подачи им заявления. Налоговый агент принимает решение о самостоятельном возврате сумм налога либо об обращении в налоговый орган за возвратом сумм налога налоговому агенту непосредственно после получения заявления налогоплательщика о возврате сумм излишне удержанного налога. При этом повторное заявление налогоплательщика о возврате излишне удержанных сумм налога не требуется.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.05.11 № 03-04-06/6-112)

Возврат налоговому агенту перечисленной в бюджетную систему РФ суммы налога осуществляется налоговым органом в установленном порядке.

До осуществления возврата из бюджетной системы РФ налоговому агенту излишне удержанной и перечисленной в бюджетную систему РФ им с налогоплательщика суммы налога налоговый агент вправе осуществить возврат такой суммы налога за счёт собственных средств. При отсутствии налогового агента налогоплательщик вправе подать заявление в налоговый орган о возврате излишне удержанной с него и перечисленной в бюджетную систему РФ ранее налоговым агентом суммы налога одновременно с представлением налоговой декларации по окончании налогового периода. Возврат суммы налога налогоплательщику в связи с перерасчётом по итогу налогового периода в соответствии с приобретённым им статусом налогового резидента РФ производится налоговым органом, в котором он был поставлен на учёт по месту жительства (месту пребывания), при подаче налогоплательщиком налоговой декларации по окончании указанного налогового периода, а также документов, подтверждающих статус налогового резидента РФ в этом налоговом периоде.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 231, п. 1, 1.1)

Таким образом, начиная с 1 января 2011 года налоговый агент осуществляет исчисление, удержание и уплату сумм налога в бюджетную систему РФ с учётом налогового статуса налогоплательщика, определяемого на каждую дату выплаты дохода, а возврат суммы налога налогоплательщику производится налоговым органом, в котором он был поставлен на учёт по месту жительства (месту пребывания), при подаче им налоговой декларации за предыдущий налоговый период (периоды) и документов, подтверждающих статус налогового резидента в указанных налоговых периодах.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.12.10 № 03-04-06/6-280, от 05.04.11 № 03-04-06/6-74)

Если по итогам налогового периода 2010 года сумма переплаты налога будет зачтена организацией не пол-

ностью, в 2011 году возврат суммы налога налогоплательщику производится налоговым органом, в котором он был поставлен на учёт по месту жительства (месту пребывания), при подаче им налоговой декларации за 2010 год и документов, подтверждающих статус налогового резидента в 2010 году.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.09.10 № 03-04-06/6-219)

Если на дату получения дохода, включая дату увольнения, сотрудник организации являлся налоговым резидентом РФ, то при его увольнении до окончания налогового периода каких-либо перерасчётов сумм налога, удержанных по ставке 13 %, налоговым агентом не производится.

(Письмо ФНС России от 19.12.11 № ЕД-4-3/21628)

информация

Особенности налогообложения доходов

ФНС России в письме от 03.03.14 № БС-4-11/3607 «О налогообложении доходов физических лиц» отметила, что в отношении операций купли-продажи драгоценных металлов, числящихся на обезличенном металлическом счёте (ОМС), применяются общие правила определения налоговой базы по НДФЛ. В письме Минфина России, направленном для использования в работе налоговых органов, сообщается, в частности, об отсутствии в НК РФ специальных положений, устанавливающих особенности налогообложения доходов физических лиц, полученных от продажи драгоценных металлов, числящихся на ОМС. Порядок определения налоговой базы в отношении таких доходов установлен пунктом 3 статьи 210 НК РФ. В соответствии с предусмотренным правилом налогоплательщик вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом либо уменьшить полученный доход на сумму фактически произведённых им расходов, связанных с приобретением этих драгметаллов. Применяемый метод оценки расходов (ЛИФО, ФИФО и др.) должен быть указан в налоговой декларации.

Какой вид электронной подписи применять

Федеральным законом от 12.03.14 № 33-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены поправки в ряд законов в части конкретизации видов электронной подписи. Закон от 2011 года об электронной подписи выделяет следующие её виды: простая, усиленная неквалифицированная (квалифицированная). Об усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) идёт речь в законах о госрегистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, клиринговой деятельности, таможенном регулировании. В част-

ности, её должна содержать отчётность, представляемая в электронном виде уполномоченным экономическим оператором в таможенный орган.

При этом вид электронной подписи для декларации на товары определяет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела.

УКЭП необходимо обзавестись НПФ. Так, он обязан использовать документы в электронной форме с данной подписью при взаимодействии с ЦБ РФ, управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками РЦБ.

УКЭП упоминается в законах о защите прав юрлиц и ИП при осуществлении государственного и муниципального контроля, об оценочной деятельности.

Что касается инвестиционных фондов, то по общему правилу вид электронной подписи и порядок её проверки отражаются в соглашении между участниками электронного взаимодействия.

Изменения в части электронной подписи затронули законы о несостоятельности (банкротстве), валютном регулировании и контроле, КоАП РФ и др.

Поправки вступают в силу со дня официального опубликования, за исключением отдельных положений.

Кроме того, Казначейство России в письме от 06.03.14 № 42-7.4-05/11.1-141 «О получении сертификатов ключей проверки электронных подписей сотрудника банки» разъяснило порядок выдачи банкам сертификатов ключей проверки усиленных неквалифицированных электронных подписей для использования на сайте zakupki.gov.ru.

Так, установлено, что выдача уполномоченным лицам банков средств криптографической защиты информации, лицензий на их использование, программного обеспечения, необходимого для создания ключей электронной подписи, и сертификатов осуществляется по месту регистрации

банка или местонахождению его филиала в соответствии с разделом 5 регламента удостоверяющего центра Федерального казначейства, утверждённого приказом Казначейства России от 04.12.13 № 279, в случае положительного результата проверок документов на этапе регистрации банка на основании договора присоединения к регламенту, заключённого с территориальными органами Федерального казначейства. Регистрация банка осуществляется территориальным органом Федерального казначейства по местонахождению банка в соответствии с временным порядком, утверждённым письмом Казначейства России от 16.12.13 № 42-7.4-05/3.2-808.

В случае необходимости получения сертификатов в территориальных органах Казначейства России по местонахождению филиала банк отдельным письмом представляет перечень своих филиалов с указанием их местонахождения и наименований соответствующих им территориальных органов Федерального казначейства. В срок не более двух рабочих дней с даты регистрации территориальный орган, осуществивший регистрацию банка, направляет в орган Казначейства России, указанный в перечне филиалов, уведомление о регистрации банка с указанием реквизитов соглашения и информации о соответствующих филиалах.

После получения уведомления территориальный орган Казначейства России обеспечивает выдачу сертификатов уполномоченным лицам филиала в соответствии с требованиями регламента удостоверяющего центра Федерального казначейства, утверждённого приказом Казначейства России от 04.12.13 № 279. При этом предоставляется доверенность, подписанная руководителем банка или уполномоченным им лицом, на право подписи (заверения) заявлений на получение сертификатов уполномоченными лицами филиала.

Александр УШАНОВ, к. э. н., старший преподаватель Финансового университета при Правительстве РФ

В неравной борьбе за клиента

Оптимизация бизнес-процесса привлечения и сопровождения банком клиентов сегмента среднего и крупного бизнеса

Усиление конкурентной борьбы коммерческих банков за новых клиентов и удержание действующих — характерная деталь посткризисного этапа развития банковской сферы России. Это неизбежно ведёт к необходимости разработки банками новых действенных алгоритмов организации бизнес-процессов. Последнее предполагает как модификацию структуры и форм взаимодействия соответствующих подразделений между собой, так и использование ими современных моделей привлечения и сопровождения клиентов.

Особенностями развития кредитно-денежной системы России после кризиса 2008–2009 годов являются, в частности, падение уровня кредитных и депозитных ставок и снизившаяся маржа. В контексте снижения процентной маржи возрастает цена принятия неверных решений, в особенности в кредитной и процентной политике. Уменьшение процентной маржи приведёт, кроме этого, к снижению рентабельности банков.

В этой ситуации банкам необходимо увеличивать непроцентные доходы, прежде всего комиссионные. Модель развития банка и ведения бизнеса неизбежно должна измениться: кредитная организация, существовавшая на чистый процентный доход, должна превратиться в институт, оказывающий клиентам широкий спектр финансовых услуг.

Реакцией на снижение процентной маржи может, впрочем, стать и стремление банков нарастить объёмы кредитования, в первую очередь среднего, крупного и крупнейшего бизнеса, чтобы получить эффект «опта». Но в условиях ограниченного числа перво-классных заёмщиков это существенно увеличит риски и приведёт к известным последствиям: росту проблемных активов и «просрочки», реструктуризации портфеля, увеличению резервов, снижению прибыли и рентабельности и т. д.

Поэтому выход видится в другом — в расширении спектра и качества оказываемых финансовых услуг и постепенном повышении ставок комиссий до уровня, принятого, например, в США и странах Европы. Этот процесс (в части роста ставок) уже наблюдается, например, в Сбербанке.

В условиях смещения акцентов в сторону качества и объёма оказываемых клиентам банковских услуг (в целях роста комиссионных доходов) становится очевидным, что явное преимущество получают банки с наиболее тесными связями со своими клиентами, обслужи-

вающие максимально широкий спектр их потребностей.

Оптимизация структуры клиентской базы (корпоративный блок), более глубокое понимание особенностей бизнеса клиентов и рост эффективности их обслуживания требуют совершенствования бизнес-процессов. Их составляющая — *сервисная модель работы банка с целевым клиентским сегментом крупного и среднего бизнеса (ЦКС КСБ)*.

Использование сервисной модели как инструмента формализации требований к клиентской работе с данным сегментом актуально в первую очередь для банков масштаба «крупный» и «средний». Построение стройной и понятной для руководства банка (филиала) и менеджмента системы работы с действующей и потенциальной клиентской базой позволяет не только систематизировать и повысить её эффективность (рентабельность) в данном сегменте рынка, но и наладить чёткое взаимодействие бизнес-подразделений.

Можно выделить следующие элементы сервисной модели:

- принципы работы с ЦКС КСБ;
- участники процесса и их роли;
- порядок работы с клиентской базой;
- инструменты, используемые в продажах;
- система приоритизации ABCD клиентской базы;
- стратегия в отношении клиентских групп ABCD и подходы к организации клиентской работы.

Рассмотрим эти элементы.

Принципы работы с ЦКС КСБ

К принципам работы с ЦКС КСБ относятся:

- единая точка контакта клиента в банке — клиентский менеджер (КМ). Тенденцией в работе корпоративного блока ведущих банков в последнее время является то, что предлагаемые услуги примерно одинаковы у банков. Следовательно, в конкурентной борьбе выигрывает тот, кто предложит лучший сервис. Изобилие банков и их отчаянная борьба за долю на рынке избаловали клиентов, и теперь для их завоевания приходится уделять больше внимания качеству обслуживания. От персонального КМ зависит качество сервиса. КМ — «точка входа» в банк, а непосредственное общение клиента с ним — «момент истины», в котором сконцентрирована вся деятельность организации;

- системность в работе — применение CRM¹ по всей сети банка, в том числе:

1) предложение массовых продуктов с низкой себестоимостью; стандартизация продуктов и услуг в соответствии с низкой ценой обеспечивается путём максимально автоматизированной последовательностью стандартных операций;

2) удовлетворение индивидуальных потребностей с решением вопроса цены: наравне со стандартными продуктами сохраняется индивидуальный подход к корпоративному клиенту. Если потребности клиента не могут быть удовлетворены стандартными продуктами, рассматриваются комплексные нестандартные комбинации продуктов и услуг;

3) поскольку вся информация о клиенте фиксируется в структурированном виде, банк добивается относительной независимости от КМ, если срок работы кого-то из них в банке короче истории взаимоотношений с клиентом и др.;

- выявление (формирование) потребностей клиента — изучение его бизнеса: детальный анализ уже имеющейся информации, систематический анализ обращений клиентов в банк, анализ рынка и проведение маркетинговых исследований, консультация КМ с учётом типологии клиента;
- стратегическое партнёрство — формирование партнёрских взаимоотношений, способствующих росту прибыли банка. В совокупности стратегических концепций банков ключевой, как известно, является концепция развития партнёрских отношений между банком и его клиентами;
- комплексность обслуживания — формирование продуктовых команд из числа бизнес-подразделений банка (филиала) — кредитного, транзакционного, расчётно-кассового, отделов розничного блока («зарплатных» проектов, пластиковых карт, кредитов). Объединяющим началом является КМ;
- единообразие обслуживания — единая модель обслуживания на всех территориях присутствия банка;
- планирование продаж исходя из принципа максимизации прибыли в долгосрочной перспективе: план развития бизнеса клиента (ПРБК), составляемый ежегодно в разрезе каждого потенциального и действующего клиента и корректируемый в течение года (подробнее об этом — см. ниже);
- работа с проблемными активами — выбор стратегии работы с клиентом.

¹ CRM (Customer Relationship Management) — система управления отношений с клиентами, работа с ними на протяжении всего их жизненного цикла. В условиях высокого уровня конкуренции и постоянной борьбы банков (и не только) за клиента технология CRM получает всё более широкое распространение в российских банках. Основными задачами этой системы являются поддержание и реализация клиентоориентированной стратегии развития банка, повышение оперативности клиентского сервиса, расширение каналов коммуникации с клиентами, обеспечение гибкой реакции на изменение конкурентных условий, увеличение объёма продаж в расчёте на клиента, повышение лояльности клиента и снижение вероятности его ухода в другой банк, снижение рисков при продаже кредитных продуктов, увеличение объёма продаж дополнительных (сопутствующих) продуктов.

Участники процесса и их роли

Задачи и функции участников процесса продаж банковских продуктов определяются особенностями организационной структуры подразделений продаж в том или ином банке, но в общем виде их можно представить, как в таблице 1.

В зависимости от особенностей клиента и предлагаемого продукта (продуктов) продуктовая команда может быть сформирована на любом этапе работы с клиентом. Незыблемым остаётся правило: координатором, «посредником» между продуктовыми менеджерами и клиентом всегда является клиентский менеджер.

Продуктовые команды могут создаваться под конкретного клиента или конкретную сделку либо могут функционировать на постоянной основе и привлекаться КМ для наиболее качественного предложения новому или действующему клиенту услуги либо для текущих возникающих проблем, решение которых требует подключения специалистов различного профиля.

Порядок работы с клиентской базой

Закрепление клиентской базы:

- ГКМ — координатор работы банка с холдингами;
- СКМ — координатор работы с территориально распределёнными клиентами;
- КМ — работа с клиентом.

Приоритизация клиентской базы ABCD:

- сегментация клиентской базы для определения стратегии развития бизнеса с каждой группой клиентов;
- унификация работы с клиентской базой.

Планирование продаж:

- ПРБК — планирование объёмных показателей через анализ структуры;
- Account Plan — планирование активностей по приоритетным клиентам.

Привлечение клиентов через каналы продаж:

- информация о клиентах банка, имеющих открытые счета, но не пользующихся иными услугами банка;
- рекомендации действующих клиентов банка;
- личные связи КМ;
- общедоступные СМИ, интернет;
- анализ контрагентов клиентов банка через анализ поступления (списания) средств с расчётных счетов клиента;
- анализ составов ТПП, союзов предпринимателей, перечня стратегических предприятий и т. д.;
- анализ иных информационных источников;
- участие в форумах (семинарах) и других масштабных мероприятиях, направленных на привлечение корпоративных клиентов.

Этапы продаж:

- назначение первой встречи. На основании ПРБК со-

Задачи и функции участников процесса продаж

Вышестоящие кураторы (директора департаментов клиентских отношений, начальники управлений по работе с клиентами, руководители центров по работе с клиентами — ГКМ: главные КМ в CRM)	• Обеспечение выполнения планов по закреплённым (при наличии у банка филиалов) субъектам Федерации (исполнение планов по развитию бизнеса клиентов — ПРБК); • постоянное обучение средних КМ (СКМ-организаторов продаж); • управление каналами обслуживания и продаж, формирование бизнес-процессов; • работа с «воронкой продаж»; • выявление и устранение недостатков в работе с ЦКС КСБ
Организаторы продаж (начальники отделов клиентской работы — СКМ: средние КМ в CRM)	• Обеспечение выполнения планов по закреплённым точкам продаж (исполнение ПРБК); • координация деятельности КМ (эффективность работы КМ); • контроль активности КМ; • обеспечение процесса продаж; • работа с «воронкой продаж»: оптимизация работы КМ, повышение коммерческой активности; • контроль исполнения плана продаж по клиентам (Account Plan)
Клиентские менеджеры За каждым КМ — начальником отдела клиентской работы закрепляется перечень потенциальных и действующих клиентов, в соответствии с которым КМ организует разработку ПРБК и реализует план бизнес-активностей по каждому приоритетному клиенту (Account Plan), решает все текущие проблемы в ходе обслуживания компаний. Этот список расширяется за счёт новых клиентов. Нормой количества клиентов для эффективной работы с ними на один КМ считается в среднем 30–50 клиентов	• Приоритизация и сегментация клиентской базы; • планирование объёма продаж с применением ПРБК и Account Plan; • привлечение клиентов и продажи всех банковских продуктов; • взаимодействие с продуктовыми подразделениями; • обеспечение требуемого уровня сервиса и качества при обслуживании клиента; • выстраивание стратегического партнёрства
Продуктовые команды Продуктовые команды для работы со значимыми клиентами создаются по инициативе КМ и включают специалистов бизнес-подразделений банка (филиала): кредитного, расчётно-кассового, транзакционного, по работе на рынке ценных бумаг, валютного, проектного финансирования и др.	• Принципы партнёрства и внутренней клиентоориентированности, планирования действий, установления конкретных сроков, чёткой реализации разработанных мероприятий

ставляется план телефонных звонков и встреч, анализируются потребности клиента по имеющейся о нём информации;

- подготовка к первой встрече. Получение информации из открытых источников: характер деятельности, деловая репутация, схема работы, конечные бенефициары, рынки сбыта, контрагенты, тенденции отрасли, в которой работает клиент. Максимально точный прогноз о потребностях клиента и формирование аргументов для предвосхищения возможных возражений;
- первичные переговоры. Знакомство с клиентом, установление контакта, предложение актуального для клиента перечня услуг и продуктов, уточнение предложений банков-конкурентов, получение обратной связи о ценовых и неценовых условиях продукта;
- подготовка предложения клиенту. Подготовка резюме встречи и привлечение членов продуктовой команды для разработки комплексного предложения;
- итоговые переговоры. Вручение комплексного предложения (возможно предварительное согласование с клиентом условий Term Sheet — индикативных условий банка — в части, например, параметров кредитования, включённых в Term Sheet на основе расчётов КМ по сделке с применением «финансового калькулятора»). Возможно участие продуктовых специалистов. Согласование условий предоставленного предложения. Формирование заявки на получение услуги, продукта.

