

А&Б

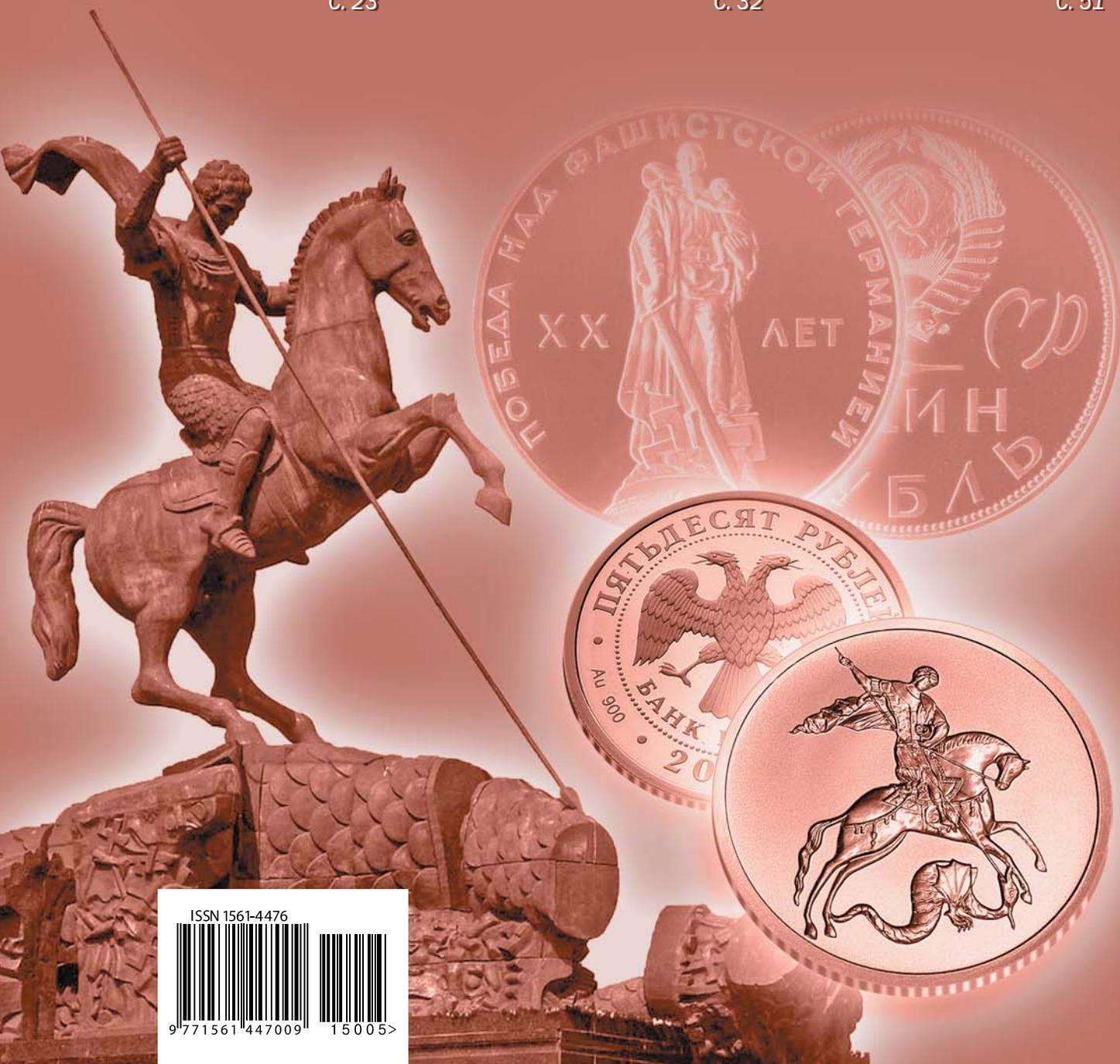
5'2015

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Спорные ситуации
при приостановлении
операций по счетам
С. 23

Взаимодействие
головного банка
и дополнительных офисов
С. 32

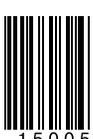
Счета физических лиц
за рубежом:
усиление госконтроля
С. 51



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



15005



[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.

17.12.2013
Алгоритм вклада

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 выходов 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 »](#)



1'2014 январь



Январь № 1 [Читать](#)

Доступно на App Store

Загрузите в Google play

Читать в формате pdf

[Архив номеров](#)

Страницы

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100

101

102

103

104

105

106

107

108

109

110

111

112

113

114

115

116

117

118

119

120

121

122

123

124

125

126

127

128

129

130

131

132

133

134

135

136

137

138

139

140

141

142

143

144

145

146

147

148

149

150

151

152

153

154

155

156

157

158

159

160

161

162

163

164

165

166

167

168

169

170

171

172

173

174

175

176

177

178

179

180

181

182

183

184

185

186

187

188

189

190

191

192

193

194

195

196

197

198

199

200

201

202

203

204

205

206

207

208

209

210

211

212

213

214

215

216

217

218

219

220

221

222

223

224

225

226

227

228

229

230

231

232

233

234

235

236

237

238

239

240

241

242

243

244

245

246

247

248

249

250

251

252

253

254

255

256

257

258

259

260

261

262

263

264

265

266

267

268

269

270

271

Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

Московская коллегия адвокатов

«Макаров и партнёры»

Тел.: (495) 728-36-44

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

Подписано в печать 06.04.15.

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

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;

11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2015

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Изменения в Указание Банка России № 2332-У 8

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Средства и имущество. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНвОД) 18

1. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов НВНвОД 18
2. НВНвОД, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения 19

НАЛОГИ

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Спорные ситуации при приостановлении операций по счетам 23

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 25

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ

Взаимодействие головного банка и дополнительных офисов 32

Дмитрий ШАМИН

Реализация неинвестиционных проектов 36

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Роман ПАШКОВ

Политика «Знай своего клиента» 41

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Татьяна НЕФЕДОВА

Счета физических лиц за рубежом: усиление госконтроля 51

Артос САРКИСЯНЦ

Прозрачность центрального банка и его монетарной политики 56

Уважаемый подписчик!

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

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

май 2015

Обновлён порядок передачи монет

Банком России принято Указание от 16.01.15 № 3534-У «О порядке передачи Банком России монет из недрагоценных металлов кредитным организациям — резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России».

Обновлён порядок передачи Банком России кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, курсовых, разменных и памятных монет из недрагоценных металлов.

Банк России принимает заказы от организаций на нумизматические наборы монет и памятные монеты из недрагоценных металлов и осуществляет их передачу в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России от 21.06.13 № 3020-У «О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям-резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России», с учётом следующих особенностей.

Департамент наличного денежного обращения Банка России и территориальные учреждения Банка России передают организациям спецификацию на нумизматические наборы монет (приложение 1 к настоящему указанию) и спецификацию на памятные монеты из недрагоценных металлов (приложение 2 к настоящему указанию) в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днём поступления заказа от организации.

Курсовые и разменные монеты передаются в наборах, каждый из которых содержит монеты всех номиналов одного и того же года чеканки, изготовленные в улучшенном качестве чеканки (БА), которое характеризуется отсутствием на поверхности монет царапин и других механических повреждений, а также с применением технологий «пруф» и «пруф-лайк», обеспечивающих формирование зеркального поля на лицевых и оборотных сторонах монет.

Памятные монеты из недрагоценных металлов упаковываются поштучно в неразъёмные упаковки либо планшеты, на которые помещаются пояснительные тексты и иллюстрации.

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

Со дня вступления настоящего указания в силу утрачивает силу Указание Банка России от 13.11.06 № 1744-У «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям-резидентам курсовых и разменных монет для нумизматических целей» с внесёнными в него изменениями. Зарегистрировано Минюстом России 3 марта 2015 года. Регистрационный № 36348.

Работа с кредитными историями

ЦБ РФ принято Указание от 25.01.15 № 3544-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У „О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет“».

Уточнён порядок представления Центральным каталогом кредитных историй (ЦККИ) информации о субъекте кредитной истории — юридическом и физическом лице.

Установлен, в частности, срок направления в ЦККИ информации о субъекте кредитной истории для формирования нового кода (аннулирования кода) субъекта кредитной истории — в течение двух рабочих дней со дня его обращения в кредитную организацию или БКИ. С одного до двух месяцев продлён срок действия дополнительного кода субъекта кредитной истории. Также поправками вносятся ряд терминологических уточнений.

Указание вступает в силу 1 марта 2015 года.

Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2015 года. Регистрационный № 36206.

Также Банком России принято Указание от 06.02.15 № 3560-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1821-У „О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделение почтовой связи“».

Внесены уточнения в порядок направления и получения информации из Центрального каталога кредитных историй.

В частности, установлено, что в случае поступления в ЦККИ запроса, идентификационная часть которого включает информацию о субъекте кредитной истории, отличную от информации, содержащейся в титульной части кредитной истории, информация представляется ЦККИ при условии идентичности данных, содержащихся в титульной части кредитной истории, и данных, указанных в запросе о субъекте кредитной истории: юридического лица — идентификационному номеру налогоплательщика и основному государственному регистрационному номеру, а в случае реорганизации юридического лица — основному государственному регистрационному номеру реорганизованного юридического лица; физического лица — фамилии, имени, отчеству (если последнее имеется) и номеру документа, удостоверяющего личность физического лица.

Также в ряд положений внесены уточнения юридическо-технического и лингвостилистического характера.

Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 марта 2015 года.

Зарегистрировано Минюстом России 27 февраля 2015 года. Регистрационный № 36271.

Кроме того, ЦБ РФ принято Указание от 06.02.15 № 3561-У «О порядке направления должнику уведомления о передаче информации о нём в бюро кредитных историй».

Установлен порядок направления должнику уведомления о передаче информации о нём в бюро кредитных историй (БКИ). Минюст России при взыскании неисполненных алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи вправе предоставлять в БКИ информацию о соответствующих суммах, а также информацию, содержащуюся в титульной части кредитной истории должников, без получения согласия на её представление. То же могут делать организации при взыскании в связи с неисполнением обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи. Речь идёт о случаях, когда в пользу указанных субъектов вынесены вступившие в силу

и не исполненные в течение 10 дней решения суда.

Если Минюст России представил в БКК информацию из резолютивной части решения суда, то он должен в срок не более трёх рабочих дней направить должнику уведомление (форма приводится). Уведомление направляется заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении по месту жительства (пребывания), указанному в резолютивной части решения суда, а также по иному известному адресу должника, по месту нахождения юридического лица.