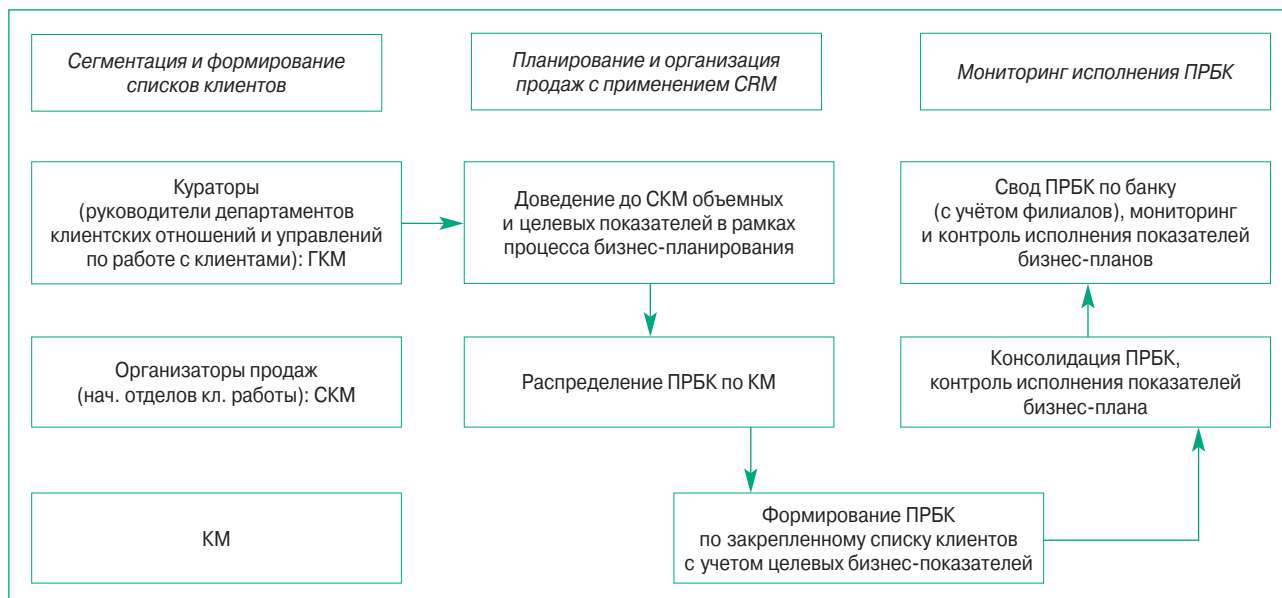
Инструменты, используемые в продажах, — ПРБК и Account Plan

План развития бизнеса клиентов ЦКС КСБ (ПРБК) составляется каждым КМ отдела клиентской работы по закреплённому за ним массиву клиентов данного сегмента в четвёртом квартале года, предшествующего планируемому, и может актуализироваться в течение года ежеквартально. ПРБК включает выраженные количественно детализированные показатели сотрудничества с каждым из потенциальных и действующих клиентов банка (филиала) на предстоящий год. Роль ПРБК как элемента сервисной модели работы банка с ЦКС КСБ состоит, таким образом, в следующем:

- для руководства это инструмент управления, планирования и мотивации КМ путём установления целевых бизнес-ориентиров;
- для КМ это инструмент оценки перспектив развития бизнеса клиента с банком, повышения доли «кошелька», а также персональный план продаж.

Порядок работы с ПРБК показан на рисунке.

Account Plan как инструмент, используемый в процессе продаж, призван обеспечить достижение результатов, запланированных в ПРБК. Account Plan — план активностей (действий) КМ по закреплённым за ними клиентам, без реализации которого ПРБК (в котором отражены плановые бизнес-показатели сотрудничества клиента с банком) теряет смысл.



Порядок работы с ПРБК

Account Plan — это, во-первых, форма для пошагового планирования и последующего контроля активности, направленная на достижение результатов, запланированных в ПРБК, во-вторых, он составляется только по приоритетным клиентам групп А и В сегментов «крупный бизнес» и «средний бизнес» (см. табл. 3).

Система приоритизации ABCD клиентской базы

С целью унификации работы с клиентской базой вводится система её приоритизации.

Это модель ABCD, т. е. сегментация базы клиентов для определения стратегии развития бизнеса с каждой группой клиентов, управления коммерческой активностью КМ и повышения эффективности продаж.

Модель ABCD формируется отдельно по клиентским сегментам «крупный бизнес», «средний бизнес».

Актуализация модели должна проходить один раз в полугодие.

Классификация компаний в соответствии с моделью следующей:

А — клиент, приносящий банку (филиалу) доход выше среднего и обладающий потенциалом для дальнейшего развития;

В — клиент, приносящий банку (филиалу) низкий уровень дохода, с недостаточным проникновением банковских продуктов и услуг, обладающий потенциалом для развития;

С — клиент, приносящий банку (филиалу) стабильный доход выше среднего уровня, с высоким проникновением банковских продуктов, не обладающий потенциалом увеличения объёмов действующего сотрудничества и расширения продуктовой линейки;

Таблица 2

Структура ПРБК

Шесть показателей сотрудничества клиента с банком	Три контрольных целевых показателя
Срочная ссудная задолженность	Доля кредитов банка в кредитном портфеле клиента
Привлечённые средства	Доля зарплатных карт
Зарплатные проекты	Процент отклонения количества продуктов от целевого ориентира по группам ABCD
Доходы от кредитования	
Комиссионные доходы	
Общее количество продуктов на клиента	

Таблица 3

Account Plan: особенности

План по клиенту включает пять разделов	Принципы формирования
Область развития (план активностей по клиентам)	Account Plan составляется один раз в год
Развёрнутая информация о клиенте	Ежеквартальный мониторинг исполнения плана активностей по клиенту со стороны руководителя КМ и продуктовых подразделений
Стратегические ориентиры клиента	Дополнительный контроль со стороны кураторов, а при выполнении бизнес-планов менее 100 % + выборочная проверка достоверности отчётов КМ
Конкурентная позиция банка	
Характеристика клиента	

Д — клиент, не приносящий существенного дохода банку (филиалу) и не обладающий потенциалом для расширения сотрудничества.

Как работает модель приоритизации, показана ниже.

Стратегия в отношении клиентских групп ABCD и подходы к организации клиентской работы

Крупные клиенты

Стратегия

А Развитие и удержание клиентов, увеличение доли банка в «кошельке» клиента через понимание стратегии компании и финансового плана в 2–3-летней перспективе, изучение личных потребностей собственников бизнеса.

В Завоевание доли в «кошельке» клиента: 1-й этап — вход с продуктом, конкурентным по стоимости и срокам предоставления; далее — реализация комплексного продуктового сервисного решения и перевод клиента из группы «В» в группу «А», установление контактов с собственниками бизнеса.

С Удержание клиента: обеспечение высокого уровня сервиса, построение долгосрочных доверительных отношений с собственником и топ-менеджерами, программы повышения лояльности.

Д Сохранить клиентов, но не фокусироваться: продажа стандартизированных пакетных продуктов с наименьшими трудозатратами.

Подходы

А Требования к квалификации КМ: КМ самого высокого уровня (навыки продаж, отраслевой и стратегической экспертизы бизнеса), опыт более трёх лет.

Клиентско-продуктовые команды (КПК): КПК формируют комплексное продуктивное предложение, направленное на удовлетворение потребностей компании, собственников бизнеса и топ-менеджеров.

Коммерческая активность КМ (минимальные требования): две встречи в месяц на территории клиента, два звонка в месяц, одно коммерческое предложение в месяц. Статусные встречи: четыре в год с руководством банка (филиала).

ПРБК: целевой ориентир — не менее 11 банковских продуктов и четыре продукта компаний — партнёров банка.

Бизнес-мероприятия с клиентом: проведение презентаций продуктов компаний — партнёров банка не менее четырёх раз в год. Проведение презентации сложноструктурированных банковских продуктов не менее четырёх раз в год.

В Требования к квалификации КМ: КМ самого высокого уровня (навыки продаж, отраслевой экспертизы), опыт более двух лет.

КПК: КПК составляют план-график перевода бизнеса клиента в банк, формируют комплексное продук-

товое предложение, направленное на удовлетворение потребностей компании и собственников бизнеса.

Коммерческая активность КМ (минимальные требования): две встречи в месяц на территории клиента, два звонка в месяц, одно коммерческое предложение в месяц. Статусные встречи: четыре встречи в год с руководством банка (филиала).

ПРБК: целевой ориентир — не менее девяти банковских продуктов и два продукта компаний — партнёров банка.

Бизнес-мероприятия с клиентом: проведение презентаций продуктов компаний — партнёров банка не менее четырёх раз в год. Проведение презентаций сложноструктурированных продуктов банка не менее четырёх раз в год.

Мероприятия в рамках развития отношений с собственниками и топ-менеджерами: одно неформальное мероприятие в год (новогодний вечер и др.), один ужин в ресторане либо два бизнес-завтрака в квартал, представительские подарки и поздравления собственников и топ-менеджеров четыре раза в год.

С Требования к квалификации КМ: КМ с опытом работы в корпоративном блоке от одного года, функционал — сопровождение. Важно: двойное сопровождение клиентов со стороны руководства и КМ.

КПК: КПК формируют продуктивно-сервисное предложение, направленное на комплексное удовлетворение потребностей компании, собственников бизнеса и топ-менеджеров.

Коммерческая активность КМ (минимальные требования): одна встреча в квартал на территории клиента, два звонка в квартал, коммерческое предложение — по потребностям. Статусные встречи: две встречи в год с руководством банка (филиала).

ПРБК: Целевой ориентир — не менее семи банковских продуктов и четыре продукта компаний — партнёров банка.

Бизнес-мероприятия с клиентом: проведение презентаций продуктов компаний-партнёров не менее четырёх раз в год, проведение презентаций сложноструктурированных банковских продуктов не менее четырёх раз в год.

Мероприятия в рамках развития отношений с собственниками и топ-менеджерами: два неформальных мероприятия в год, выездное мероприятие (спортивное, культурное плюс новогодний вечер), один ужин в ресторане либо два бизнес-завтрака в шесть месяцев.

Д Требования к квалификации КМ: КМ с опытом работы в прямых продажах от шести месяцев.

КПК: КПК не формируются, КМ самостоятельно определяют продуктивные предложения.

Коммерческая активность КМ (минимальные требования): одна встреча в шесть месяцев в офисе банка (филиала), один звонок в шесть месяцев, одно коммерческое предложение в год.

ПРБК: целевой ориентир — не менее трёх банковских продуктов (РКО, ДБО, кредитование, «зарплатный» проект).

Бизнес-мероприятия с клиентом: массовая рассылка информации (типовое коммерческое предложение) о продуктах банка через ДБО.

Мероприятия в рамках развития отношений с собственниками и топ-менеджерами: отправка по почте поздравительных открыток.

Средние клиенты

Стратегия

А Развитие и удержание клиентов: увеличение доли банка в «кошельке» клиента через понимание стратегии компании и финансового плана в 1–2-летней перспективе, выявление личных потребностей собственников бизнеса.

В Завоевание доли в «кошельке» клиента: 1-й этап — вход с продуктом, конкурентным по стоимости и срокам предоставления, далее — реализация комплексного продуктово-сервисного решения и перевод клиента из группы «В» в группу «А», установление контакта с собственниками бизнеса.

С Удержание клиента: обеспечение высокого уровня сервиса, поддержание доверительных отношений с собственниками бизнеса, программы повышения лояльности.

Д Сохранить клиента, но не фокусироваться: продажа пакетных продуктов с минимальными трудозатратами.

Подходы

А Требования к квалификации КМ: КМ самого высокого уровня навыков продаж, отраслевой экспертизы, опыт более двух лет.

КПК: КПК формируют комплексное продуктово-сервисное предложение, направленное на удовлетворение потребностей компании, собственников, топ-менеджеров.

Коммерческая активность КМ (минимальные требования): две встречи в месяц на территории клиента, два звонка в месяц, одно коммерческое предложение в месяц. Статусные встречи — четыре встречи в год с руководством банка (филиала).

ПРБК: целевой ориентир — не менее 11 банковских продуктов и трёх продуктов компаний — партнёров банка.

Бизнес-мероприятия с клиентом: проведение презентаций продуктов компаний — партнёров банка не менее четырёх раз в год, проведение презентаций сложноструктурированных банковских продуктов не менее четырёх раз в год.

Мероприятия в рамках развития отношений с собственниками и топ-менеджерами: две неформальных мероприятия в год, выездное мероприятие (спортивное, культурное, новогодний вечер), один ужин в ресторане либо два бизнес-завтрака в квартал, представительские подарки четыре раза в год.

В Требования к квалификации КМ: КМ высокого уровня навыков продаж, отраслевой экспертизы, опыт более двух лет.

КПК: КПК составляют план-график перевода бизнеса клиента в банк, формируют комплексное продуктово-сервисное предложение, направленное на удовлетворение потребностей компании и собственников бизнеса.

Коммерческая активность КМ (минимальные требования): две встречи в месяц на территории клиента, два звонка в месяц, одно коммерческое предложение в месяц. Статусные встречи — четыре встречи в год с руководством банка (филиала).

ПРБК: целевой ориентир — не менее восьми банковских продуктов и один продукт компаний — партнёров банка.

Бизнес-мероприятия с клиентом: проведение презентаций продуктов компаний — партнёров банка не менее раза в год, проведение презентаций сложноструктурированных продуктов банка не менее двух раз в год.

Мероприятия в рамках развития отношений с собственниками и топ-менеджерами: одно неформальное мероприятие в год (новогодний вечер и др.), один ужин в ресторане либо два бизнес-завтрака в квартал, представительские подарки и поздравления два раза в год, полиграфическая продукция банка.

С Требования к квалификации КМ: КМ с опытом работы в корпоративном блоке от одного года, функционал — сопровождение. Важно: двойное сопровождение клиентов со стороны руководства и КМ.

КПК: КПК формируют продуктово-сервисное предложение, направленное на комплексное удовлетворение потребностей компании и собственников бизнеса.

Коммерческая активность КМ (минимальные требования): одна встреча в квартал на территории клиента, один звонок в квартал, коммерческое предложение — по потребностям. Статусные встречи: две встречи в год с руководством банка (филиала).

ПРБК: целевой ориентир — не менее семи банковских продуктов и один продукт компаний — партнёра банка.

Бизнес-мероприятия с клиентом: проведение презентаций продуктов компаний-партнёров один раз в год, проведение презентации сложноструктурированного банковского продукта один раз в год.

Мероприятия в рамках развития отношений с собственниками и топ-менеджерами: две неформальных мероприятия в год, выездное мероприятие (спортивное, культурное плюс новогодний вечер), один ужин в ресторане либо два бизнес-завтрака в восемь месяцев.

Д Требования к квалификации КМ: КМ с опытом работы в прямых продажах от трёх месяцев.

КПК: КПК не формируются, КМ самостоятельно определяют продуктово-сервисные предложения.

Коммерческая активность КМ (минимальные требования): одна встреча в шесть месяцев в офисе банка (филиала), один звонок в шесть месяцев, одно коммерческое предложение в год.

ПРБК: целевой ориентир — не менее трёх банковских продуктов (РКО, ДБО, кредитование, «зарплатный» проект).

Бизнес-мероприятия с клиентом: массовая рассылка информации (типовое коммерческое предложение) о продуктах банка через ДБО.

Мероприятия в рамках развития отношений с собственниками и топ-менеджерами: отправка по почте поздравительных открыток.

Столь тщательная детализация стратегии и подходов к работе клиентских подразделений и руководства

крупных и средних банков с клиентскими группами различной к нему лояльности не является надуманной. Персонифицированный и продуманный подход к параметрам сотрудничества с каждой из этих групп, как показывает современная практика работы солидных кредитных организаций, даёт в руки их менеджмента и руководства реальный и действенный инструмент удержания и развития клиентской базы.

Выводы

Российская практика работы банков демонстрирует резкое усиление конкурентной борьбы за клиента. В условиях снижения процентной маржи существенно возрастает роль *комиссионных доходов* от банковских услуг фирмам и компаниям в целях сохранения прибыльности, а следовательно, на первый план выходит *широкое и качественное обслуживание* клиентов. Да и традиционные методы привлечения юридических лиц — «холодные» звонки, почтовая рассылка (Direct Mail), наружная реклама, презентации, СМИ и т. д. — сами по себе уже не дают требуемого резуль-

тата. Нужна *комплексная единая* система привлечения и сопровождения клиентов, формализующая связанные с этим бизнес-процессы. Предлагаемая здесь сервисная модель, уже используемая в ряде ведущих банков, позволит, на наш взгляд, во-первых, повысить эффективность привлечения новых «качественных» клиентов, во-вторых, закрепить отношения с действующей клиентской базой. В рамках модели видна чёткая систематизация всех этапов и процессов, связанных с клиентской работой, а именно:

- определены принципы работы с ЦКС КСБ и порядок действий бизнес-подразделений банка с данным сегментом рынка: распределены функции в рамках иерархии КМ, между клиентскими и продуктовыми менеджерами в клиентской команде, КМ отведена роль связующего звена между клиентом и продуктовыми менеджерами;
- определён порядок работы с клиентской базой и этапы продаж;
- рассмотрены практические инструменты, используемые в продажах, — система приоритизации клиентской базы ABCD, ПРБК, Account Plan.

информация

Электронный документооборот между ЦБ и банками

Банк России запускает электронный документооборот между Сводным экономическим департаментом и кредитными организациями — контрагентами Банка России по операциям предоставления обеспеченных кредитов.

Начиная с 1 апреля 2014 года кредитные организации, заключившие с Банком России кредитный договор на предоставление обеспеченных кредитов, предусматривающий возможность обмена документами в электронном виде, смогут направлять в ЦБ РФ в электронном виде заявку на участие в кредитном аукционе Банка России (заявление на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке), заявление на перевод ценных бумаг из раздела «Блокировано Банком России» в «Основной» раздел или другой раздел «Блокировано Банком России».

На первом этапе Банк России устанавливает ограничение на использование электронного документооборота при осуществлении кредитных операций: банковский счёт кредитной организации, непосредственно задействованный в расчётах, должен быть открыт в подразделениях ГУ Банка России по ЦФО, расположенных в московском регионе.