Должник считается уведомленным надлежащим образом, если субъект располагает документами, подтверждающими факт направления уведомления. Они хранятся в течение трёх лет.

Указание вступает в силу 1 марта 2015 года. Зарегистрировано Минюстом России 26 февраля 2015 года. Регистрационный № 36229.

Эмиссия ценных бумаг кредитных организаций

Банком России принято Указание от 08.02.15 № 3563-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И „О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации“».

Внесены изменения в порядок осуществления процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг кредитных организаций (акций, облигаций, опционов).

В частности, установлено, что департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России регистрируются в числе прочего выпуски облигаций кредитных организаций — эмитентов на сумму один миллиард рублей и более.

Документы для государственной регистрации отчёта об итогах выпуска ценных бумаг, изменений в решение о выпуске ценных бумаг и (или) проспект ценных бумаг, а также уведомление об итогах выпуска ценных бумаг и иные документы, связанные с осуществлением выпуска ценных бумаг, представляются кредитной организацией — эмитентом в регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию данного выпуска ценных бумаг.

Кроме того, внесены изменения в числе прочего в положения, определяющие по-

рядок выпуска облигаций кредитных организаций — эмитентов, принятия кредитной организацией — эмитентом решения о размещении ценных бумаг, государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, государственной регистрации отчёта об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, внесения изменений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и (или) в проспект ценных бумаг, а также в некоторые приложения к Инструкции № 148-И.

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

Зарегистрировано Минюстом России 2 марта 2015 года. Регистрационный № 36322.

Уточнения в порядок ведения кассовых операций

ЦБ РФ принято Указание от 16.02.15 № 3568-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П „О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации“».

Внесены уточнения в порядок ведения кассовых операций с физическими лицами, являющимися инвалидами по зрению. Установлено, что кассовые операции с физическими лицами, являющимися инвалидами по зрению, с использованием факсимильного воспроизведения их собственноручной подписи, проставляемого с помощью средства механического копирования, осуществляются с учётом требований статьи 14.1 Федерального закона от 24.11.95 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» кассовым работником в присутствии работника, на которого распорядительным документом кредитной организации возложены обязанности контроля за пересчётом наличных денег. В этом случае контролирующий работник до осуществления кассовой операции устно доводит до сведения физического лица, являющегося инвалидом по зрению, информацию о характере осуществляемой кассовой операции и сумме операции (сумме наличных денег).

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

Зарегистрировано Минюстом России 4 марта 2015 года. Регистрационный № 36361.

Актуализированы правила ведения бухучёта

Банком России принято Указание от 15.03.15 № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“».

Актуализированы правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях с учётом новых принципов и порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода.

С 1 января 2016 года вступит в силу Положение Банка России, устанавливающее для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного (за исключением эмиссионного) дохода, отражаемых в бухучёте на счетах по учёту финансового результата и добавочного капитала. Положение подготовлено с учётом требований МСФО. В этой связи с указанной даты утратят силу приложения 3 и 4 к Положению Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», предусматривающие порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, а также форму отчёта о финансовых результатах.

Кроме того, положение дополняется отсылочными нормами, указывающими на новый порядок определения доходов и расходов кредитными организациями.

Методика определения величины капитала

ЦБ РФ принято Указание от 15.03.15 № 3600-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П „О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)“».

Скорректирована методика определения величины собственных средств (капита-

ла) кредитных организаций. Основные изменения коснулись порядка включения в состав источников добавочного капитала, а также в состав источников собственных средств, принимаемых в расчёт дополнительного капитала, привилегированных акций, а также субординированных кредитов (депозитов, займов).

В частности, устанавливается возможность включения в расчёт сумм субординированного кредита (депозита, займа) без указания срока договора или сумм субординированных облигаций без установления срока погашения, а также оплаченных облигациями федерального займа. Уточняются условия и порядок мены (конвертации) субординированного инструмента.

Зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2015 года. Регистрационный № 36548.

Порядок отбора аудиторских организаций

Банком России принято Положение от 30.11.14 № 442-П «О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по поручению Совета директоров Банка России».

Определён порядок отбора аудиторских организаций, которым советом директоров Банка России может быть поручено проведение проверок кредитных организаций (их филиалов). В случае принятия советом директоров Банка России решения о проведении аудиторской организацией проверки конкретной кредитной организации (её филиала) осуществляется отбор аудиторской организации, которой будет поручено проведение этой проверки, из числа аудиторских организаций, прошедших предварительный отбор.

По решению совета директоров Банка России отбор аудиторской организации может осуществляться по результатам проведения конкурсного отбора или по результатам проведения конъюнктурного анализа.

В положении приводится порядок осуществления предварительного отбора, порядок проведения конкурсного отбора и оформления его результатов, порядок проведения и оформления конъюнктурного анализа. В приложениях приводятся образцы и формы необходимых документов.

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

Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2015 года. Регистрационный № 36203.

Порядок ведения реестра БКИ

ЦБ РФ принято Положение от 28.12.14 № 452-П «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй».

Определён порядок ведения государственного реестра бюро кредитных историй (БКИ) Банком России. Ведение реестра включает процедуры внесения записи о юридическом лице, внесения изменений в запись о бюро кредитных историй и исключения записи о бюро из реестра. В положении приводится порядок осуществления указанных процедур, а также требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй.

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

Установлено, что со дня вступления положения в силу не применяются приказы ФСФР России от 27.10.05 № 05-52/пз-н «Об утверждении Положения о требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй», от 20.09.07 № 07-100/пз-н «О внесении изменений в некоторые приказы Федеральной службы по финансовым рынкам», от 14.05.13 № 13-37/пз-н «Об утверждении Административного регламента предоставления ФСФР России государственной услуги по ведению государственного реестра бюро кредитных историй».

Зарегистрировано Минюстом России 26 февраля 2015 года. Регистрационный № 36243.

Меры по повышению капитализации

Решением совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 16.02.15 (протокол № 3, раздел I) приняты «Изменения в Порядок и условия размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество государственной корпорации „Агентство по страхованию вкладов“ в субординированные обязательства банков».

Скорректированы условия применения Агентством по страхованию вкладов мер по повышению капитализации банков. Одним из таких условий является, в частности, соблюдение банком требования об увеличении собственных средств (капитала) банка за счёт дополнительных средств учредителей (участников) банка. Теперь указанное требование, предусмотренное подпунктом 3 пункта 4.1 порядка, не распространяется на банки, в отношении которых РФ осуществляет прямой либо косвенный (через третьих лиц) контроль.

Установлено также, что меры по повышению капитализации могут быть осуществлены в отношении банков, которые не соответствуют некоторым установленным требованиям, если по состоянию на 1 января 2015 года в отношении этих банков, их учредителей или лиц, под контролем либо под значительным влиянием которых находятся эти банки, применялись международные санкции, связанные с ограничениями на совершение сделок. Определены особенности осуществления мер по повышению капитализации этих банков (в частности, предусматривается утверждение Правительством РФ одобренных агентством условий осуществления таких мер).

Подготовлены методические рекомендации

Банком России приняты (25.02.15 за № 4-МР) Методические рекомендации по работе с распоряжениями о переводе денежных средств в связи с изменением наименования подразделения Банка России.

ЦБ РФ подготовлены рекомендации о порядке работы с распоряжениями о переводе денежных средств в связи с изменением с 6 апреля 2015 года наименования подразделения Банка России.

Банк России в условиях изменения с 6 апреля 2015 года в Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчётов, осуществляющих платежи через расчётную сеть Банка России, и расчётно-кассовых центров Банка России (Справочник БИК России) значения реквизита «Наименование» «ОПЕРУ Москва», соответствующего БИК 044525000, на значение «ГУ Банка России по ЦФО» подготовил методические рекомендации для использования территориальными учреждениями Банка России, Первым опе-

рациональным управлением Банка России, Межрегиональным центром обработки информации Банка России при работе с распоряжениями о переводе денежных средств.

В связи с тем что пунктом 4.23 Положения Банка России от 29.06.12 № 384-П «О платёжной системе Банка России» предусмотрено, что перевод денежных средств через платёжную систему Банка России осуществляется в соответствии с указанными в распоряжении о переводе денежных средств номерами счетов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств, а также БИК банка плательщика, банка получателя средств, в платёжной системе Банка России допускается приём к исполнению распоряжений с указанием в них в качестве наименования плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств прежнего наименования, представленных в Банк России клиентами Банка России на бумажном носителе до 17 апреля 2015 года, получателями средств, банками получателей средств в электронном виде до 1 сентября 2015 года и взыскателями средств до 1 сентября 2015 года.

В случаях составления распоряжений в соответствии с пунктами 1.22, 4.4 Положения Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», пунктом 11 приложения 4 к Положению Банка России № 384-П, на основании распоряжений клиентов, взыскателей средств, получателей средств, содержащих прежнее наименование, с 6 апреля 2015 года используется новое наименование.

Воспроизводимые с 6 апреля 2015 года на бумажном носителе распоряжения, поступившие в Банк России в электронном виде, могут содержать как новое наименование, так и прежнее наименование в качестве наименования банка плательщика, банка получателя средств.

Особенности применения статьи 15.27 КоАП РФ

ЦБ РФ приняты (от 20.03.15 № 5-МР) Методические рекомендации о порядке применения к кредитным организациям и должностным лицам кредитных организаций статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в связи с вступлением в силу Федерального закона от 29.12.14

№ 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России проинформировал об особенностях применения статьи 15.27 КоАП РФ к кредитным организациям и их должностным лицам. Сообщается, в частности, что в связи со вступлением в силу Федерального закона от 29.12.14 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — закон № 484-ФЗ) дела об административных правонарушениях по частям 1, 2, 2.1, 2.2, 2.3 и 3 статьи 15.27 КоАП РФ в отношении кредитных организаций, находящихся в производстве должностных лиц Банка России на день вступления в силу закона № 484-ФЗ, по которым постановления не вынесены, а также дела, находящиеся в процессе обжалования (при подаче жалобы вышестоящему должностному лицу Банка России), подлежат прекращению должностными лицами Банка России в соответствии с примечанием 3 к статье 15.27 КоАП РФ (ст. 4 закона № 484-ФЗ).

Прекращение дел об административных правонарушениях по соответствующей части (частям) статьи 15.27 КоАП РФ в отношении кредитных организаций в соответствии с примечанием 3 к статье 15.27 КоАП РФ не исключает возможность привлечения к административной ответственности должностных лиц таких кредитных организаций по частям 1, 2, 2.1, 2.2 и 3 статьи 15.27 КоАП РФ.