Введение электронного документооборота не отменяет действующего в настоящее время порядка документооборота

на бумажном носителе, обеспечивающего возможность для кредитной организации направить в Банк России заявку на участие в кредитном аукционе (заявление на получение кредита по фиксированной процентной ставке).

Изменения условий банковского кредитования

По результатам обследования крупнейших российских банков регулятор опубликовал информационно-аналитический материал «Изменения условий банковского кредитования» за IV квартал 2013 года. В нём отмечается, что в этот период наблюдалось небольшое ужесточение условий банковского кредитования (УБК) по кредитам крупным корпоративным заёмщикам, малому и среднему бизнесу (МСБ), потребительским кредитам населению. Общим направлением ужесточения УБК на всех рассматриваемых сегментах было повышение требований к финансовому положению потенциальных заёмщиков. В отношении крупных корпораций и МСБ также повысились требования к обеспечению по кредиту и сузился спектр предлагаемых банками кредитных продуктов. В то же время заметно улучшились УБК по ипотечному кредитованию населения. Среди основных факторов ужесточения УБК в IV квартале банки отметили изменение политики управления своими активами и пассивами, ожидание потенци-

ального сокращения доступности рыночного фондирования, ухудшение финансового положения заёмщиков либо ожидание его ухудшения в связи с неопределённостью дальнейшего развития ситуации в нефинансовом секторе российской экономики. Основным и практически единственным фактором, оказывавшим в IV квартале влияние на УБК в сторону их смягчения, оставалась конкуренция между банками.

В первом полугодии 2014 года, по оценкам банков, возможно дальнейшее ужесточение УБК на всех рассматриваемых сегментах кредитного рынка, за исключением ипотечных кредитов населению, по которым условия продолжают смягчаться. Спрос на банковские кредиты в IV квартале 2013 года увеличился в существенно меньшей степени, чем ожидалось по итогам предыдущего обследования. В I квартале 2014 года рост спроса на банковские кредиты со стороны крупных нефинансовых организаций и МСБ будет ещё слабее, а по потребительским кредитам банки ожидают сокращения спроса. Во II квартале текущего года, по мнению банков, возможен небольшой рост спроса на кредиты со стороны всех основных категорий заёмщиков.

На кредитных рынках субъектов РФ тенденция к ужесточению УБК была выражена менее ярко, чем на рынках Москвы и Санкт-Петербурга.

Сценарии стресс-тестирования основных рисков

Ядром стресс-тестирования являются сценарии стресс-тестирования основных рисков, т. е. тематические сценарии возрастающих лавинообразно рисков при определённых условиях. В настоящей статье представлены такие сценарии основных банковских рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск — опасность неуплаты заёмщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору, или риск такого события, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать проценты по ним и (или) основную сумму долга.

Степень кредитного риска банков зависит от таких факторов, как:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике, т. е. имеющей эластичный спрос на свою продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов банка в определённых отраслях или географических зонах, особенно подверженных конъюнктурным изменениям;
- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определённые специфические трудности;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;
- удельный вес недавно привлечённых клиентов;
- введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода (тогда банк чаще подвергается наличию отрицательного или нулевого, потенциального спроса);
- принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;
- другие факторы.

При выдаче кредитов особое внимание следует уделять анализу кредито- и платёжеспособности заёмщиков.

Стресс-тестирование кредитного риска определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Стресс-тестирование проводится уполномоченным работником отдела управления рисками (службы рис-

ков) не реже чем один раз в квартал (полгода) на основе данных, предоставляемых подразделениями банка, и форм отчётности на основании Указания ЦБ РФ № 2332-У. Однако стресс-тестирование может проводиться дополнительно, исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого им кредитного риска.

Результаты стресс-тестирования направляются на рассмотрение правлению, совету директоров банка в составе отчёта об уровне принимаемых банком рисков (кредитного риска) в целях принятия решения по вопросам кредитной политики.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

- 1-й сценарий — незначительное ухудшение расчётных показателей, в пределах 10 %;
- 2-й — существенное ухудшение расчётных показателей, в пределах 30 %.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объёме без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости банка размерах. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Банк ориентируется на следующие *принципы в области управления* и контроля за состоянием ликвидности:

- ежедневный контроль состояния мгновенной и текущей ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности на уровне нормативных значений;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- наращивание доли срочных обязательств в ресурсной базе;
- строгий учёт банком срочности источников ресурсов и их объёмов при размещении активов в финансовые инструменты;

Группы показателей	Сценарии					
	1-й	2-й	1-й	2-й	1-й	2-й
Группа показателей оценки активов включает показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размеры резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, иным активам, степени концентрации рисков по активам	Ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением показателя безнадёжных ссуд на 10 % и уменьшением ссудной задолженности (СЗ) на 10 %	Ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением показателя безнадёжных ссуд на 30 % и уменьшением ссудной задолженности (СЗ) на 10 %	Ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением доли просроченных ссуд на 10 % и уменьшением ссудной задолженности (СЗ) на 10 %	Ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением доли просроченных ссуд на 30 % и уменьшением ссудной задолженности (СЗ) на 10 %	Ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением активов, под которые формируется РВПС, более 20 % и соответственно резервов, сформированных под эти активы, на 10 % и одновременного уменьшения капитала на 10 %	Ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением активов, под которые формируется РВПС, более 20 % и соответственно резервов, сформированных под эти активы, на 30 % и одновременного уменьшения капитала на 10 %
Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам (ПА1– ПА3)	Показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадёжных ссуд в общем объёме ссуд и рассчитывается по формуле: $ПА1 = (СЗ_{бн} / СЗ) \times 100 \%$, где СЗ — общая сумма ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, определённых в соответствии с Положением Банка России № 254-П, на основе данных формы отчётности 0409115; СЗ _{бн} — общая сумма безнадёжных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, определённых в соответствии с Положением Банка России № 254-П, на основе данных формы отчётности 0409115		Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объёме ссуд и рассчитывается по формуле: $ПА3 = (СЗ_{пр} / СЗ) \times 100 \%$, где СЗ _{пр} — просроченные свыше 30 календарных дней ссуды, определённые на основе данных формы 0409115		Показатель риска потерь (ПА2) определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери под ссуды (далее — РВПС) под которые составляют более 20 %, к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по формуле: $ПА2 = ((A20 - РП20) / K) \times 100 \%$, где А20 — активы (включая положительные разницы между номинальными стоимостями срочных сделок на покупку базисных активов и их рыночными стоимостями и (или) между рыночными стоимостями срочных сделок на продажу базисных активов и их номинальными стоимостями), резервы на возможные потери по которым в соответствии с положениями № 254-П, 283-П должны быть сформированы в размере более 20 %. Определяется на основе данных форм 0409115, 0409155; РП20 — резервы на возможные потери, фактически сформированные под А20 в соответствии с положениями № 254-П, 283-П. Определяется на основе данных форм 0409115, 0409155	
Показатели размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4)	1-й сценарий	2-й сценарий				
	Ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением сформированного РВПСф на 10 % и уменьшением ссудной задолженности СЗ на 10 %	Ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением сформированного РВПСф на 30 % и уменьшением ссудной задолженности СЗ на 10 %				
	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам к общему объёму ссуд и рассчитывается по формуле: $ПА2 = (РВПСф / СЗ) \times 100 \%$, где РВПСф — фактически сформированный РВПС в соответствии с Положением Банка России № 254-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Определяется на основе данных формы 0409115					

Продолжение табл. 1 см. на с. 39

Группы показателей	Сценарии					
	1-й	2-й	1-й	2-й	1-й	2-й
Показатели степени концентрации рисков по активам (ПА5–ПА7)	Увеличение суммы крупных кредитных рисков SUM Кскр_i на 10 % и одновременное уменьшение K (капитала) на 10 %	Увеличение суммы крупных кредитных рисков SUM Кскр_i на 30 % и одновременное уменьшение K (капитала) на 10 %	Увеличение суммы кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников (акционеров) SUM Кра_i на 10 % и одновременное уменьшение K (капитала) на 10 %	Увеличение суммы кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников (акционеров) SUM Кра_i на 30 % и одновременное уменьшение K (капитала) на 10 %	Увеличение суммы кредитного требования к инсайдеру банка SUM Кскр_i на 10 % и одновременное уменьшение K (капитала) на 10 %	Увеличение суммы кредитного требования к инсайдеру банка SUM Кскр_i на 30 % и одновременное уменьшение K (капитала) на 10 %
	Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5) определяется в порядке, установленном для расчёта обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчёта обязательных нормативов банков. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается по формуле: $\text{ПА5}(\text{Н7}) = (\sum \text{Кскр}_i / K) \times 100 \%,$ где Кскр_i — i -й крупный кредитный риск, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с положениями № 254-П и 283-П, определённый с учётом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 110-И (код 8998). Показатель Кскр рассчитывается на основании методики, установленной для расчёта показателя Крз главой 4 Инструкции № 110-И; Крз^1 — совокупная сумма кредитных требований банка к заёмщику или группе связанных заёмщиков, имеющих перед ним обязательства, за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с положениями № 254-П и 283-П		Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6) определяется в порядке, установленном для расчёта обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)» в соответствии с Инструкцией № 110-И. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывается по формуле: $\text{ПА6}(\text{Н9.1}) = (\sum \text{Кра}_i / K) \times 100 \%,$ где Кра_i — величина i -го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться пятью и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с внутренними нормативными документами банка и положениями Банка России № 254-П и 283-П, определённая с учётом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 110-И (код 8926). Показатель Кра рассчитывается в отношении участников (акционеров) в порядке, установленном пунктом 4.1.8.1 настоящего положения для показателя Крз		Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) определяется в порядке, установленном для расчёта обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка» в соответствии с Инструкцией № 110-И и регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам, к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитывается по формуле: $\text{ПА7}(\text{Н10.1}) = (\sum \text{Крси}_i / K) \times 100 \%,$ где Крси_i — величина i -го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключённым с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с внутренними нормативными документами банка и положениями № 254-П и 283-П, определённая с учётом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 110-И. Показатель Крси рассчитывается в отношении инсайдеров банка в порядке, установленном главой 4 Инструкции № 110-И для показателя Крз , код 8925	

Окончание табл. 1 см. на с. 40

¹ В величину Крз в целях расчёта норматива Н6 также включаются:

- 1) вложения банка в акции (доли), включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, и за исключением тех, которые получены по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, а также за исключением тех, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) банка;
- 2) величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к Инструкции № 110-И;
- 3) величина кредитного риска по срочным сделкам, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к Инструкции № 110-И;
- 4) принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера ценные бумаги, эмитированные одним или связанными юридическими лицами стран, не входящих в число «группы развитых стран»;
- 5) балансовая стоимость финансовых активов, отчуждённых банком с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) пра-

Группы показателей	
Обобщающий результат по группе показателей оценки кредитного риска (РГА) представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определённых в соответствии с критериями, указанными в таблице 2	$РГА = \frac{\sum_{i=1}^7 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^7 \text{вес}_i},$ где балл_i — оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определённого в соответствии с таблицей 2; вес_i — весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определённого в соответствии с таблицей 2

Таблица 2

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения, %				Вес
			балл 1	балл 2	балл 3	балл 4	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам						
1.1	Показатель качества ссуд	ПА1	≤ 4	> 4 и ≤ 12	> 12 и ≤ 20	> 20	3
1.2	Показатель риска потерь	ПА2	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 15	> 15	2
1.3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18	2
2	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	≤ 7	> 7 и ≤ 15	> 15 и ≤ 20	> 20	3
3	Показатели степени концентрации рисков по активам						
3.1	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	≤ 200	> 200 и ≤ 500	> 500 и ≤ 750	> 750	3
3.2	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	≤ 20	> 20 и ≤ 35	> 35 и ≤ 45	> 45	3
3.3	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	≤ 0,9	> 0,9 и ≤ 1,8	> 1,8 и ≤ 2,7	> 2,7	2

Результаты оценки

Сумма баллов	Показатель стрессовой устойчивости
1 ≤ РГА ≤ 2,3	Хороший
2,3 < РГА ≤ 3,3	Удовлетворительный
РГА > 3,3	Плохой

- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств (отвлечение банком части своих средств из оборота на другие непредусмотренные затраты, в которых возникла необходимость) только при проведении соответствующих экономических расчётов;
- анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствование механизмов и мето-

дов управления ликвидностью.

Стресс-тестирование производится на основе группы показателей оценки ликвидности и на основе ГЭП-анализа.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

- 1-й сценарий — незначительное ухудшение расчётных показателей, в пределах 10 %;
- 2-й — существенное ухудшение расчётных показателей, в пределах 30 %.

ва отсрочки платежа, а также требования в отношении продавца (контрагента) по поставке финансовых активов с одновременным предоставлением ему права отсрочки поставки финансовых активов;

6) требования к контрагенту по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания;

7) стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе;

8) ценные бумаги, полученные без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе, в том числе проданные и приобретённые до наступления даты расчётов по обратной части операций, совершаемых на возвратной основе. Указанные ценные бумаги включаются в расчёт показателя Крз в порядке, предусмотренном пунктом 4.1 Инструкции № 110-И. В соответствии со статьёй 65 закона РФ № 86-ФЗ крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 % собственных средств (капитала) банка.

Группы показателей	Сценарии					
	1-й	2-й	1-й	2-й	1-й	2-й
	Уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10 %	Уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30 %	Уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10 %	Уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30 %	Уменьшение показателя ликвидных активов на 10 %	Уменьшение показателя ликвидных активов на 30 %
Группа показателей оценки ликвидности включает показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков						
Показатели ликвидности активов состоят из показателя соотношения высоколиквидных активов и привлечённых средств, показателя мгновенной ликвидности и показателя текущей ликвидности (ПЛ1–ПЛ3)	Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлечённым средствам по формуле: $ПЛ1 = (Лам / ПС) \times 100 \%,$ где Лам — высоколиквидные активы банка, определённые в соответствии с Инструкцией № 110-И; ПС — привлечённые средства. Представляет собой разницу показателей «Всего обязательств» и «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон» формы 0409806		Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) определяется в порядке, установленном для расчёта обязательного норматива Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчёта обязательных нормативов банков. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле: $ПЛ2 (Н2) = (Лам / (Овм - 0,5 Овм*)) \times 100 \% > 15 \%,$ где Лам — высоколиквидные активы, определяемые по Инструкции № 110-И; Овм — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении согласно Инструкции № 110-И; Овм* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определённая в порядке, установленном пунктом 3.7 Инструкции № 110-И (код 8922). Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 %		Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) определяется в порядке, установленном для расчёта обязательного норматива Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчёта обязательных нормативов банков. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчёта норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по формуле: $ПЛ3 (Н3) = (Лат / (Овт - 0,5 Овт*)) \times 100 \% > 50 \%,$ где Лат — ликвидные активы, т. е. финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах) в соответствии с Инструкцией № 110-И; Овт — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах) в соответствии с Инструкцией № 110-И; Овт* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.7 Инструкции № 110-И (код 8930). Минимально допустимое значение норматива Н3² устанавливается в размере 50 %	

Продолжение табл. 3 см. на с. 42

² При расчёте Н3 к высоколиквидным (Лам) и ликвидным (Лат) активам относятся только те финансовые активы банка, которые в соответствии с положениями № 254-П и 283-П относятся к I категории качества (I группе риска) и II категории качества (II группе риска), а также ссуды, во-

Группы показателей	Сценарии					
	1-й	2-й	1-й	2-й	1-й	2-й
Показатели ликвидности и структуры обязательств состоят из показателя структуры привлечённых средств, показателя зависимости от межбанковского рынка, показателя риска собственных вексельных обязательств и показателя небанковских ссуд (ПЛ4–ПЛ10)	Увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 10 %	Увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 30 %	Увеличение полученных межбанковских кредитов на 10 % и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 10 %	Увеличение полученных межбанковских кредитов на 30 % и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 30 %	Увеличение выпускаемых банком векселей на 10 %	Увеличение выпускаемых банком векселей на 30 %
	Показатель структуры привлечённых средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлечённых средств и рассчитывается по формуле: $ПЛ4 = (Овм / ПС) \times 100 \%$, где Овм — обязательства (пассивы) до востребования, определённые в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчёта обязательных нормативов банков		Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется как процентное отношение разницы привлечённых и размещённых межбанковских кредитов (депозитов) и привлечённых средств и рассчитывается по формуле: $ПЛ5 = ((ПСбк - СЗбк) / ПС) \times 100 \%$, где ПСбк — межбанковские кредиты (депозиты) полученные, определённые в соответствии с требованиями по порядку составления и представления отчётности по разделу II формы 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах», установленной Указанием Банка России № 2332-У; СЗбк — межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные, определённые в соответствии с требованиями по порядку составления и представления отчётности по разделу I формы 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах», установленной Указанием № 2332-У; ПС — привлечённые средства. Представляют собой разницу показателей «Всего обязательств» и «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон» формы 0409806		Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по формуле: $ПЛ6 = (Ов / К) \times 100 \%$, где Ов — выпущенные банком векселя и банковские акцепты, учитываемые на балансовых счетах 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» и 52406 «Векселя к исполнению» формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации»	
	1-й	2-й	Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8) характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением № 342-П. Оценивается за месяц, предшествующий отчётной дате, на которую рассчитываются показатели финансовой устойчивости в соответствии с Положением Банка России № 248-П. В случае неиспользования банком в анализируемом периоде усреднения обязательных резервов показателю ПЛ8 присваивается балл 1.		1-й	2-й
	Уменьшение остатков средств на счетах клиентов (включая средства физических лиц) на 10 %	Уменьшение остатков средств на счетах клиентов (включая средства физических лиц) на 30 %			Уменьшение показателя ликвидных активов на 10 %	Уменьшение показателя ликвидных активов на 30 %
Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам — некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов — некредитных организа-						Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10) определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех

Окончание табл. 3 см. на с. 43

шедшие в портфель однородных ссуд с величиной резерва, не превышающей 20 %. Кроме активов I и II категорий качества в расчёт показателей Лам и Лат включаются остатки на балансовых счетах, по которым в связи с отсутствием по ним кредитного риска не предъявляются требования по определению расчётных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с положениями № 254-П и 283-П. В расчёт показателей Лам и Лат включаются активы, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, если они планируются банком к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и ликвидным активам. Активы, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением № 302-П, включаются в расчёт показателей Лам и Лат с учётом суммы отрицательной и положительной переоценки.