Начиная с 29 декабря 2014 года кредитные организации привлекаются к административной ответственности за нарушения, предусмотренные частью 1.1 статьи 15.27 КоАП РФ, только в части разработки правил внутреннего контроля и (или) назначения специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.

При этом, по мнению Банка России, под неисполнением кредитной организацией требований законодательства в части разработки правил внутреннего контроля и (или) назначения специальных должностных лиц (ч. 1.1 ст. 15.27 КоАП РФ) следует понимать отсутствие в кредитной организации утверждённых правил

внутреннего контроля и (или) назначенного специального должностного лица. Также обращается внимание на введение административной ответственности должностных лиц юридических лиц, в том числе должностных лиц кредитных организаций, за непредставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов (ч. 2.3 ст. 15.27 КоАП РФ).

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ информирует профессиональных участников рынка ценных бумаг о порядке представления отчётности.

Сообщается, в частности, следующее: за IV квартал 2014 года и I квартал 2015 года отчётность профессиональных участников рынка ценных бумаг составляется в соответствии с Положением об отчётности профессиональных участников рынка ценных бумаг, утверждённым совместным постановлением ФКЦБ России и Минфина России от 11.12.01 № 33/109н; при направлении отчётности за IV квартал 2014 года и I квартал 2015 года после 01.04.15 Банк России полагает целесообразным руководствоваться сроками, установленными приказом ФСФР России от 06.12.12 № 12-108/пз-н «О сроках и порядке предоставления отчётов профессиональными участниками рынка ценных бумаг»; в соответствии с Указанием Банка России от 15.01.15 № 3533-У «О сроках и порядке составления и представления отчётности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации» профессиональные участники рынка ценных бумаг представляют в Банк России отчётность со сроками и периодичностью, установленными в Приложении 2 к данному указанию: для отчётности, представляемой на ежемесячной основе, — начиная с отчёта за апрель 2015 года; для отчётности, представляемой на ежеквартальной основе, — начиная с отчёта за II квартал 2015 года; для отчётности, представляемой на годовой основе, — начиная с отчёта за 2015 год; для отчётности, представляемой на нерегулярной основе, — в случае если события, требующие уведомления, наступили после 01.04.15. Начало составления отчётности по формам 0420415 «Отчёт по ценным бума-

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

гам», 0420417 «Отчёт о внебиржевых сделках» установлено с июля 2015 года. Банк России рекомендует независимо от наступления обязанности представления отчётности, направляемой на нерегулярной основе, первично направить такую отчётность до конца II квартала 2015 года.

ЦБ РФ выпущено информационное сообщение «О порядке учёта и отражения в отчётности денежных средств, находящихся на счетах в кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций».

Денежные средства на счетах в кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, отражаются и впоследствии признаются в составе дебиторской задолженности на дату приказа Банка России об отзыве лицензии.

Сообщается, в частности, что в случае размещения денежных средств на основании договора банковского вклада (депозита) на счетах кредитной организации, у которой отозвана лицензия, последним днём начисления процентов по таким договорам является дата, предшествующая дате приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии.

Денежные средства, находящиеся на счетах кредитной организации, у которой отозвана лицензия, отражаются по строке 264 «прочая дебиторская задолженность» справки о стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда (стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда) в соответствии с Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчётной стоимости инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчёте на одну акцию, утверждённым приказом ФСФР России от 15.06.05 № 05-21/пз-н.

В соответствии с третьим абзацем пункта 24 положения в случае, если дебиторская задолженность, возникшая в результате совершения сделок с активами акционерного инвестиционного фонда или активами паевого инвестиционного фонда, не погашена по истечении шести

месяцев с даты, когда она погашена в соответствии с условиями сделок, сумма этой задолженности уменьшается для целей определения стоимости чистых активов на 30% на дату истечения указанного 6-месячного срока, а в дальнейшем ежедневно уменьшается на величину, определяемую исходя из 30% годовых.

С учётом изложенного датой погашения дебиторской задолженности в целях отчёта шестимесячного срока будет являться дата приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии. Дата списания такой дебиторской задолженности соответствует дате внесения записи о ликвидации кредитной организации как юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц.

Банком России выпущено письмо от 27.03.15 № 06-51/2766 «О применении Указания Банка России от 30 апреля 2014 года № 3253-У».

К организациям, не представившим в репозиторий до 1 апреля 2015 года информацию о заключённых на основании генерального соглашения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, меры воздействия применяться не будут.

Обязанность представления в указанный срок соответствующей информации для ведения реестра договоров предусмотрено в пункте 3 Указания Банка России от 16.02.15 № 3567-У.

Информацию обязаны представлять, в частности, кредитные организации, брокеры, дилеры, депозитарии, регистраторы, НПФ, клиринговые и страховые организации.

Возможность неприменения мер воздействия связана с тем, что на регистрации в Минюсте России находится Указание Банка России, которым данный срок перенесён с 1 апреля 2015 года на 1 октября 2015 года.

ЦБ РФ выпущено письмо от 10.03.15 № 017-45-4/2101 «По вопросам проверки Банком России правил платёжной системы, признанной Банком России национально значимой».

Разъяснён порядок представления в Банк России на проверку правил платёжной системы, признанной национально значимой. Сообщается, в частности, что, учитывая требования части 6 статьи 23 Фе-

дерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее — закон № 161-ФЗ), установленные для всех значимых платёжных систем, оператор национально значимой платёжной системы при внесении изменений в правила платёжной системы, обусловленных вышеуказанными требованиями закона № 161-ФЗ, в том числе по требованию Банка России, предъявленному при осуществлении Банком России надзора в национальной платёжной системе, обязан представить изменения указанных правил в Банк России для проверки не позднее 10 дней после внесения указанных изменений.

Частью 2 статьи 23 закона № 161-ФЗ установлена обязанность оператора значимой платёжной системы в течение 120 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платёжной системы значимой внести необходимые изменения в правила платёжной системы в целях соблюдения требований статьи 24 закона № 161-ФЗ и направить изменённые правила платёжной системы в двух экземплярах в Банк России либо не позднее семи календарных дней уведомить Банк России о соответствии правил платёжной системы, представленных ЦБ РФ при регистрации оператора платёжной системы, требованиям статьи 24 указанного закона.

Банк России отмечает, что требования, установленные статьёй 24 закона № 161-ФЗ, применяются только по отношению к системно значимым и социально значимым платёжным системам.

С учётом изложенного внесение оператором национально значимой платёжной системы изменений в части указанных требований в правила национально значимой платёжной системы с их последующим предоставлением в ЦБ РФ в порядке, установленном частью 2 статьи 23 закона № 161-ФЗ, в целях осуществления Банком России проверки данных правил с проставлением соответствующей отметки не требуется.

Банком России выпущено письмо от 19.03.15 № 015-57/2477 «Об отражении в первом полугодии 2015 года стоимости ценных бумаг в отчётности в порядке надзора».

ЦБ РФ даны рекомендации по отражению в бухгалтерском учёте стоимости ценных бумаг, по которым выявлена от-

рицательная переоценка. Речь идёт о ценных бумагах, по которым отрицательная переоценка выявлена на 31 декабря 2014 года и последующие отчётные периоды.

С учётом сложившейся ситуации на финансовых рынках Банк России считает возможным отступить от правил, установленных ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации», и в первом полугодии 2015 года при составлении отчётности в порядке надзора руководствоваться следующим: если ценные бумаги приобретены до 1 октября 2014 года, в бухгалтерском учёте такие ценные бумаги можно отразить по стоимости их оценки по состоянию на 30 сентября 2014 года, если ценные бумаги приобретены после 1 октября 2014 года — по первоначальной стоимости.

Обеспечение кредитов Банка России

Банком России издан приказ от 24.02.15 № ОД-407 «О списке субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, которые могут являться обязанными лицами по векселям и правам требования по кредитным договорам, принимаемым в обеспечение кредитов Банка России, предоставляемым отдельным кредитным организациям».

Все субъекты РФ и все муниципальные образования могут являться обязанными лицами по векселям и правам требования по кредитным договорам, принимаемым в обеспечение кредитов Банка России, предоставляемым крупнейшим кредитным организациям.

Установлено, что в список субъектов РФ и муниципальных образований, которые могут являться обязанными лицами по векселям и правам требования по кредитным договорам, принимаемым в обеспечение кредитов Банка России, предоставляемым кредитным организациям, величина собственных средств (капитала) которых составляет свыше 300 млрд руб., входят все субъекты РФ и все муниципальные образования, расположенные на территории РФ.

Уточнены правила учёта доходов

Принят Федеральный закон от 08.03.15 № 32-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

Уточнены правила учёта доходов (расходов) при совершении контролируемых сделок с долговыми обязательствами.

В НК РФ внесены поправки, предусматривающие расширение понятия «контролируемая задолженность» за счёт включения в неё долговых обязательств по сделкам, совершаемым между взаимозависимыми лицами. При этом для целей признания расходов в отношении контролируемых сделок между взаимозависимыми лицами установлены следующие интервалы предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам: на период с 1 января по 31 декабря 2015 года — от 0 до 180% ключевой ставки ЦБ РФ, начиная с 1 января 2016 года — от 75 до 125% ключевой ставки ЦБ РФ.

Законом также дополняется перечень доходов и расходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций (действие новых положений распространено на правоотношения с 1 января 2015 года). В соответствующие перечни включены, в частности, суммы купонного дохода по облигациям федерального займа, внесённым в качестве имущественного взноса РФ в имущество организации, доходов в виде процентов, получаемых организацией по договорам субординированного займа, заключённым с банками, и по субординированным облигациям банков, а также доходов в виде штрафов, уплаченных банками в связи с нарушением ими обязательств при осуществлении мер по поддержанию стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков.

Счета для операций с целевыми средствами

Правительством РФ принято постановление от 07.03.15 № 204 «Об установлении требований к кредитным организациям, в которых страховые медицинские организации открывают отдельные банковские счета для осуществления операций со средствами целевого финансирования».

Страховые медицинские организации могут открывать счета для операций с целевыми средствами не в любых банках. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования. Для осуществления операций с ними страховые медицинские организации открывают отдельные банковские

счета в кредитных организациях. Установлены требования к банкам, в которых могут открываться такие счета.

Во-первых, кредитная организация должна иметь генеральную лицензию ЦБ РФ на банковские операции. Во-вторых, размер её собственных средств (капитала) должен составлять не менее 10 млрд руб. (по имеющейся в ЦБ РФ отчётности на день проверки соответствия установленным требованиям) либо кредитная организация должна находиться под прямым или косвенным контролем Банка России или РФ.