Группы показателей		
	ций по формуле: $ПЛ7 = (СЗнб / ПСнб) \times 100 \%,$ где СЗнб — ссуды, предоставленные клиентам — некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам). Определяется как разница значений показателей СЗ и СЗбк; ПСнб — показатель «Средства клиентов (некредитных организаций)» формы 0409806	Показатель обязательных резервов (ПЛ9) характеризует отсутствие (наличие) у банка фактов неуплаченного недозноса в обязательные резервы. Оценивается в календарных днях длительности неуплаты за месяц, предшествующий отчётной дате, на которую рассчитывались показатели финансовой устойчивости в соответствии с Положением № 248-П обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам и рассчитывается по формуле: $ПЛ7 = (Овкк / Лат) \times 100 \%,$ где Овкк — сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) — некредитным организациям, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 % и более. Рассчитываются на основе данных отчётности по форме 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию № 2332-У; Лат — ликвидные активы, определённые в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчёта обязательных нормативов банков
Обобщающий результат по группе показателей оценки риска ликвидности (РГЛ) представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов, определённых в соответствии с критериями, указанными в таблице 4	$РГЛ = \frac{\sum_{i=1}^g (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^g \text{вес}_i},$ где балл_i — оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определённого в соответствии с пунктами 2–4 настоящей главы; вес_i — весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определённого в соответствии с пунктами 4.4.3-4.6 настоящей главы	

Таблица 4

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки ликвидности

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения, %				Вес
			балл 1	балл 2	балл 3	балл 4	
1	2	3	4	5	6	7	8
Показатели ликвидности активов							
1	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлечённых средств	ПЛ1	≥ 12	<12 и ≥ 7	<7 и ≥ 3	< 3	2
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	≥ 17	<17 и ≥ 16	<16 и ≥ 15	< 15	3
3	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	≥ 55	<55 и ≥ 52	<52 и ≥ 50	< 50	3
Показатель ликвидности и структуры обязательств							
4	Показатель структуры привлечённых средств	ПЛ4	≤ 25	> 25 и ≤ 40	> 40 и ≤ 50	> 50	2
5	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18 и ≤ 27	> 27	2
6	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	≤ 45	> 45 и ≤ 75	> 75 и ≤ 90	> 90	2
7	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	≤ 90	> 90 и ≤ 140	> 140 и ≤ 180	> 180	1
Показатель общей ликвидности банка							
8	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	Отсутствие факта			Наличие факта	2
9	Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0 дней	1–2 дня	3–7 дней	≥ 7 дней	2
10	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	≤ 80	> 80 и ≤ 180	> 180 и ≤ 270	> 270	2

Результаты оценки

Сумма баллов	Показатель стрессовой устойчивости
1 ≤ РГЛ ≤ 2,3	Хороший
2,3 < РГЛ ≤ 3,3	Удовлетворительный
РГЛ > 3,3	Плохой

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Стресс-тестирование операционного риска состоит в моделировании на основании исторических и гипотетических данных, к которым относятся:

- понесённые банком убытки от операционного риска за последние 3–5 лет в разбивке по месяцам;
- факты риска с учётом уровня потерь, вероятности их наступления и корреляции между ними.

Каждому сценарию (критичный, умеренный и мягкий) соответствует определённая вероятность получения потерь 99, 95 и 90 % соответственно. То есть согласно мягкому сценарию 99 % потерь от реализации операционного риска «покрывается» собственными средствами (капиталом) банка. Следовательно, с ростом критичности сценария всё меньший объём потерь банка будет «покрываться» его собственными средствами (капиталом).

Стресс-тестирование строится на основании использования функции нормального распределения потерь с учётом трёх сценариев и величины ожидаемых потерь, рассчитанных на основании ожидаемых потерь банка (по данным за каждый прошлый год).

Существенность потерь банка при трёх возможных сценариях осуществляется на основании соотношения уровня потерь с размером собственных средств (капиталом) банка. Лимит соотношения составляет не более 1 %.

Таблица 5

Потери от реализации операционного риска

Месяц	Сумма, руб.	Изменения
		Отклонение от предыдущего месяца

Таблица 6

Расчёт вероятности общей суммы потерь

Показатель	Сумма	Доля в капитале банка
Всего потерь за три года, руб.		–
Средняя величина потерь в месяц, руб.		–
Стандартное отклонение, руб.		–
Потери в год с 99 %-ным доверительным интервалом (мягкий сценарий), %		
Потери в год с 95 %-ным доверительным интервалом (умеренный сценарий), %		
Потери в год с 90 %-ным доверительным интервалом (критичный сценарий), %		
Капитал на дату расчёта, тыс. руб.		

Для определения уровня потерь банка в ближайшем отчётном периоде от реализации событий операционного риска осуществляется расчёт ожидаемых потерь в разбивке по источникам риска с учётом вероятности их наступления по сценариям стресс-тестирования. Порядок расчёта суммы ожидаемых потерь приведён в положении об организации управления операционным риском.

Показательным для стресс-тестирования операционного риска является построение диаграммы, где отражены тренды изменения соотношений нормального распределения потерь от реализации операционного риска к размеру капитала банка и размера капитала.

Процентный риск

Процентный риск — риск возможного понесения банком убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи, сведения её к нулю или к отрицательному показателю.

Процентный риск возникает в случаях, когда не совпадают сроки возврата предоставленных и привлечённых средств или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот). Этот риск влияет на доходы банка, экономическую стоимость активов, обязательства.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется на основании ежемесячного отчёта ГЭП-анализа балансовых и внебалансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентных ставок. Процентные активы и пассивы группируются по срокам до погашения или переоценки (т. е. по срокам поступления процентного дохода или расхода).

ГЭП (разрыв) — это разность между суммой активов и обязательств по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определённых для каждого временного интервала. Величина ГЭП, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа по модулю, тем в большей степени банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. Положительный ГЭП (активы превышают обязательства) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы меньше обязательств) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок. В рамках ГЭП-анализа рассчитывается величина совокупного ГЭПа (далее — коэффициент разрыва), рассчитывается совокупный и кумулятивный ГЭП (см. положение об организации управления процентным риском).

Методика ГЭП-анализа предназначена для оценки изменения величины будущего чистого процентного

Изменение процентной ставки, %	Уровень процентного риска	Вклад ГЭПа на каждом временном интервале в изменение чистого процентного дохода					
		до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до одного года	свыше одного года
-4							
-3							
-2							
-1							
1							
2							
3							
4							

дохода банка за период в один год, от величины изменения процентных ставок, т. е. параллельного изменения ставок размещения и привлечения на одинаковую величину. При этом чистый процентный доход изменяется из-за несоответствия сроков размещения и привлечения ресурсов. Денежная оценка процентного риска представляет собой величину изменения чистого процентного дохода банка при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов (1 %). В целях стресс-тестирования моделируются изменения процентной ставки от -4 до +4 % с шагом в 100 базисных пунктов (1 %). Итого моделируются восемь вариантов развития событий. При моделировании второго сценария рост ставки размещения — на 1 базисный пункт, а ставки привлечения — на 4 базисных пункта.

Для определения уровня риска по каждому временному интервалу (определённому в положении об организации управления процентным риском) вычисляются размеры процентных позиций по активу и пас-

сиву. По инструментам, относящим к интервалу больше года, обычно расчёт не производится. По статьям активов, по каждому временному интервалу вычисляется сумма получаемого дополнительного процентного дохода в ситуации роста ставок либо сумма уменьшения процентного дохода в ситуации их снижения. Для этого размер позиции умножается на величину изменения ставки размещения в соответствии с моделируемым сценарием и на разницу между сроком, соответствующим середине соответствующего временного интервала, и сроком в один год, тогда Δ чистого процентного дохода представляет собой сумму полученных позиций.

Уровень процентного риска определяется на основании соотнесения Δ чистого процентного дохода к объёму собственных средств (капиталу) банка и сравнивается с уровнем лимита на уровень процентного риска (в процентах).

Отчёт о стресс-тестировании предоставляется по форме таблицы 7.

информация

Необходимо изменить подходы к расчёту капитала

Ассоциация «Россия» обратилась в Банк России с просьбой исключить из Положения ЦБ РФ от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)» требование о фиксации по курсу на 1 января 2014 года суммы субординированных кредитов, привлечённых банками до 1 марта 2013 года в иностранной валюте. По мнению экспертов ассоциации, исключение этого требования позволит более корректно осуществлять расчёт капитала и улучшит ситуацию с капитализацией российских банков в текущей нестабильной экономической ситуации.

В настоящее время в соответствии с Положением № 395-П включаемая в расчёт капитала банка остаточная стоимость су-

бординированного кредита (депозита, займа, в том числе субординированного облигационного займа), привлечённого в иностранной валюте до 1 марта 2013 года и не отвечающего требованиям этого положения, определяется как рублёвый эквивалент остаточной стоимости кредита, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года, с учётом ограничения к величине субординированных кредитов и к величине дополнительного капитала. Как отмечается в письме ассоциации председателю ЦБ РФ, наличие данного условия приводит к существенному искажению величины капитала банка, так как фактическая сумма его обязательств по субординированному долгу зафиксирована в долларах и результат переоценки данных кредитов полностью включается в финансовый результат банка. При этом изменение стоимости субординированного кредита ни-

как не влияет на регуляторный капитал. Данное искажение будет происходить как в период роста курса иностранной валюты, так и в период его падения. Однако в настоящее время на фоне существенного падения курса национальной валюты фиксирование для субординированных кредитов курса на 1 января 2014 года привело к существенному занижению капитала банков, привлёкших субординированные кредиты в иностранной валюте, подчёркивается в письме.

По данным на 31 марта 2014 года, все обращающиеся выпуски субординированных еврооблигаций российских банков выпущены в иностранной валюте, из них 42 выпуска на общую сумму свыше 15 млрд 322 млн долларов выпущены до 1 марта 2013 года. Внесение изменений для более корректного расчёта капитала позволит расширить возможности банков по кредитованию экономики.

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

«Первых нет и отстающих...»

Международная практика использования унифицированных стандартов финансовой отчётности

Ведение бизнеса на международном уровне уже в самом ближайшем будущем будет невозможно без использования учётных нормативов, применимых вне зависимости от национальных стандартов отдельной страны. Происходящие изменения в регулировании международной деятельности банков и компаний, связанные не в последнюю очередь с повсеместным внедрением современных информационных коммуникационных технологий, значительно повысили требования к единообразному толкованию финансовой отчётности. Этого же требует приобретающая всё большую популярность практика инвестирования через всемирную электронную сеть.

Все стандарты бухгалтерского учёта, как национальные, так и международные, связаны в первую очередь с прибылью, которая в различных странах определяется по разным правилам. Величина расхождений в определении прибыли зависит от используемых методов оценки и погашения стоимости активов, вариантов подхода в учёте прибыли и степени влияния налогового законодательства на учёт.

В силу существующих экономических противоречий и объективных национальных различий разных стран после длительного и неоднократного согласования появились Международные стандарты финансовой отчётности (IAS), которые носят рекомендательный характер для формирования национальных систем бухгалтерского учёта с целью достижения сравнимости их друг с другом. Эти стандарты признаны во всём мире как наиболее эффективный инструмент для предоставления единообразной, прозрачной и понятной информации о деятельности компаний.

Европейский банк реконструкции и развития рассматривает внедрение IAS в банковской деятельности в качестве одной из своих первоочередных задач. Одним из условий финансирования крупнейших компаний станет создание в рамках их организационной структуры специальных подразделений, занимающихся изменением важнейших аспектов хозяйственной деятельности, в том числе внедрением новых стандартов бухгалтерского учёта и обеспечением защиты прав мелких акционеров в соответствии с уставом организаций. Пока же ни одна промышленно развитая страна в мире не использует IAS полностью как национальные стандарты.

Основные различия в стандартах бухгалтерского учёта

Учёт и отчётность европейских компаний и банков существенно отличаются от японских или американских (например, прибыльные немецкие компании при трансформации отчётности в соответствии с требованиями GAAP нередко выглядят убыточными), и даже в странах ЕС, имеющих единые законодательные требования к представлению отчётности, сохраняются национальные особенности.

Две правовые системы

В странах с системой *общего* (или прецедентного) права, к которым относятся Великобритания и США, законодательство построено на судебных решениях (прецедентах), которые регулируют конкретные отношения. Совокупность принятых судебных решений образует единую систему права. Учётные стандарты определяются в основном различными неправительственными профессиональными ассоциациями бухгалтеров.

В рамках данной модели корпоративного управления, ориентированной на акционеров и существующей в странах с системой общего права, стандарты бухгалтерского учёта (например, GAAP США и Великобритании), а также IAS разрабатываются неправительственными ассоциациями представителей бухгалтерской профессии. Правительство при этом имеет возможность оказывать то или иное влияние на данный процесс.

В системе общего права размер выплат заинтересованным лицам зависит от величины не балансовой, а реально полученной прибыли, а заинтересованные лица (кроме менеджеров компании) практически не участвуют в процессе принятия корпоративных решений и, таким образом, имеют меньше доступа к внутренней информации о компании. Поэтому в модели корпоративного управления, ориентированной на акционеров, балансовая прибыль раскрывается в интересах участников рынка для отражения объективной информации о деятельности компании. Именно в связи с этим возникает потребность в информации, достоверно и своевременно отражающей результаты хозяйственной деятельности компании. Такая информация может быть сформирована в бухгалтерском учёте.

В странах с системой общего права порядок ведения бухгалтерского учёта отличается меньшей «искусственностью» по сравнению с государствами, в которых действует система континентального права,

и прибыль, рассчитанная по данным бухгалтерского учёта, более тесно связана с реальной экономической ситуацией. В этих странах исторически существует развитый рынок ценных бумаг, так как права инвесторов надёжно защищены существующей правовой системой. Инвесторы охотно совершают сделки на рынке акций, ёмкость фондового рынка за счёт этого повышается, компании имеют возможность привлечь больший удельный вес средств, привлекаемых путём эмиссии акций. Для акционеров, приобретающих акции компании на рынке ценных бумаг, одним из важнейших условий является своевременное получение достоверной информации о хозяйственной деятельности компании. Компании, в свою очередь, заинтересованы вести такой финансовый учёт, который позволяет максимально повысить прозрачность хозяйственной деятельности компании для широкого круга акционеров.

В странах, где система финансового учёта компаний ориентирована на всех участников рынка, существует большое количество различных инвесторов, независимых друг от друга, у которых отсутствует непосредственный доступ к информации о компании. Поэтому при определении стоимости ценных бумаг и осуществлении контроля за деятельностью менеджеров компании инвесторы в основном руководствуются информацией, раскрываемой в финансовой отчётности компании для широкого круга пользователей такой информации.

При полной автономии и равноправии финансового и налогового учёта, которые существуют, например, в Великобритании и США, компании имеют возможность вести финансовый учёт в интересах инвесторов и одновременно использовать нормы налогового учёта для минимизации отчислений в бюджет. Поэтому в этих странах налоговые нормы не оказывают серьёзного влияния на балансовую прибыль компаний.

В странах с системой *континентального права*, таких как Франция, Германия и Япония, исторической основой законодательства являются материальные нормы римского права, где основным источником права — закон. В отличие от стран с системой общего права данная правовая система жёстко и детально регламентирует правила ведения бухгалтерского учёта для всех без исключения компаний, независимо от формы их предпринимательской деятельности.

Модель корпоративного управления, сформированная в странах с системой континентального права, ориентирована на потребности всех заинтересованных лиц. Органы государственной власти зачастую представляют интересы крупных политических групп, таких как инвестиционные корпорации и банки, устанавливают жёсткие стандарты бухгалтерского учёта и осуществляют контроль их исполнения.

В системе континентального права прибыль компаний, рассчитанная по данным бухгалтерского учёта, рассматривается в качестве «источника доходов» многих заинтересованных лиц — государственных налоговых органов, менеджеров, кредиторов и акционеров компаний — и подлежит разделу между всеми этими лицами. Величина дохода, на который рассчитывают

те или иные политические группы, во многом формирует отношение к порядку расчёта прибыли. Данные бухгалтерского учёта имеют приоритет перед реально полученной прибылью.

Правительство заинтересовано в стабильных налоговых поступлениях, менеджеры компаний — в стабильном уровне оплаты труда, а банки — в стабильной прибыли для целей регулирования. Поэтому любая из групп заинтересованных лиц стремится к обеспечению устойчивой динамики именно балансовой прибыли компаний.

Таким образом, в странах с континентальным правом устанавливается такой порядок ведения финансового учёта, который предоставляет менеджерам больше возможностей для искусственного регулирования показателя «балансовая прибыль».

В этих странах система гражданского законодательства в большей степени защищает права кредиторов (как, например, в Германии и России), чем права акционеров. Рынок акций недостаточно развит, инвестирование в акции напрямую или при посредничестве инвестиционных фондов связано с повышенным риском из-за неурегулированного правового механизма защиты прав акционеров. Поэтому размещение средств в банках, а не на рынке акций является для инвесторов более надёжным и привлекательным способом инвестирования. В результате основная инвестиционная деятельность осуществляется банками, которые становятся основными поставщиками капитала, а рынок акций отличается относительно небольшой ёмкостью.

В результате, когда несколько крупных банков в основном удовлетворяют потребности рынка в капитале, создаются условия, когда информация, отражающая результаты хозяйственной деятельности компании, в основном используется инвесторами. Поэтому в этих странах финансовый учёт в меньшей степени направлен на отражение реальной хозяйственной деятельности компании.

Поскольку система финансового учёта в этих странах ориентирована на банки, компании, как правило, стараются поддерживать тесные связи со своими банками, удовлетворяющими их основную потребность в капитале. Банки при этом выступают в качестве кредиторов, а зачастую и в качестве акционеров компаний. У них имеется непосредственный доступ к внутренней информации, поэтому потребность в публичной финансовой отчётности сокращается.

Все компании как субъекты предпринимательской деятельности заинтересованы в минимизации уровня налогообложения. Если финансовый учёт законодательно занимает подчинённое положение по отношению к налоговому учёту, стремление к «оптимизации» налогообложения вынуждает предпринимателей вести финансовый учёт сугубо формально — в рамках действующих нормативных актов. Например, в России в соответствии с постановлением Правительства РФ предприятия обязаны включать в себестоимость продукции затраты, связанные с управлением производством, а также амортизационные отчисления по

нормам, утверждённым в установленном порядке. Правовой статус постановления Правительства РФ выше, чем правила бухгалтерского учёта, утверждённые Минфином России, в которых устанавливается сходный с IAS порядок отражения вышеуказанных затрат. Поэтому российские бухгалтеры предпочитают соблюдать требования данного постановления. В Германии и Франции компании, руководствуясь налоговыми соображениями, используют механизм ускоренной амортизации для списания стоимости активов. В обоих случаях прибыль по данным финансового учёта не отражает реальные результаты хозяйственной деятельности.

В зависимости от этого формируется модель корпоративного управления, ориентированная либо на потребности всех заинтересованных лиц компании (в рамках системы континентального права), либо в значительной степени на её акционеров (в рамках системы общего права). Могут иметь место модели, которым присущи элементы обеих систем. Например, Япония с формальной точки зрения является страной с системой континентального права, однако в её финансовом учёте присутствует сочетание немецких и американских традиций. В настоящее время Япония постепенно переходит от формирования принципов бухгалтерского учёта на основе действующего законодательства к практике бухгалтерского учёта на основе реальной экономической ситуации. Такой переход был вызван серьёзными последствиями экономического кризиса, которым частично способствовала и жёстко регламентированная национальная система бухгалтерского учёта, не позволявшая получать прозрачную информацию о хозяйственной деятельности компаний.

Три основные модели бухгалтерского учёта

Принято выделять три основные модели, объединяющие зарубежные страны с общими подходами к организации и методологии бухгалтерского учёта и отчётности или зонами влияния, хотя такая классификация в определённой степени условна.

Англосаксонская или британо-американская модель. В настоящее время её используют: Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Бермуды, Ботсвана, Венесуэла, Гана, Гонконг, Доминиканская Республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Канада, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Папуа — Новая Гвинея, Пуэрто-Рико, Сингапур, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Фиджи, Филиппины, страны Центральной Америки, ЮАР, Ямайка.

Эта модель предполагает использование принципа учёта по первоначальной стоимости (Historical Cost Principle). Бухгалтерская отчётность рассматривается как основной источник информации для инвесторов и кредиторов. Предполагается, что влияние инфляции невелико и хозяйственные операции (реализация, производство затрат, приобретение финансовых активов) отражаются по ценам на момент сделок.

В целом для перечисленных выше стран характерна ориентация на интересы прежде всего инвесторов и акционеров, наличие развитого рынка ценных бумаг, оказывающего влияние на требования к качеству представления компаниями отчётности (прежде всего акционерными обществами), отсутствие или слабое государственное регулирование бухгалтерского учёта, который регламентируется стандартами, разрабатываемыми независимыми (негосударственными) профессиональными учётными организациями, а также высокоразвитая система подготовки учётных кадров.

Американская система учёта, или US GAAP (систему учёта в некоторых странах также иногда называют GAAP, например в Великобритании — UK GAAP), постоянно претерпевает изменения. С усилением влияния профессиональных организаций на учётную практику состав этой системы обновлялся и пополнялся всё новыми документами: правилами (Pronouncements), издаваемыми учётными организациями; мнениями (Opinions); исследовательскими бюллетенями по бухгалтерскому учёту (Accounting Research Bulletins), многие из которых не потеряли своего значения до настоящего времени и находятся в обороте, хотя их выпуск прекращён; до настоящего времени издаваемыми положениями (Statements) и интерпретациями-разъяснениями (Interpretations). Система GAAP включает документы неодинакового значения, издававшиеся различными организациями в разные годы (в течение более чем 50 лет), в силу чего при возникновении разночтений предпочтение отдаётся положениям.

В процесс разработки стандартов в США в настоящее время вовлечены несколько профессиональных организаций — это Комитет по стандартам финансового учёта (Financial Accounting Standards Board — FASB), Комиссия по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission — SEC), Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountants — AICPA), Американская бухгалтерская ассоциация (American Accounting Association — AAA), Комитет по стандартам учёта бюджетных организаций (Governmental Accounting Standard Board — GASB). Ведущую роль в разработке бухгалтерских стандартов выполняет Комитет по стандартам финансового учёта, ставший преемником Комитета по бухгалтерским принципам (Accounting Principles Board — APB).

Основу GAAP составляют документы первого из четырёх уровней или уровня А (положения по стандартам финансового учёта, выпущенные FASB; интерпретации, изданные FASB; мнения, опубликованные APB; исследовательские бюллетени по бухгалтерскому учёту, опубликованные AICPA), которым отдаётся предпочтение при возникновении разночтений и разногласий.

Великобритания имеет старейшие профессиональные бухгалтерские организации, созданные ещё в прошлом веке, такие как Институт дипломированных бухгалтеров Шотландии (Institute of Chartered Accountants of Scotland), Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса (Institute of Chartered Accountants of England and Wales). Эти организации обладают дав-

ним опытом регулирования бухгалтерского учёта и разработки собственных национальных бухгалтерских стандартов, к которым данные организации приступили ещё до появления первого МСФО. Они являются независимыми, не подчинены никаким государственным органам и ведут активную работу по развитию методологии учёта и отчётности, подготовке аудиторских кадров. Разработка учётных стандартов в Великобритании осуществляется Советом по бухгалтерским стандартам (Accounting Standard Board — ASB), независимой организацией, которая выпускает стандарты финансовой отчётности — СФО (Financial Reporting Standards — FRS). На начало 2010 года действовало более 20 СФО, а также неоднократно перерабатывавшийся стандарт по учёту для малых предприятий и дополнения к ПСУП, изданные Комитетом по бухгалтерским стандартам.

Совет по бухгалтерским стандартам имеет четыре комитета, а также жюри (Review Panel), уполномоченное законом привлекать к судебной ответственности директоров компаний за публикацию отчётности, не соответствующей законодательству и не отвечающей требованиям достоверности. Одним из комитетов, входящих в совет, является рабочая группа по оперативным вопросам (Urgent Issues Task Force), в чьи задачи входит достижение консенсуса по наиболее сложным и противоречивым вопросам бухгалтерского учёта и чьи разъяснения и рекомендации становятся обязательными.

Большое влияние на систему британского бухгалтерского учёта оказали директивы ЕС, повлёкшие за собой необходимость внесения изменений в законодательство. Однако, несмотря на то что названия многих британских и международных стандартов схожи и в них рассматриваются общие проблемы, их решение осуществляется по-разному. И крупные международные британские компании вынуждены осуществлять реформирование отчётности в соответствии с международными стандартами в случаях привлечения капитала на международных рынках и котируются акций на фондовых биржах других стран.

До настоящего времени расхождения между британскими и международными стандартами сохранялись, в частности, по вопросам учёта и оценки основных средств, инвестиций, финансовых инструментов, расходов на научно-исследовательские работы, материально-производственных запасов, строительных контрактов, активов и обязательств в иностранной валюте, расходов по займам, а также признания доходов, пенсионных отчислений и составления консолидированной отчётности. Наиболее ярко проявляются различия между британскими и международными стандартами в подходах к вопросам оценки различных активов, прежде всего основных средств.

Континентальная, или европейская, модель. Её используют Австрия, Бельгия, Германия, Греция, Дания, Египет, Испания, Италия, Люксембург, Норвегия, Португалия, Россия, Франция, Швейцария, Швеция, Япония и другие страны. Основными её чертами являются сильное воздействие законодательства на регулирование учёта, тесная связь учёта и налогообложения,

ориентация на государственные нужды, более слабое развитие профессиональных организаций, выполняющих консультационную роль. Привлечение инвестиций осуществляется с непосредственным участием банков, поэтому финансовая отчётность компаний предназначена в первую очередь для них, а не для участников рынка ценных бумаг. В основном страны с этой моделью также руководствуются принципом неизменности первоначальной оценки.

Европейские страны рассматривали использование международных стандартов как путь гармонизации, который должен оставлять простор для развития национальных учётных систем и вместе с тем обеспечивать сопоставимость и взаимную увязку различных методологий. В связи с этим в рамках ЕС были разработаны и приняты несколько директив, посвящённых вопросам отчётности и аудита. Следует отметить, что многие вопросы, закреплённые в директивах ЕС, в МСФО решены по-другому, хотя постепенно в законодательства стран ЕС вносятся необходимые изменения, которые позволяют одновременно свести к минимуму такие расхождения и сохранить исторический опыт и национальные особенности ведения учёта и составления отчётности. В конечном счёте идёт речь о применении МСФО всеми странами ЕС, что уже потребовало изменения законодательства ЕС и входящих в него стран. В Европе также действуют профессиональные учётные организации, одной из которых является Европейская федерация бухгалтеров (Federation des Experts Comptables Europeens — FEE), с целью гармонизации учёта проводящая ежегодные форумы бухгалтеров и аудиторов в различных европейских странах.

Ускорение интернационализации финансовой сферы в рамках не только ЕС, но и мировой экономики в целом обуславливает дальнейшее развитие тенденций, наблюдающихся в европейских странах в последние 20 лет. Среди этих тенденций особое значение имеют следующие.

Во-первых, происходят глубокие изменения в отношениях между компаниями и аудиторами, связанные с тем, что финансовые скандалы последних лет подорвали доверие к аудиторским фирмам, услуги которых сопряжены с высокими юридическими рисками. В этих условиях многие котирующиеся компании, особенно крупные, стремятся шире использовать услуги собственных аудиторов (а не внешних экспертов) для оценки собственных действий и намерений. Это не может не вызвать изменений в организационной структуре и бюджетах котирующихся групп.

Во-вторых, в управлении компаниями повышается роль миноритарных акционеров и институциональных инвесторов, информация о позициях которых должна становиться достоянием общественности, что будет способствовать усилению их активности.

В-третьих, усиливается регулирующая роль государственных и иных органов надзора. В США эта тенденция нашла своё отражение в удвоении бюджета SEC. В рамках ЕС ведутся острые дебаты по поводу регулирования деятельности бирж на уровне Евросоюза. В начале текущего столетия был создан комитет, объе-

Главные условия и факторы деятельности розничных банков

	1970-е годы	1980-е годы	1990-е годы	2000 год — н. в.
Условия внешней среды				
Достижение господствующих позиций	Создание отделений и филиалов	Стремление к увеличению доли рынка	Диверсификация	Зрелость и диверсификация
Меры регулирования	Бесплатность обработки чеков и ведения счетов	Национализация, ограничение кредитов	Либерализация рынков, приватизация, коэффициент Кука	Нормы Базеля-3, платность услуг, плата за ведение текущих счетов
Условия коммерческой деятельности	Естественный приток клиентов	«Поиски» клиентов и их оснащение	Повышение роли платности услуг для клиентов	Управление на основе рентабельности
Основные продукты	Банковские счета	Банковские карты, сберегательные счета	Кредиты, страхование жизни, биржевые инструменты	Стратегические ресурсы, страховые продукты
Внутренние факторы				
Человеческие ресурсы	Существенный рост численности персонала	Профессиональная подготовка кадров	Диверсификация компетенций занятых	Обязательное достижение результатов
Организация	Иерархия по рынкам	Сегментация по рынкам	Концентрация структур	Внутренняя дифференциация, децентрализация
Маркетинг	Создание сетей	«Царство» продуктов	Диверсификация поставщиков продуктов	Управление сложностью, дифференциация клиентов
Информационные системы	Формирование цепочек по созданию добавленной стоимости	Контроль за обработкой массы данных	Передача данных на расстояние, управление отношениями с клиентом, автоматизированные отделения	Многоканальные сети, новые варианты «управления отношениями с клиентом», базы данных

диняющий представителей регулирующих органов стран ЕС (Committee of European Securities Regulators — CESR) и призванный наблюдать за разработкой общих правил, которые затем должны претворяться в жизнь национальными органами регулирования.

В последние десятилетия существенные изменения происходят на уровне не только всей финансовой системы ЕС, но и отдельных финансовых учреждений, в том числе банков (см. табл. 1).

Вступление в ЕС новых стран-членов привело к замедлению темпов финансовой интеграции в рамках Евросоюза. В первую очередь это связано с тем, что из-за увеличения численности европейских комиссаров (членов Европейской комиссии) процесс принятия решений по различным вопросам, в том числе касающимся гармонизации финансово-банковского законодательства, стал более трудным и продолжительным из-за различия в позициях стран — участниц ЕС. Такое же положение наблюдается и в новом Европарламенте: достаточно сказать, что численность официальных языков ЕС, на которые должны переводиться документы, насчитывает более двух десятков.

Европейские инвестиционные банки, а также банки, обслуживающие предприятия, участвуют в формировании единого финансового рынка ЕС, развивая свою деятельность в международных масштабах. В сфере розничного банкинга между странами ЕС существуют значительные различия не только в предпочтениях клиентов, но и в правилах защиты интересов потребителей, что затрудняет проникновение розничных банков на рынки других стран. Увеличение численности стран ЕС ещё более затормозило этот процесс, несмотря на то что в новых странах — членах ЕС 80–90 % банков являются филиалами европейских или международных банков.

Латиноамериканская модель. Применяется в Аргентине, Боливии, Бразилии, Гайане, Парагвае, Перу, Уругвае, Чили, Эквадоре. В этих странах характерно государственное регулирование большинства учётных вопросов.

Отличительной характеристикой этой модели является метод корректировки показателей отчётности с учётом изменения общего уровня цен. Поправка на инфляцию необходима для обеспечения достоверности текущей финансовой информации (особенно в отношении долгосрочных активов). Корректировка отчётности ориентирована на потребности государства по исполнению доходной части бюджета.

Существуют и другие модели, применяемые в странах, не входящих в перечисленные группы. Некоторые страны используют смешанные системы с национальной спецификой. Специалисты выделяют исламскую модель, которая развивалась под сильным влиянием мусульманской религии.

Деление на модели учёта весьма условно: не существует и двух стран с полностью идентичными системами учёта. В то же время в силу объективных процессов в мировой экономике очевидна необходимость международной стандартизации бухучёта. Проблемы унификации стандартов учёта и отчётности занимает ряд международных организаций.

Проблемы гармонизации, стандартизации и унификации систем

В последнее время в мире всё более ощутимой становится тенденция к унификации национальных систем бухгалтерского учёта. Согласование подходов к построению и содержанию финансовой отчётности

для всех или большого числа стран является условием эффективной деятельности многонациональных компаний. Несопоставимость отчётных данных не способствует принятию оптимальных управленческих решений. Процесс гармонизации национальных принципов учёта продолжается уже более 40 лет и ещё не окончен.

Большинство специалистов процедуру унификации, то есть пути по уменьшению методологических различий применяемых систем бухгалтерского учёта, обычно понимают либо как *гармонизацию*, либо как *стандартизацию*.

Идея гармонизации различных систем бухгалтерского учёта реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). В каждой стране может существовать своя модель организации учёта и система стандартов, её регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в других странах — членах сообщества, т. е. находились в «гармонии» друг с другом. Работа в этом направлении ведётся с 1961 года, когда в рамках ЕС была сформирована Исследовательская группа по проблемам бухгалтерского учёта (Groupe d'Etudes), цель которой состояла в формировании концепции развития учёта в странах ЕС.

Идея стандартизации учётных процедур реализуется в рамках унификации учёта, которую проводит Правление по международным стандартам учёта (IASB): должен существовать унифицированный набор стандартов, применимых в любой ситуации, в любой стране. Поэтому становится бессмысленным разрабатывать национальные стандарты. В отличие от практики, используемой в ЕС (где следование международным стандартам осуществляется с помощью силовых методов — законодательным путём), внедрение единых стандартов должно осуществляться в результате добровольного соглашения профессиональных организаций стран.

В то же время, когда речь идёт о гармонизации систем бухгалтерского учёта, не имеется в виду единообразие. Процесс гармонизации понимается главным образом лишь как согласование национальных стандартов, а не как их унификация.

Одной из основных причин создания в 1973 году в результате соглашения между профессиональными бухгалтерскими организациями ряда европейских стран, а также Австралии, Канады, Мексики, Японии и США международного комитета экспертов, представляющих национальные профессиональные организации и регулирующие органы, была острая необходимость в уменьшении различий применяемых систем бухгалтерского учёта, то есть «унификация» принципов бухгалтерского учёта, используемых компаниями во всём мире для составления финансовой отчётности. Собственно, с этой целью и было принято решение о разработке Международных стандартов бухгалтерского учёта (International Accounting Standards — IAS).

Современные международные процессы регулирования бухгалтерского учёта и отчётности характери-

зуются всё более широким распространением МСФО. В последние 10 лет отмечается рост числа использующих МСФО в своей практике европейских компаний, руководство которых считает свой уровень знания МСФО достаточно высоким. Одновременно треть компаний либо полностью использует в своей системе GAAP США, либо осуществляет трансформацию отчётности в эту систему, хотя отмечает, что достичь полного знания американских учётных стандартов достаточно сложно без помощи внешних экспертов. Если по каким-либо причинам МСФО не займут приоритетного положения, GAAP США могут сделать это де-факто. Такие процессы вызовут трудности финансового характера, обусловленные невозможностью выдачи грантов, ранее выделявшихся Комитетом по международным стандартам финансовой отчётности американским организациям. Вместе с тем признаётся преимущество GAAP США перед МСФО, поскольку использование первых облегчает доступ к международным финансовым рынкам. Именно мощь американского финансового рынка и влияние Комиссии по ценным бумагам и биржам отдаёт компании «во власть» американских стандартов учёта.

Процесс унификации систем бухгалтерского учёта в разных странах заключается в обеспечении прозрачности отчётности и отражении реальной экономической ситуации в компании, что позволит пользователям отчётности принимать правильные экономические решения. Однако любые изменения системы учёта являются дорогостоящими и требуют больших временных затрат, в связи с чем должны быть очевидны сопоставимые экономические выгоды такой унификации.

Поскольку заинтересованность и активность США в этом процессе высока, не исключено возможное объединение МСФО и GAAP США в общую систему стандартов. Возможно, в этих условиях международные рынки капитала, инвесторы и другие пользователи информации будут рассматривать отступления от МСФО как неприемлемые. При этом внедрение МСФО в конкретной стране вызовет корректировку национального законодательства, национальных учётных норм и правил. Хотя это потребует значительных усилий и средств, улучшение качества представляемой отчётной информации приведёт к экономии ресурсов, устранению двойной нагрузки на компании, которые сейчас вынуждены составлять отчётность в системе национальных стандартов и МСФО, будет способствовать принятию более эффективных управленческих решений.