Если целевые средства размещены на отдельных счетах в банках, не соответствующих названным требованиям, операции с ними могут осуществляться только до 1 апреля 2015 года.

Постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

Ипотека по льготной ставке

Правительством РФ принято постановление от 13.03.15 № 220 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретённым) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)».

Граждане смогут получить ипотеку на первичное жильё по льготной ставке, а выпадающие доходы банков возместит государство.

В отношении ипотечных кредитов для приобретения жилья на первичном рынке, выданных с 1 марта 2015 года до 1 марта 2016 года, решено применять ставку 13% годовых.

Агентству по ипотечному жилищному кредитованию и банкам будут выделять субсидии на возмещение недополученных доходов в связи с введением такой скидки.

Кредитные договоры должны отвечать ряду требований. Например, дата оформления — не ранее 1 марта 2015 года, максимальный размер кредита — 8 млн руб. включительно (если жильё приобретается в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге) и 3 млн руб. включительно (для других регионов), первоначальный взнос — не менее 20% стоимости помещения, срок действия договора — до 362 месяцев включительно. ■

Изменения в Указание Банка России № 2332-У¹

Продолжим подробное рассмотрение изменений, внесённых регулятором в Указание № 2332-У. Банк России в декабре прошлого года выпустил очередные изменения к Указанию от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Цен-

тральный банк Российской Федерации». В Указание от 02.12.14 № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.09 № 2332-У» регулятор внёс изменения в сроки представления форм отчётности, изменил редакцию ряда форм, добавил новые формы.

Форма 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»

Порядок составления формы претерпел некоторые изменения. Для расчёта регулятором были добавлен ряд счетов (см. табл. 1).

Таблица 1

Графа	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
Пункт 22.1		
Графы 3, 8	20309 <1> + 30411 – 30413 + 405 + 406 + 407 + 40819 + 40821 + 40903 + 41401 + 41501 + 41601 + 41701 + 41801 + 41901 + 42001 + 42101 + 42201 + 43101 + 43201 + 43301 + 43401 + 43501 + 43601 + 43701 + 43801 + 43901	20309 <1> + 30411 – 30413 + 405 + 40640601 + 40602 + 40603 + 407 + 40819 + 40821 + 40903 + 41401 + 41501 + 41601 + 41701 + 41801 + 41901 + 42001 + 42101 + 42201 + 43101 + 43201 + 43301 + 43401 + 43501 + 43601 + 43701 + 43801 + 43901
Пункт 22.2		
Графы 3, 8	40901 + 41402 + 41403 + 41404 + 41405 + 41406 + 41407 + 41502 + 41503 + 41504 + 41505 + 41506 + 41507 + 41602 + 41603 + 41604 + 41605 + 41606 + 41607 + 41702 + 41703 + 41704 + 41705 + 41706 + 41707 + 41802 + 41803 + 41804 + 41805 + 41806 + 41807 + 41902 + 41903 + 41904 + 41905 + 41906 + 41907 + 42002 + 42003 + 42004 + 42005 + 42006 + 42007 + 42102 + 42103 + 42104 + 42105 + 42106 + 42107 + 42202 + 42203 + 42204 + 42205 + 42206 + 42207 + 43102 + 43103 + 43104 + 43105 + 43106 + 43107 + 43202 + 43203 + 43204 + 43205 + 43206 + 43207 + 43302 + 43303 + 43304 + 43305 + 43306 + 43307 + 43402 + 43403 + 43404 + 43405 + 43406 + 43407 + 43502 + 43503 + 43504 + 43505 + 43506 + 43507 + 43602 + 43603 + 43604 + 43605 + 43606 + 43607 + 43702 + 43703 + 43704 + 43705 + 43706 + 43707 + 43802 + 43803 + 43804 + 43805 + 43806 + 43807 + 43902 + 43903 + 43904 + 43905 + 43906 + 43907 + 47418 + 47426 <1> + 47601 + 47606	40901 ¹ + 41402 + 41403 + 41404 + 41405 + 41406 + 41407 + 41502 + 41503 + 41504 + 41505 + 41506 + 41507 + 41602 + 41603 + 41604 + 41605 + 41606 + 41607 + 41702 + 41703 + 41704 + 41705 + 41706 + 41707 + 41802 + 41803 + 41804 + 41805 + 41806 + 41807 + 41902 + 41903 + 41904 + 41905 + 41906 + 41907 + 42002 + 42003 + 42004 + 42005 + 42006 + 42007 + 42102 + 42103 + 42104 + 42105 + 42106 + 42107 + 42202 + 42203 + 42204 + 42205 + 42206 + 42207 + 43102 + 43103 + 43104 + 43105 + 43106 + 43107 + 43202 + 43203 + 43204 + 43205 + 43206 + 43207 + 43302 + 43303 + 43304 + 43305 + 43306 + 43307 + 43402 + 43403 + 43404 + 43405 + 43406 + 43407 + 43502 + 43503 + 43504 + 43505 + 43506 + 43507 + 43602 + 43603 + 43604 + 43605 + 43606 + 43607 + 43702 + 43703 + 43704 + 43705 + 43706 + 43707 + 43802 + 43803 + 43804 + 43805 + 43806 + 43807 + 43902 + 43903 + 43904 + 43905 + 43906 + 43907 + 47418 + 47426 <1> + 47601 + 47606
Графы 4, 9	40811 + 42302 + 42303 + 42304 + 42305 + 42306 + 42307 + 42310 + 42311 + 42312 + 42313 + 42314 + 42315 + 47411 <2> + 47603 + 47608	40811 + 40901 ² + 42302 + 42303 + 42304 + 42305 + 42306 + 42307 + 42310 + 42311 + 42312 + 42313 + 42314 + 42315 + 47411 ² + 47426 ² + 47603 + 47608
Пункт 22.3		
Графа 26	Только иностранная валюта: 20202 + 20203 + 20208 + 20209 + 20210 Рубли и иностранная валюта: 20312 + 20316 + 20318 + 20320 + 30114 + 30119 + 30304 + 32101 + 32102 + 32103 + 32104 + 32105 + 32106 + 32107 + 32110 + 32301 + 32302 + 32303 + 32304 + 32305 + 32306 + 32307 + 32402 + 32502 + 45601 + 45602 + 45603 + 45604 + 45607 + 45608 + 45701 + 45702 + 45703 + 45704 + 45707 + 45708 + 45709 + 45816 + 45817 + 45916 + 45917 + 47301 + 47302 + 47303 + 47304 + 47305 + 47410 + 50108 + 50109 + 50110 + 50209 + 50210 + 50211 + 50607 + 50608 + 50707 + 50708 + 51601 + 51602 + 51603 + 51604 + 51605 + 51608 + 51609 + 51701 + 51702 + 51703 + 51704 + 51705 + 51708 + 51709 + 51801 + 51802 + 51803 + 51804 + 51805 + 51808 + 51809 + 51901 + 51902 + 51903 +	Только иностранная валюта: 20202 + 20203 + 20208 + 20209 + 20210 Рубли и иностранная валюта: 20312 + 20316 + 20318 + 20320 + 30114 + 30119 + 30304 + 32101 + 32102 + 32103 + 32104 + 32105 + 32106 + 32107 + 32110 + 32301 + 32302 + 32303 + 32304 + 32305 + 32306 + 32307 + 32402 + 32502 + 45601 + 45602 + 45603 + 45604 + 45607 + 45608 + 45701 + 45702 + 45703 + 45704 + 45707 + 45708 + 45709 + 45816 + 45817 + 45916 + 45917 + 47301 + 47302 + 47303 + 47304 + 47305 + 47410 + 50108 + 50109 + 50110 + 50209 + 50210 + 50211 + 50607 + 50608 + 50707 + 50708 + 51601 + 51602 + 51603 + 51604 + 51605 + 51608 + 51609 + 51701 + 51702 + 51703 + 51704 + 51705 + 51708 + 51709 + 51801 + 51802 + 51803 + 51804 + 51805 + 51808 + 51809 + 51901 + 51902 + 51903 +