Всё большую роль в регулировании бухгалтерского учёта и отчётности в настоящее время играют международные профессиональные организации. Наиболее авторитетными международными организациями в области бухгалтерского учёта являются Международная федерация бухгалтеров (International Federation of Accountants — IFAC), объединяющая в своих рядах профессиональные организации около 100 стран, и Комитет по международным стандартам финансовой отчётности (КМСФО) — независимый орган, целью которого является унификация принципов бухгалтерского учё-

та, используемых компаниями во всём мире для составления финансовой отчётности. Этот комитет объединяет профессиональные организации более 100 стран, представляющих свыше 2 млн бухгалтеров и аудиторов. Обе названные организации тесно сотрудничают, но первая занимается разработкой стандартов по аудиту, а вторая — разработкой стандартов финансовой отчётности. Сейчас разработано более 50 МСФО, где рассмотрены наиболее важные вопросы методологии финансового учёта и отчётности.

В настоящее время одной из наиболее актуальных проблем является сопоставимость и достоверность отчётных данных о деятельности компаний, что обусловливается интернационализацией хозяйственных связей, возросшими информационными потребностями и возможностями государств и отдельных фирм. Несмотря на широкомасштабные интеграционные процессы в области бухгалтерского учёта и позитивное отношение к принятию МСФО со стороны международных и национальных профессиональных организаций, фондовых бирж, межнациональных корпораций, ещё сохраняются существенные различия в методологии и технологии бухгалтерского учёта в различных странах, объясняемые национальными, историческими, культурными традициями и особенностями. Например, бухгалтерский учёт в США имел более 255 отличий от МСФО, не меньше их было и в таких странах с развитой рыночной экономикой, как Великобритания, Германия и Франция.

В последнее время в работу по регулированию бухгалтерского учёта была вовлечена ООН. Группа экспертов по международным стандартам финансовой отчётности, созданная при ООН, выпустила ряд докладов по наиболее актуальным вопросам бухгалтерского учёта. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) финансирует подготовку исследований по вопросам унификации отчётности.

Очевидно, что структуры банковских систем разных стран различаются между собой, так как во многом зависят от способов финансирования национальной экономики, которые, в свою очередь, являются результатом длительного исторического развития. Унифицированное регулирование не может одинаково осуществляться в разных условиях и вызывать одинаковые эффекты. Хотя процесс глобализации приводит к усилению однородности финансовых рынков, страны различаются между собой по таким макроэкономическим характеристикам, как способы финансирования экономики, структура сбережений (зависящая от демографической структуры), способы накопления, объём и распределение добавленной стоимости, состояние внешнеторгового и платёжного баланса.

В развитой экономике все экономические субъекты, так или иначе связанные с деятельностью банков, — инвесторы, финансовые аналитики, аудиторские фирмы, органы регулирования — заинтересованы в совершенствовании финансовой отчётности банков, усилении её прозрачности, достоверности и надёжности. Во Франции, например, относительно недавно Комиссия по биржевым операциям начала реформу, направлен-

ную на совершенствование финансовой отчётности банков, которая, в частности, включала разработку новой отчётной документации. В результате численность отчётных документов, поступающих в органы регулирования и контроля, значительно увеличилась, как, собственно, и количество документов, публикуемых банками. Особое внимание обращено на предоставление отчётных данных о таких ключевых показателях, как объём забалансовых обязательств, покрытие рисков, отношения с филиалами и отделениями. Если прежде, до публикации отчётных документов, банки и предприятия должны были получить визу комиссии, на что уходило иногда несколько недель, то теперь административные советы компаний могут публиковать данные из своих отчётов под собственную ответственность. В том случае когда последующий контроль обнаружит в них серьёзные пропуски или ошибки, компания должна будет публиковать исправленные данные.

Предполагалось, что особенно подробной должна быть информация об эмиссионной деятельности банков, так как банки несут двойную ответственность — и как эмитенты, и как финансовые посредники. В качестве последних они играют значительную роль в допуске компаний-клиентов на биржу, в управлении активами, предоставлении консультационных услуг и т. д. Во всех этих случаях от них требуется немалая бдительность и предусмотрительность. В последних рекомендациях банкам, которые ежегодно формулирует комиссия после анализа их финансовых отчётов, акцент сделан на необходимости «индивидуализировать кредитные риски», чтобы гарантировать надёжность информации о распределении обязательств, взятых на себя кредитными учреждениями, по отраслям, географическим зонам, типам клиентов и т. д. От банков также требуется информация об их обязательствах, так или иначе связанных с такими событиями, как азиатский финансовый кризис конца 1990-х годов, крах американского фонда LTCM, события в Аргентине и т. д.

В предстоящие годы европейские инстанции намерены уделять больше внимания развитию внутренних моделей оценки и измерения операционных рисков в соответствии с новыми требованиями Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Результаты внутреннего моделирования рисков должны предоставляться инвесторам в максимально понятной форме. Именно это является для банков главным вызовом.

В условиях быстрых изменений на рынке и связанного с этим усиления неопределённости эмитенты должны предоставлять инвесторам и аналитикам всё больший объём информации. Всё это обуславливает изменения в финансовой отчётности, которые происходят по следующим направлениям:

- информация поступает всё чаще и всё быстрее; для европейских банков стала правилом ежеквартальная публикация данных о результатах своей деятельности, при этом разрыв во времени между датой составления отчётов и их публикацией сократился в среднем на 45 дней;

- объём данных постоянно растёт, поскольку информация из бухгалтерских документов должна дополняться нефинансовыми данными о сферах деятельности банка, его рыночной доле, эволюции конкурентной среды, о системе управления, перспективах долгосрочного развития, принятии новых правил регулирования (в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета) и бухчёта;
- возрастают требования, касающиеся усиления прозрачности банковских счетов; инвесторы и аналитики требуют более детальных данных, обеспечивающих сопоставимость результатов (так, банк Credit Lyonnais предоставляет сопоставимую информацию по восьми последним кварталам).

В условиях кризиса доверия в отношении достоверности финансовой информации ведущие рейтинговые агентства становятся важным источником данных о перспективах развития компаний. Кроме того, они предоставляют в распоряжение инвесторов уникальную справочную информацию. Хотя сегодня объём поступающей в распоряжение частных и профессиональных инвесторов (потенциальных акционеров) информации значительно превышает аналогичный объём десятилетней давности, этот рост не компенсирует влияние трёх факторов, которые, действуя сообща, значительно затрудняют понимание процесса создания стоимости. К числу этих факторов относятся следующие.

Во-первых, быстрые изменения конкурентных преимуществ, связанные с использованием новых моделей развития, формированием сетевых организаций, постоянным изменением ассортимента предлагаемых товаров и услуг, сокращением жизненного цикла продуктов и процессов производства. В условиях «гиперконкурентной» экономики становится легче создавать конкурентные преимущества, но в то же время труднее их удерживать. Сокращение продолжительности жизни конкурентных преимуществ является одной из главных тенденций современной экономики.

Во-вторых, усиливающаяся сложность организационных структур, что создаёт асимметрию информации между предприятиями и инвесторами. Процесс глобализации не сопровождается быстрой конвергенцией способов регулирования, что приводит к формированию запутанных юридических систем и использованию механизмов трансфертных цен, которые не позволяют определить ответственность в глобальных организациях. Управление предприятиями усложняется и вследствие растущей роли в создании стоимости таких нематериальных (неосязаемых) активов, как репутация, компетентность, торговые марки, таланты и т. д. Всё это требует не только новых подходов к инвестиционному процессу, но и более тонкого подхода к управлению операционными и финансовыми рисками.

В-третьих, растущее взаимопроникновение реальных и финансовых рынков, что обуславливает усиление влияния финансовых рынков на стратегию предприятий.

К этим трудностям, с которыми сталкиваются инвесторы, следует добавить и то, что в последнее время финансовые аналитики, выполняющие функцию

раскрытия смысла сложных явлений, также стали утрачивать доверие. Всё это означает, что инвесторы должны с определённым скептицизмом изучать финансовую отчётность предприятия, поскольку руководители предприятий имеют тенденцию быть оптимистами и потому в первую очередь сообщают о хороших новостях, оставляя плохие на потом. К тому же некоторые руководители не останавливаются перед манипуляцией или прямым искажением данных.

Долгое время аналитики наилучшим образом выполняли функцию «расшифровки» стратегий предприятий. Считалось, что их мнение выражало мнение рынка. События недавнего времени показали, что позиции аналитиков часто бывали не независимыми, не отражавшими действительное положение на рынке. Неспособность аналитиков распространять надёжную информацию о стратегии предприятий привела к тому, что рейтинговые агентства стали более внимательно относиться к обеспечению качества своих оценок. Многие агентства получили привилегированный доступ к высшим менеджерам компаний, чтобы получать от них конфиденциальную информацию, которую они обязуются не разглашать. Наиболее важной информацией такого рода являются бизнес-планы компаний, позволяющие прогнозировать объёмы будущих потоков денежных средств, что учитывается при определении рейтинга компании.

Европейские эксперты в области бухгалтерского учёта, рассмотрев проблемы совершенствования бухучёта, пришли к выводу о возможности манипулирования данными при любой системе учёта. Единственным выходом является соблюдение руководством компаний этических норм, особенно при выборе между стратегией развития и стратегией манипулирования, так как никакие технические нормы бухчёта не могут помешать манипуляции данными в различных целях. Хотя в странах континентальной Европы и англосаксонских странах действуют различные правила счетоводства и разные юридические системы, нормы «человеческого поведения» являются универсальными.

В интернете царит жёсткая конкуренция среди поставщиков финансовой информации, к которым относятся различные финансовые издания, биржи, рейтинговые агентства и другие организации. Посетитель, «захваченный» сайтом какого-либо финансового издания, часто оказывается потерян для банковского сайта. Это заставляет ведущие банки постоянно обновлять свои сайты, используя наилучшие образцы

Таблица 2

Продолжительность предоставления архивных документов, лет

Типы документов	BNP Paribas	Credit Agricole	Credit Lyonnais	Societe Generale
Годовой отчёт	2	2	4	4
Полугодовой отчёт	2	1	2	3
Коммюнике для прессы	2	1	2	2
Оценки аналитиков	2	1	2	2
Сообщения для акционеров	1	1	1	–
Биржевые курсы	4	1	2	2

интернет-технологий, усиливать интерактивное взаимодействие с клиентами, а также увеличивать объём предоставляемой интернет-пользователям информации. Так, в последние годы, например, ведущие французские банки увеличили продолжительность предоставления архивных документов по различным направлениям своей деятельности (см. табл. 2).

Хотя продолжительность архивирования документов, представленных на банковских сайтах, увеличилась у тех же французских банков в среднем на один год, они ещё отстают, например, от бельгийских банков по средней продолжительности архивирования: у французских банков этот показатель составляет в среднем 1,7 года, тогда как у бельгийских — четыре года.

информация

Стратегия — важный элемент управления

Разработку и принятие стратегии деятельности организации на 3–5 лет как важный элемент управления, нацеленный на устойчивое развитие кредитной организации, рассматривают 68,13% банков. Таковы результаты опроса, проведённого ассоциацией «Россия» и Международной финансовой корпорацией (IFC), в котором приняли участие около ста банков.

Итоги опроса показали, что 57,14% банков приняли или планируют принять на практике стратегию развития кредитной организации, 27,47% респондентов считают, что их банк располагает достаточными данными для разработки эффективного стратегического плана с учётом разносторонних рисков, 34,06% респондентов ответили, что стратегия, принятая их банком, учитывает требования Базеля — 2 и 3, 48,35% опрошенных банков прописали в своей стратегии долгосрочные (3–5 лет) целевые показатели банка, 50,54% опрошенных банков прописали в своей стратегии основные риски и способы их минимизации. Только 12,08% опрошенных ответили, что стратегия деятельности организации не принята, не рассматривается как важный элемент управления, нацеленный на устойчивое развитие кредитной организации, и её принятие не планируется.

В результате опроса также выяснилось, что 69,23% опрошенных банков осуществляют на регулярной основе сравнительный анализ эффективности работы с другими участниками рынка (бенчмаркинг), 40,65% респондентов при возникновении новых деловых возможностей проводят анализ их соответствия стратегии и миссии организации, а 59,34% осуществляют на регулярной основе оценку макроэкономических рисков, в том числе изменений в государственной политике, и их влияние на бизнес, 29,67% опрошенных банков разрабатывают годовой бюджет на основе страте-

гии, 51,64% — на основе бизнес-плана, 18,68% используют иной подход.

Опрос показал также, что 67,03% банков используют на постоянной основе сегментацию клиентов как важный инструмент управления клиентской базой, 59,34% оценивают риски и показатели рентабельности по отдельным сегментам клиентской базы, 45,05% ответили, что пересмотр квартальных (годовых) целевых показателей осуществляет совет директоров банка, 56,04% опрошенных банков осуществляют финансовое моделирование и прогнозирование собственного капитала.

Бизнес в России всё больше феминизируется

Отношение россиян к образу предпринимателя год за годом улучшается — свидетельствуют всероссийские опросы Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Если десять лет назад к этой профессиональной группе в России положительно относились только 54% жителей, то в 2009 году позитивные оценки давали 79%, а в 2013 году этот показатель вырос до 83%. Ярко выделяются гендерные различия: если представители мужского пола чаще готовы попробовать свои силы в частном предпринимательстве, то женщины, подходя к вопросу с осторожностью, демонстрируют поступательность и настойчивость в решении проблем, сопутствующих ведению собственного дела.

Традиционно в России частное предпринимательство считается мужской сферой деятельности, о чём говорит как минимум гендерная статистика владельцев и управляющих отечественных предприятий. Но результаты последних социологических исследований показывают, что женщины не так сильно отстают от мужчин в намерениях создавать собственное дело: 24% россиянок ответили, что уже имеют бизнес или рассматривают возможность его создания в ближайшее время.

Попытки организовать собственный бизнес предпринимали 12% мужчин и 5% женщин. При этом около трети бывших предпринимательниц сочли свой опыт неудачным. В настоящее время доля владельцев собственного бизнеса среди российских женщин составляет около 4% (среди мужчин — 7%). Не желая идти на риск, многие женщины выбирают другие трудовые стратегии. Но взявшись с уверенностью за дело женщины реже отказываются от цели.

Доля тех, кто планирует в будущем открыть собственный бизнес, среди женщин ниже, чем среди мужчин (20 против 27%), как и доля тех, кто хотел заняться предпринимательской деятельностью в прошлом (14% среди мужчин и только 9% среди женщин). Большая часть женщин (59%) никогда не испытывала желания иметь свой бизнес (среди мужчин доля таких респондентов составляет 44%). Любопытно, что мотивы, движущие женщинами при создании бизнеса, в отличие от мужчин чаще имеют внутренний характер, нежели внешнюю природу (конъюнктура, наличие партнёров, каналов сбыта или привлекательной ниши). К примеру, главный мотив, с которого начиналась предпринимательская деятельность опрошенных, — стремление к независимости — в большей мере проявляется у женщин (42% против 38% у мужчин).

Кроме стремления к независимости и мужчины, и женщины ставят перед собой вполне прагматичную цель — повышение уровня дохода (39 и 38% соответственно). Однако среди женщин больше доля тех, кто начинает бизнес в стремлении заниматься любимым делом, применить свои знания (16% против 12% среди мужчин). Различаются мнения полов и в отношении причин отказа от идеи ведения собственного бизнеса. Основным барьер для мужчин — нежелание преодолевать административные преграды (15%), которые реже останавливают женщин (11%).

? Между банком и заёмщиком (юридическим лицом) заключён кредитный договор. К установленному сроку сумма долга по кредиту не была возвращена. По решению суда заёмщик признан банкротом, в отношении него введено конкурсное производство.

В налоговом учёте займодавца за 9 месяцев 2013 года признаны доходом проценты, начисленные на сумму требований конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве). Проценты заёмщиком до настоящего времени не оплачены.

Федеральным законом от 28.12.13 № 420-ФЗ были внесены изменения в НК РФ, вступающие в силу 1 января 2014 года. В частности, согласно новой редакции подпункта 2 пункта 4 статьи 271 НК РФ для внереализационных доходов в виде процентов, начисляемых на сумму требований конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве), датой получения дохода признаётся дата поступления денежных средств на расчётный счёт (в кассу).

Может ли банк применить новую норму подпункта 2 пункта 4 статьи 271 НК РФ к сумме указанных выше процентов, начисленных в налоговом периоде 2013 года?

**На вопрос отвечают эксперты
службы Правового консалтинга ГАРАНТ
Светлана Овчинникова и Елена Королёва**

Согласно пунктам 1, 2.1 статьи 126 Федерального закона от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — закон № 127-ФЗ) с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства прекращается начисление процентов, неустоек (штрафов, пеней) и иных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей, за исключением текущих платежей, а также процентов, предусмотренных настоящей статьёй, а также на сумму требований конкурсного кредитора, уполномоченного органа в размере, установленном в соответствии со статьёй 4 закона № 127-ФЗ, начисляются проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены настоящей статьёй.

Согласно пункту 6 статьи 250 НК РФ внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счёта, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются статьёй 290 НК РФ). Порядок учёта доходов в виде процентов установлен в пункте 6 статьи 271 НК РФ, согласно которому указанные доходы признаются полученными и включаются в состав соответствующих доходов на конец каждого месяца соответствующего отчётного (налогового) периода независимо от даты (сроков) их выплаты, предусмотренных договором.

До 1 января 2014 года проценты, начисляемые в соответствии со статьёй 126 закона № 127-ФЗ на

сумму требований конкурсного кредитора, согласно разъяснениям Минфина России следовало учитывать для целей налогообложения прибыли в составе внереализационных доходов в соответствии с пунктом 6 статьи 250 НК РФ (см., например, письма Минфина России от 19.11.13 № 03-03-06/2/49647, от 01.04.13 № 03-03-06/2/10287, от 07.03.13 № 03-03-06/1/6893).

Федеральным законом от 28.12.13 № 420-ФЗ (далее — закон № 420-ФЗ) внесены изменения в части первую и вторую НК РФ. В частности, изменения коснулись подпункта 2 пункта 4, пункта 6 статьи 271 НК РФ.

Согласно новой редакции подпункта 2 пункта 4 статьи 271 НК РФ для внереализационных доходов в виде процентов, начисляемых на сумму требований конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве), датой получения дохода признаётся дата поступления денежных средств на расчётный счёт (в кассу). В свою очередь, в пункт 6 статьи 271 НК РФ внесена оговорка о неприменении этого пункта к доходам в виде процентов, начисляемых на сумму требований конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) (подп. «б» и «в» п. 18 ст. 3 закона № 420-ФЗ).

В пункте 1 статьи 6 закона № 420-ФЗ указано, что он вступает в силу 1 января 2014 года, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления их в силу. Для подпунктов «б» и «в» пункта 18 статьи 3 закона № 420-ФЗ не предусмотрены «иные сроки вступления в силу», следовательно, они вступают в силу 1 января 2014 года. При этом пунктом 4 статьи 6 закона № 420-ФЗ предусмотрено, что действие положений абзаца пятого подпункта 2 пункта 4 статьи 271 НК РФ и абзаца четвёртого пункта 6 статьи 271 НК РФ (в редакции закона № 420-ФЗ) распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2011 года.

Возникновение правоотношений, регулируемых подпунктом 2 пункта 4 и пунктом 6 статьи 271 НК РФ (начисление процентов на сумму требований конкурсного кредитора), обусловлено принятием арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Таким образом, из пункта 4 статьи 6 закона № 420-ФЗ, на наш взгляд, следует, что, если решение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства принято не ранее 01.01.11, организация вправе не отражать во внереализационных доходах 2013 года доходы в виде процентов, начисленных на сумму требований конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве), если они не были уплачены должником.

Официальных разъяснений контролирующих органов по рассматриваемому вопросу обнаружить не удалось. Во избежание неблагоприятных последствий считаем целесообразным обратиться с соответству-

ющим запросом в Минфин России, воспользовавшись правом, предоставленным налогоплательщикам подпунктом 2 пункта 1 статьи 21 НК РФ.

? На расчётном счёте организации в банке имеются денежные средства в количестве, достаточном для перечисления налога (НДС). Банк не банкрот, лицензия не отозвана. Организация для уплаты НДС представила в банк платёжное поручение на перечисление в бюджетную систему РФ на соответствующий счёт Федерального казначейства денежных средств с её счёта.

Банк вернул организации неисполненное платёжное поручение по причине неверного указания очередности платежа (вместо 5-й очередности была проставлена 3-я). При этом возврат платёжного поручения был осуществлён банком через месяц после его поступления в банк.

Кто в данном случае несёт ответственность в виде пени за просрочку налогового платежа — организация-налогоплательщик или банк? Как поступить организации (подать в суд на банк)?

**На вопрос отвечают эксперты
службы Правового консалтинга ГАРАНТ
Анна Алексеева, Вячеслав Горностаев**

Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на перечисление в бюджетную систему РФ на соответствующий счёт Федерального казначейства денежных средств со счёта налогоплательщика в банке при наличии на нём достаточного денежного остатка на день платежа (подп. 1 п. 3 ст. 45 НК РФ). При этом необходимо учитывать, что данное платёжное поручение не должно быть отозвано налогоплательщиком или возвращено банком (подп. 1 п. 4 ст. 45 НК РФ).

Вместе с тем подпунктом 2 пункта 3 статьи 45 НК РФ предусмотрено, что обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком (если иное не предусмотрено пунктом 4 статьи 45 НК РФ) с момента отражения на лицевом счёте организации, которой открыт лицевой счёт, операции по перечислению соответствующих денежных средств в бюджетную систему РФ.

Поручение налогоплательщика на перечисление налогов и сборов исполняется банком в течение одного операционного дня, следующего за днём получения такого поручения, если иное не предусмотрено НК РФ. При наличии денежных средств на счёте налогоплательщика банки не вправе задерживать исполнение поручения налогоплательщика (п. 2, 3 ст. 60 НК РФ).

При невозможности исполнения поручения налогоплательщика в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств на корреспондентском счёте банка, открытом в учреждении ЦБ РФ, банк обязан в течение дня, следующего за днём истечения установленного НК РФ срока исполнения поручения, сообщить о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогоплательщика в налоговый орган по

местонахождению банка и налогоплательщику (п. 3.1 ст. 60 НК РФ).

Для исполнения банком поручения налогоплательщика содержание представленного налогоплательщиком в банк платёжного поручения (в том числе на перечисление налога) и представляемых вместе с ним расчётных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами (п. 1 ст. 864 ГК РФ). Кроме того, пунктом 7 статьи 45 НК РФ установлено, что поручение на перечисление налога в бюджетную систему РФ на соответствующий счёт Федерального казначейства заполняется налогоплательщиком в соответствии с правилами заполнения поручений (указанные правила устанавливаются Минфином России по согласованию с Банком России).

Так, реквизиты, форма (для платёжного поручения на бумажном носителе), номера реквизитов платёжного поручения установлены приложениями 1–3 к Положению Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение № 383-П) (п. 5.3 Положения № 383-П). При заполнении полей платёжного поручения на уплату налогов и сборов необходимо руководствоваться Положением № 383-П, а также Правилами указания информации, идентифицирующей плательщика и получателя средств, в расчётных документах на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, утверждёнными приказом Минфина России от 24.11.04 № 106н (далее — правила).

Процедуры приёма к исполнению банком распоряжений (в том числе платёжного поручения) включают удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа), контроль целостности распоряжений, структурный контроль распоряжений, контроль значений реквизитов распоряжений, контроль достаточности денежных средств. Банки могут дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры приёма к исполнению распоряжений (п. 4.1 Положения № 383-П).

При несоответствии платёжного поручения требованиям, установленным, в частности, Положением № 383-П, банк может уточнить содержание поручения. При этом такой запрос должен быть сделан плательщику незамедлительно по получении поручения (п. 2 ст. 864 ГК РФ). При неполучении ответа в срок, предусмотренный законом или установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а при их отсутствии — в разумный срок банк может оставить поручение без исполнения и вернуть его плательщику, если иное не предусмотрено законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором между банком и плательщиком. Одним из реквизитов платёжного поручения является заполнение поля «Очередность платежа» (21).

Обращаем внимание, что Федеральным законом от 02.12.13 № 345-ФЗ «О внесении изменения в ста-

тью 855 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» установлена новая очередность списания денежных средств в уплату налогов (сборов). Теперь очередность зависит от того, списываются ли они в добровольном или принудительном порядке. Налоги, взыскиваемые по поручениям налоговых органов, носящим бесспорный характер, как и прежде, будут списываться в третью очередь (абз. 4 п. 2 ст. 855 ГК РФ в новой редакции). Денежные средства в уплату налогов по платёжным поручениям самих владельцев счетов (налогоплательщиков) будут списываться в пятую очередь (абз. 6 п. 2 ст. 855 ГК РФ в новой редакции). Таким образом, с 14.12.13 при оформлении платёжных поручений на уплату налогов в поле 21 «Очередность платежа» необходимо указывать пятую очередь, а не третью, как раньше.

Таким образом, на основании изложенного в случае, если поручение на перечисление налога в бюджетную систему РФ заполнено с нарушениями правил его заполнения, банк правомочен вернуть такое поручение налогоплательщику неисполненным. При этом НК РФ не уточнено, в каком случае осуществляется такой возврат.

При заполнении расчётных документов на перечисление платежей в бюджетную систему РФ налогоплательщики указывают обязательную информацию в полях «ИНН» плательщика (60), «КПП» плательщика (102), «Платательщик» (8), «ИНН» получателя (61), «КПП» получателя (103), «Получатель» (16) в соответствии с пунктом 1 правил, позволяющую идентифицировать плательщика и получателя средств. То есть неверное заполнение в платёжном поручении указанных полей может повлечь за собой возврат банком неисполненного платёжного поручения.

Отметим, что правильность заполнения поля «Очередность платежа» (21) банк обычно контролирует при недостаточности денежных средств у налогоплательщика. В случае неправильного заполнения указанного реквизита банк на основании пункта 2 статьи 864 ГК РФ может уточнить содержание платёжного поручения, при этом такой запрос должен быть сделан плательщику незамедлительно по получении поручения. И только при неполучении ответа в срок, предусмотренный законом или установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а при их отсутствии — в разумный срок банк может оставить поручение без исполнения и возвратить его плательщику, если иное не предусмотрено законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором между банком и плательщиком.

На основании изложенного получается, что налогоплательщик не исполнил своевременно свою обязанность по уплате налога в бюджет, так как платёжное поручение было возвращено (не исполнено) банком (подп. 1 п. 4 ст. 45 НК РФ), что является основанием для уплаты организацией пени за просрочку уплаты (перечисления) налога (ст. 75 НК РФ).

С другой стороны, в рассматриваемой ситуации (исходя из представленных пояснений) налогоплательщик своевременно представил в банк платёжное

поручение на уплату (перечисление) налога, на расчётном счёте было достаточно денежных средств, необходимых для осуществления платежа. При этом банк должен был либо исполнить поручение налогоплательщика в течение одного операционного дня, следующего за днём получения такого поручения, либо при обнаружении неверно заполненного поля незамедлительно сообщить об этом плательщику (исходя из дополнительно предоставленной информации, банк вернул платёжное поручение через месяц после его получения), т. е. из полученных пояснений получается, что банк исполнил свои обязательства по сообщению налогоплательщику обнаруженного неверно заполненного поля несвоевременно.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по перечислению налогов банки и их должностные лица несут ответственность (п. 4 ст. 60, ст. 133 НК РФ, ст. 15.8 КоАП РФ). В частности, за нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога банк уплачивает пени в порядке, предусмотренном ст. 133 НК РФ. Следовательно, в случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения имело место в связи с нарушением правил совершения расчётных операций банком, привлечённым для исполнения поручения плательщика, ответственность может быть возложена судом на банк.

В случае возникновения у налогового органа претензий к налогоплательщику обязанность доказывания недобросовестности налогоплательщика при перечислении средств в бюджет лежит на налоговом органе (п. 6 ст. 108 НК РФ, определение Конституционного суда РФ от 25.07.01 № 138-О). Неустранимые сомнения в виновности лица, привлекаемого к ответственности, толкуются в пользу этого лица.

Вместе с тем полагаем, что поскольку изначально обязанность по своевременной уплате налогов возлагается на лиц, являющихся плательщиками налогов, то налогоплательщик, исходя из информации, содержащейся в банковской выписке (в течение месяца банк не уменьшил остаток на расчётном счёте на сумму налога, т. е. не исполнил поручение на уплату налога при наличии достаточных на это средств), должен был принять все необходимые меры для своевременной уплаты налога (узнать причины неисполнения поручения, внести соответствующие исправления в представленный документ). В связи с чем не исключено, что в данной ситуации налоговый орган начислит организации пени за несвоевременную уплату налога, а суд в данном случае может принять решение не в пользу налогоплательщика.

? Банк сообщил организации, что с 01.01.14 статья 52 НК РФ дополнена пунктом 6, согласно которому суммы налогов необходимо исчислять в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляются до полного рубля. В связи с этим в системе «Интернет-клиент» НДС автоматически округляется до полных рублей.

Верно ли это? Как составлять счета-фактуры и платёжные поручения в 2014 году?

Вступивший в силу 1 января 2014 года пункт 6 статьи 52 НК РФ не повлиял на порядок оформления счетов-фактур и платёжных поручений. Суммы НДС, отражаемые в указанных документах, должны по-прежнему указываться в рублях и копейках.

Статья 52 НК РФ, определяющая общий порядок исчисления налогов, дополнена пунктом 6, вступившим в силу 1 января 2014 года (п. 3 ст. 6 Федерального закона от 23.07.13 № 248-ФЗ), согласно которому сумма налога исчисляется в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а сумма налога 50 копеек и более округляется до полного рубля. Следует отметить, что информация об исчисленной сумме налога находит своё отражение в налоговой декларации, что следует из пункта 1 статьи 80 НК РФ.

Из приведённых норм, по нашему мнению, следует, что налогоплательщики должны учитывать нормы пункта 6 статьи 52 НК РФ при отражении информации о сумме исчисленного налога в соответствующей налоговой декларации, что справедливо и для НДС.

Иными словами, исчисленные в соответствии с нормами статьи 166 НК РФ суммы НДС для целей их отражения в налоговой декларации должны определяться с учётом пункта 6 статьи 52 НК РФ. Следует отметить, что и до 1 января 2014 года суммы исчисленного НДС, как и значения иных стоимостных показателей, подлежали отражению в налоговой декларации в полных рублях в силу требований пункта 17 Порядка заполнения налоговой декларации по НДС, утверждённого приказом Минфина России от 15.10.09 № 104н, значения показателей менее 50 копеек отбрасывались, а 50 копеек и более округлялись до полного рубля.

В *счетах-фактурах* подлежит отражению сумма НДС, предъявляемая покупателю товаров (работ, услуг), имущественных прав, определяемая как соответствующая налоговой ставке процентная доля цен (тарифов) реализуемых товаров (работ, услуг), передаваемых имущественных прав (подп. 11 п. 5, подп. 7 п. 5.1, подп. 11 п. 5.2 ст. 169, п. 1, 2 ст. 168 НК РФ).

При этом суммы НДС, исчисленные по каждой операции реализации товаров (работ, услуг) с целью предъявления их покупателям, в отдельности не являются суммами исчисленного налога в понимании норм статьи 166 НК РФ и не подлежат обособленному отражению в налоговой декларации, что даёт основания полагать, что правило, установленное пунктом 6 статьи 52 НК РФ, на них не распространяется.

Руководствуясь данной логикой рассуждений, можно прийти к выводу о том, что суммы НДС, отражаемые в *счетах-фактурах*, должны по-прежнему указываться в рублях и копейках согласно пункту 3 Правил заполнения *счёта-фактуры*, применяемого при расчётах по НДС, пункту 3 Правил заполнения *корректировочного счёта-фактуры*, применяемого при расчётах по НДС, утверждённых во исполнение пункта 8 статьи 169 НК РФ постановлением Правительства РФ от 26.12.11

№ 1137 (далее — постановление № 1137). Каких-либо изменений в правила, утверждённые постановлением № 1137, в связи с вступлением в силу пункта 6 статьи 52 НК РФ не вносилось.

Официальных разъяснений по данному вопросу нами не обнаружено. Напоминаем, что организация может воспользоваться правом, предоставленным налогоплательщикам подпунктом 2 пункта 1 статьи 21 НК РФ, и обратиться за соответствующими письменными разъяснениями непосредственно в Минфин России.

Платёжное поручение — это расчётный (платёжный) документ, содержащий распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в этом или другом банке (п. 1 ст. 863 ГК РФ, п. 1.12, 5.1 Положения Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение № 383-П)).

Содержание и форма платёжного поручения должны соответствовать требованиям закона и банковским правилам (п. 1 ст. 864 ГК РФ). Реквизиты, форма (для платёжного поручения на бумажном носителе), номера реквизитов платёжного поручения установлены приложениями 1–3 к Положению № 383-П (п. 5.3 Положения № 383-П).

Перечень и описание реквизитов платёжного поручения приведены в приложении 1 к Положению № 383-П. Из значений реквизитов «Сумма прописью» и «Сумма» следует, что в платёжных поручениях суммы отражаются в рублях и копейках. Информации об изменении порядка составления платёжных поручений в связи с вступлением в силу пункта 6 статьи 52 НК РФ не обнаружено.

? **Банк заявил требование к должнику о досрочном возврате кредита. Суд вынес решение в пользу банка. По взысканию процентов, начисленных после решения суда, банк не обращался в суд. Постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в части начисленных процентов отсутствует. Банк определяет доходы (расходы) по методу начисления.**

Является ли судебный акт о досрочном возврате кредита основанием для прекращения начисления процентов по кредитному договору? Может ли банк признать безнадёжным долгом задолженность по процентам за пользование кредитом, если в отношении задолженности по кредиту, установленной решением суда, имеется постановление об окончании исполнительного производства в связи с невозможностью обращения взыскания?

**На вопрос отвечают эксперты
службы Правового консалтинга ГАРАНТ
Вячеслав Журавлёв, Елена Королёва**

Сумма процентов, начисленная с момента вступления в силу судебного акта о досрочном возврате кредита, по которой отсутствует постановление судебного пристава-исполнителя или иное основание, предусмотренное пунктом 2 статьи 266 НК РФ, не может быть признана банком в качестве безнадёжного долга.

Перед тем как приступить к рассмотрению вопроса о признании процентов по кредиту безнадежным долгом, нужно установить, являются ли в рассматриваемой ситуации начисляемые проценты долгом заемщика перед банком.

Согласно пункту 1 статьи 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 «Заём» главы 42 ГК РФ, если иное не вытекает из существа кредитного договора (п. 2 ст. 819 ГК РФ).

В соответствии с пунктом 1 статьи 809, пунктом 1 статьи 819 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или кредитным договором, кредитор имеет право на получение с заемщика процентов на сумму кредита в размерах и порядке, определенных договором. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы кредита (п. 2 ст. 819 ГК РФ).

В соответствии с пунктом 8 информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.11 № 147 заявление банком требований о досрочном возврате кредита не является основанием для прекращения обязательства должника по кредитному договору. Соответственно вступивший в силу судебный акт о досрочном возврате кредита не является основанием для прекращения начисления процентов по кредитному договору, так как долговые обязательства по договору не прекращены (не исполнены). Поэтому в рассматриваемой ситуации сумма процентов, начисленных банком с момента вступления в силу судебного акта, является долгом заемщика перед банком.

Кроме того, в целях исчисления налога на прибыль сумма процентов, начисленная с момента вступления в силу судебного акта о досрочном возврате кредита, является доходом банка (п. 6 ст. 271, п. 8 ст. 272, 290, 328 НК РФ). Аналогичное мнение изложено в письмах Минфина России от 18.04.07 № 03-03-05/96, ФНС России от 28.05.07 № ММ-6-02/426, УФНС России по г. Москве от 18.04.08 № 20-12/037685. При этом, по мнению Минфина России (см. письмо от 01.02.10 № 03-03-06/2/19), проценты банком начисляются до момента признания задолженности нереальной ко взысканию согласно положениям статьи 266 НК РФ.

На основании изложенного можно заключить, что сумма процентов, начисленная банком с момента вступления в силу судебного акта о досрочном воз-

врате кредита, является долгом заемщика перед банком.

В целях главы 25 НК РФ к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, — суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ).

Согласно пункту 2 статьи 266 НК РФ безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым:

- истек установленный срок исковой давности (ст. 196 ГК РФ);
- обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения (ст. 416 ГК РФ);
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ);
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией организации (ст. 419 ГК РФ);
- судебным приставом-исполнителем вынесено постановление об окончании исполнительного производства в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:

1) невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;

2) у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

Из анализа положений пункта 2 статьи 266 НК РФ следует, что в рассматриваемой ситуации безнадежным долгом может быть признана только та часть долга, по которой судебным приставом-исполнителем вынесено постановление об окончании исполнительного производства по основаниям, указанным в пункте 2 статьи 266 НК РФ. Сумма процентов, начисленная с момента вступления в силу судебного акта о досрочном возврате кредита, по которой отсутствует соответствующее постановление судебного пристава-исполнителя или иное основание, предусмотренное пунктом 2 статьи 266 НК РФ, не может быть признана банком в качестве безнадежного долга. ■

ВОПРОС•ОТВЕТ

БЭБ 5'2014

Уважаемые читатели! Если у вас есть какие-либо вопросы, затруднения или возникла необходимость в более подробной информации по той или иной теме, заполните, пожалуйста, этот купон (или его ксерокопию) и пришлите его по адресу: 127055, Москва, а/я 3, редакция журнала «Бухгалтерия и банки».

Ф. И. О. _____ Должность _____

Прошу вас ответить на следующий вопрос: _____

Особенности осуществления перевода денежных средств

Банк России ответил на вопросы кредитных организаций, связанные с применением положений ЦБ РФ от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и от 09.06.12 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

Ответы на вопросы по применению Положения № 383-П

1. Может ли договор банковского счёта определять порядок контроля наличия согласия третьего лица на списание денежных средств с банковского счёта?

Положением Банка России № 383-П, регулирующим порядок осуществления перевода денежных средств на территории РФ в валюте РФ, установлены обязательные процедуры приёма к исполнению и исполнения распоряжения клиента, оформленного в рамках применяемой формы безналичных расчётов.

В соответствии с пунктом 2.1 Положения № 383-П процедуры приёма к исполнению распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают контроль наличия такого согласия третьего лица. Согласно пункту 2.8 Положения № 383-П при поступлении распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором, в том числе договором банковского счёта.

2. В какой последовательности индивидуальным предпринимателем должна указываться информация в реквизите «Платательщик», «Получатель» распоряжения? Допускается ли сокращение правового статуса физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью?

Положение № 383-П устанавливает порядок указания информации в реквизитах распоряжений, при этом указание информации в определённой последовательности должно соблюдаться только в прямо предусмотренных случаях. Перечень и описание реквизитов распоряжений платёжного поручения, платёжного требования и инкассового поручения приведены в приложении 1 к Положению № 383-П. Так, в значении реквизита 8 «Платательщик», 16 «Полу-

чатель» распоряжения клиента указывается для индивидуальных предпринимателей — фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) полностью и правовой статус. Требования в отношении последовательности указания Ф. И. О., правового статуса в реквизите «Платательщик», «Получатель» распоряжения Положением № 383-П не предусмотрено. Сокращение правового статуса физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью, — «ИП» — является допустимым.

3. Какой нормой следует руководствоваться банку в случае несоответствия указанных в распоряжении получателя средств реквизитов условиям заранее данного акцепта?

В соответствии с пунктом 2.9 Положения № 383-П при поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

При несоответствии в распоряжении получателя реквизитов реквизитам, предусмотренным условиями заранее данного акцепта, на основании абзаца 3 подпункта 2.9.1 пункта 2.9 Положения № 383-П распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность банка плательщика в указанном случае запросить акцепт плательщика.

Нормы абзаца 4 подпункта 2.9.1 пункта 2.9 Положения № 383-П предусматривают получение банком плательщика акцепта плательщика в случаях отсутствия заранее данного акцепта либо отсутствия в условиях заранее данного акцепта возможности частичного исполнения.

4. Является ли сообщение о переводе денежных средств, переданное через СВИФТ, распоряжением о переводе денежных средств?

Согласно пункту 1.11 Положения № 383-П распоряжения, для которых Положением № 383-П не установлены перечень реквизитов и формы, составляются отправителями распоряжений с указанием установленных банком реквизитов, позволяющих

банку осуществить перевод денежных средств, и по формам, установленным банком или получателем средств по согласованию с банком. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчётов, предусмотренных пунктом 1.1 Положения № 383-П, и должны содержать наименования распоряжений, отличные от указанных в пункте 1.10 Положения № 383-П. Исходя из изложенного сообщения о переводе денежных средств, передаваемые через СВИФТ, могут рассматриваться в качестве распоряжения о переводе денежных средств.

? 5. Дату какого документа следует учитывать при исполнении распоряжения о получении наличных денежных средств при недостаточности денежных средств на счёте в целях соблюдения требований статьи 855 ГК РФ о списании денежных средств со счёта в порядке календарной очередности поступления в банк документов?

В соответствии с пунктами 2.10, 2.17 Положения № 383-П при недостаточности денежных средств на банковском счёте клиента в очередь не исполненных в срок распоряжений помещается распоряжение (заявление) о получении наличных денежных средств с банковского счёта юридического лица, если это предусмотрено договором банковского счёта. Указанная норма предоставляет организациям возможность получения наличных денежных средств на выплату заработной платы со своего банковского счёта при их недостаточности на счёте на основании распоряжения (заявления) клиента в очередности, установленной законодательством.

При этом в распоряжении, помещённом в очередь не исполненных в срок распоряжений, банк указывает дату помещения распоряжения в очередь, которая должна соблюдаться при рассмотрении вопроса календарного поступления документа в банк.

Порядок исполнения распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счёта юридического лица, а также форма самого распоряжения (заявления) согласно пунктам 1.8, 1.11 Положения № 383-П устанавливаются кредитной организацией.

? 6. Вправе ли банк применять банковский ордер при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте с одного банковского счёта клиента на другой?

Согласно пункту 1 Указания Банка России от 24.12.12 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера» банковский ордер является распоряжением о переводе денежных средств и может применяться в порядке, предусмотренном банком, при осуществлении операций по банковскому счёту, счёту по вкладу (депозиту) в валюте РФ и иностранной валюте, открытому в этом банке, в случаях, если плательщиком или получателем

средств является банк, составляющий банковский ордер, а также в случаях осуществления кредитной организацией операций по счётам (за исключением перевода денежных средств с банковского счёта на банковский счёт) одного клиента (владельца счёта), открытым в кредитной организации, составляющей банковский ордер. Конкретный перечень операций, оформляемых банковским ордером, Указанием № 2945-У не определён, в связи с чем кредитная организация вправе установить в своих внутренних документах перечень операций, по которым может быть применён банковский ордер, с учётом норм пункта 1 Указания № 2945-У.

При осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте с банковского счёта на банковский счёт одного клиента банка банковский ордер применяться не может, поскольку это противоречит пункту 1 Указания № 2945-У.

? 7. Обязан ли банк плательщика подтверждать плательщику исполнение банковского ордера после осуществления перевода денежных средств по банковскому счёту плательщика?

В соответствии с пунктом 1 Указания № 2945-У банковский ордер является распоряжением о переводе денежных средств.

Согласно пункту 5 Указания № 2945-У порядок выполнения процедур исполнения, в том числе банковского ордера, в электронном виде и на бумажном носителе определяется банком при осуществлении операций в валюте РФ с учётом требований Положения № 383-П.

Положение № 383-П (глава 4) предусматривает обязательное подтверждение исполнения распоряжения, в том числе банковского ордера, в электронном виде или на бумажном носителе.

? 8. Какая информация должна указываться в реквизите «Назначение платежа» инкассового поручения в соответствии с Положением № 383-П при взыскании налоговым органом денежных средств со счёта налогоплательщика?

Положение № 383-П устанавливает общие правила перевода денежных средств на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счётам плательщиков, в том числе налоговыми органами, включая порядок указания значений реквизитов распоряжений. Перечень и описание реквизитов распоряжений приведены в приложении 1 к Положению № 383-П.

В значении реквизита 24 «Назначение платежа» инкассового поручения при взыскании денежных средств на основании закона указываются наиме-

нование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральным законом.

Соответственно инкассовое поручение налогового органа на взыскание денежных средств со счёта налогоплательщика в случаях, установленных НК РФ, должно содержать наименование взыскания, ссылку на закон (с указанием номера, даты принятия и соответствующей статьи), номер и дату решения о взыскании денежных средств.

Ответы на вопросы, связанные с реализацией Положения № 382-П

1. Какими федеральными законами, нормативными актами следует руководствоваться участникам национальной платёжной системы при защите персональных данных при осуществлении переводов денежных средств?

Требования к защите персональных данных при осуществлении переводов денежных средств в настоящее время установлены Федеральным законом от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных», постановлением Правительства РФ от 01.11.12 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», а также Положением Банка России от 09.06.12 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

Обращаем внимание на то, что в настоящее время не завершено формирование нормативной базы, предусмотренной законом № 152-ФЗ, поскольку Федеральной службой безопасности РФ и Федеральной службой по техническому и экспортному контролю не утверждены все документы, предусмотренные статьёй 19 данного закона.

2. Как соотносятся постановление Правительства РФ от 13.06.12 № 584 и Положение № 382-П?

В соответствии с частью 1 статьи 27 Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» постановление Правительства РФ от 13.06.12 № 584 «Положение о защите информации в платёжной системе» регулирует общие вопросы защиты информации. В соответствии с частью 3 закона № 161-ФЗ Положение № 382-П устанавливает требования к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

3. Обязана ли кредитная организация во всех случаях, даже при выявлении ею несущественности опеределённого риска в соответствии с существующими методиками, принимать меры, предусмотренные Положением № 382-П?

Положение № 382-П устанавливает требования, в соответствии с которыми операторы по переводу денежных средств, банковские платёжные агенты (субагенты), операторы платёжных систем, операторы услуг платёжной инфраструктуры обеспечивают защиту информации при осуществлении переводов денежных средств. Выполнение данных требований обеспечивается в том числе выбором организационных мер и технических средств защиты информации.

Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленные Положением № 382-П, обязательны для выполнения, при этом результаты оценки рисков оператор может учитывать при выборе организационных мер и технических средств защиты информации.

4. Относится ли к защищаемой в соответствии с Положением № 382-П информации о совершённых переводах денежных средств (в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приёма к исполнению распоряжений участников платёжной системы) информация, содержащаяся в уведомлении клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа и в чеке банкомата?

Информация, содержащаяся в уведомлении клиента о совершении операций с использованием электронного средства платежа, а также информация о переводах денежных средств, печатаемая на чеке банкомата, относится к информации о совершённых переводах денежных средств.

Обращаем внимание на то, что оператор по переводу денежных средств не несёт ответственности за обеспечение защиты информации при обработке, хранении и других действиях, производимых клиентом с переданной ему защищаемой информацией.

5. Требуется ли от оператора по переводу денежных средств, являющегося клиентом Банка России, одновременное исполнение требований к защите информации, установленных договором об обмене электронными сообщениями, заключаемым между Банком России и клиентом Банка России, и требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением № 382-П?

Оператор по переводу денежных средств, являющийся клиентом Банка России, при осуществлении переводов денежных средств с использованием платёжной системы Банка России обязан исполнять и требования Положения № 382-П, и требования к защите информации, установленные до-

говором об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платёжной системы Банка России.

6. В каком порядке, в какой форме и с какой периодичностью оператор по переводу денежных средств должен информировать клиентов о различных угрозах и рисках, а также о мерах их нейтрализации?

Оператор по переводу денежных средств самостоятельно принимает решения относительно порядка, формы, периодичности доведения до клиентов информации в соответствии с подпунктами 2.7.2, 2.8.2, 2.12.3 пунктов 2.7, 2.8 и 2.12 соответственно Положения № 382-П, в частности, в зависимости от особенностей клиентской базы (физические или юридические лица, особенности и масштаб работы с клиентами и др.) и особенностей осуществления переводов денежных средств клиентами (использование электронных средств платежа, различные виды доступа к услугам банка и др.).

7. Необходимо ли оператору по переводу денежных средств уведомлять оператора платёжной системы об инцидентах (в частности, об обнаружении вредоносного кода), если оператор платёжной системы не установил порядок, форму и сроки такого уведомления? Обязан ли оператор по переводу денежных средств информировать каждого из операторов платёжной системы об обнаружении вредоносного кода?

Согласно подпункту 2.13.1 пункта 2.13 Положения № 382-П оператор платёжной системы обязан определить порядок, форму и сроки информирования его оператором по переводу денежных средств. В противном случае имеет место факт нарушения требований Положения № 382-П.

Пунктом 18 части 1 статьи 20 закона № 161-ФЗ также предусмотрена необходимость отражения оператором платёжной системы в правилах платёжной системы порядка взаимодействия в рамках платёжной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование операторами услуг платёжной инфраструктуры, участниками значимой платёжной системы оператора значимой платёжной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях.

При этом формат информационного сообщения и порядок его направления могут быть определены оператором по переводу денежных средств самостоятельно.

Обращаем внимание на то, что в соответствии с подпунктом 2.13.1 пункта 2.13 Положения № 382-П информирование оператора платёжной системы должно производиться не реже чем один раз в месяц.

8. Возможно ли в настоящее время применение несертифицированных, но официально ввезённых на

территорию России средств криптографической защиты информации (далее — СКЗИ) при оказании услуг дистанционного банковского обслуживания?

Подпунктом 2.9.1 пункта 2.9 Положения № 382-П введён запрет на использование несертифицированных СКЗИ исключительно российского производства.

9. Предполагается ли нормативная унификация документооборота между операторами по переводу денежных средств и операторами платёжных систем при выполнении установленных оператором платёжной системы требований к обеспечению защиты информации?

В настоящее время Банком России не планируется разработка требований, связанных с унификацией документооборота между операторами по переводу денежных средств и операторами платёжных систем.

10. В каких случаях допускается назначение ответственных сотрудников вместо создания службы информационной безопасности?

Согласно девятому абзацу пункта 2.2 Положения № 382-П под службой информационной безопасности (далее — служба ИБ) понимается подразделение, ответственное за организацию и контроль обеспечения защиты информации, или работники, ответственные за организацию и контроль обеспечения защиты информации.

При этом решение о формировании службы ИБ или о назначении ответственных лиц принимается оператором по переводу денежных средств, банковским платёжным агентом (субагентом), являющимся юридическим лицом, оператором услуг платёжной инфраструктуры самостоятельно.

11. Допускается ли возможность включения службы информационной безопасности в состав службы информатизации (автоматизации) при условии назначения двух соответствующих кураторов, или оператором по переводу денежных средств обязательно должно быть сформировано две самостоятельные службы?

Положение № 382-П не содержит запрета на включение службы информационной безопасности в состав службы информатизации (автоматизации) при исключении возможности курирования службы информационной безопасности куратором службы информатизации (автоматизации).

12. Распространяются ли требования Положения № 382-П на переводы в рамках всех следующих форм безналичных расчётов: расчётов платёжными поручениями, расчётов по аккредитиву, расчётов инкассовыми поручениями, расчётов чеками, расчётов в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование) и расчётов в форме перевода электронных де-

нежных средств? Планируется ли в дальнейшем разработка Банком России отдельных нормативных актов, регулирующих вопросы защиты информации в отношении каждой из указанных форм безналичных расчётов?

Положение № 382-П устанавливает требования, в соответствии с которыми операторы по переводу денежных средств, банковские платёжные агенты (субагенты), операторы услуг платёжной инфраструктуры, операторы платёжных систем обеспечивают защиту информации при осуществлении переводов денежных средств вне зависимости от формы таких переводов.

Разработка отдельных нормативных актов, устанавливающих требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в зависимости от формы таких переводов, в настоящее время не планируется.

? 13. В случае если кредитная организация присоединилась к стандарту СТО БР ИББС, какую самооценку ей необходимо провести в первую очередь — на соответствие требованиям СТО БР ИББС или Положения № 382-П?

Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» (далее — СТО БР ИББС-1.0) имеет рекомендательный характер и рекомендован для применения путём включения ссылок на него и (или) прямого использования устанавливаемых в нём положений во внутренних методических и нормативных документах, а также в договорах.

Проведение кредитной организацией оценки соответствия положениям СТО БР ИББС-1.0 не может заменять проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением № 382-П (далее — оценка соответствия).

Оценка соответствия согласно Положению № 382-П проводится не реже одного раза в два года, а также по требованию Банка России.

? 14. Какие требования Положения № 382-П необходимо выполнить кредитной организации и компании-аутсорсеру для обеспечения соответствия требованиям Положения № 382-П, в случае если планируется передача на аутсорсинг создания, модернизации, технического обслуживания и ремонта объектов информационной инфраструктуры?

Положение № 382-П устанавливает требования, в соответствии с которыми операторы по переводу денежных средств, операторы платёжных систем, операторы услуг платёжной инфраструктуры (далее при совместном упоминании — операторы) и банковские платёжные агенты (субагенты) обеспечивают защиту информации при осуществлении переводов денежных средств.

Передача создания, модернизации, технического обслуживания и ремонта объектов информационной инфраструктуры операторами на аутсорсинг не запрещена Положением № 382-П. Однако обращаем внимание на то, что такая передача может привести к росту рисков информационной безопасности и нарушению системы управления рисками в целом.

Кроме того, выполнение некоторых требований (к примеру, требования о наличии ответственных за обеспечение защиты информации работников и наличии службы информационной безопасности) не может быть переложено на компанию-аутсорсера.

Также обращаем внимание на то, что в любом случае ответственность за выполнение требований Положения № 382-П, связанных с созданием, модернизацией, техническим обслуживанием и ремонтом объектов информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств, лежит на нём самом.

? 15. Оценке выполнения требований каких категорий проверки в соответствии с приложением 1 к Положению № 382-П может быть присвоено значение «н/о»?

В соответствии с пунктом 1 приложения 1 к Положению № 382-П оценке выполнения требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее — требование) присваивается числовое или символьное значение. Пункт 2 приложения 1 к Положению № 382-П устанавливает правила присвоения числовых значений оценке выполнения требований различных категорий проверки. При этом символьное значение «н/о» (нет оценки) может быть присвоено оценке требования любой категории проверки, если выполнение требования не является обязанностью субъекта платёжной системы.

? 16. В каком порядке и каким образом будет осуществляться проверка являющихся защищаемой информацией средств и методов обеспечения информационной безопасности (ч. 1 ст. 27 закона № 161-ФЗ), при условии что органы, осуществляющие контроль и надзор за выполнением требований, установленных Правительством РФ, не вправе знакомиться с защищаемой информацией (ч. 2 ст. 27 закона № 161-ФЗ)?

В соответствии с частью 2 статьи 27 закона № 161-ФЗ контроль и надзор за выполнением требований, установленных Правительством РФ, осуществляются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, которым является Федеральная служба безопасности РФ, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, которым является Федеральная служба по техническому и экспортному контролю. Указанная деятельность не осуществляется Банком России. ■

А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad
и планшетах
с Android!**



**Подробности
на www.rbu.ru**



Подписные индексы по каталогам:

71540 11470

«Роспечать»

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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