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4 за 2015 г.

Графа	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
	+ 51904 + 51905 + 51908 + 51909 + 60103 + 60104 + 60203 + 60204 + 60205	+ 51904 + 51905 + 51908 + 51909 + 60103 + 60104 + 60203 + 60204 + 60205 + 60314
Графа 27	Рубли и иностранная валюта: 20310 + 20314 + 30111 + 30117 + 30122 + 30123 + 30230 + 30231 + 30303 + 30412 + 30421 + 30423 + 30606 + 31401 + 31402 + 31403 + 31404 + 31405 + 31406 + 31407 + 31410 + 31601 + 31602 + 31603 + 31604 + 31605 + 31606 + 31607 + 31703 + 31803 + 40803 + 40804 + 40805 + 40806 + 40807 + 40809 + 40812 + 40813 + 40814 + 40815 + 40818 + 40820 + 40902 + 40910 + 40913 + 42501 + 42502 + 42503 + 42504 + 42505 + 42601 + 42602 + 42603 + 42604 + 42605 + 42609 + 42610 + 42611 + 42612 + 42613 + 44001 + 44002 + 44003 + 44004 + 44005 + 47602 + 47605 + 47607 + 47609	Рубли и иностранная валюта: 20310 + 20314 + 30111 + 30117 + 30122 + 30123 + 30230 + 30231 + 30303 + 30412 + 30421 + 30423 + 30606 + 31401 + 31402 + 31403 + 31404 + 31405 + 31406 + 31407 + 31410 + 31601 + 31602 + 31603 + 31604 + 31605 + 31606 + 31607 + 31703 + 31803 + 40803 + 40804 + 40805 + 40806 + 40807 + 40809 + 40812 + 40813 + 40814 + 40815 + 40818 + 40820 + 40902 + 40910 + 40913 + 42501 + 42502 + 42503 + 42504 + 42505 + 42601 + 42602 + 42603 + 42604 + 42605 + 42609 + 42610 + 42611 + 42612 + 42613 + 44001 + 44002 + 44003 + 44004 + 44005 + 47602 + 47605 + 47607 + 47609 + 60313
Пункт 22.5		
Графа 28	10207 + 10208 – 10501 – 10502 + 10601 + 10602 + 10603 – 10605 + 10609 – 10610 + 10701 + 10801 – 10901 + 20321 + 30126 + 30226 + 30410 + 30607 + 32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 32505 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 45415 + 45515 + 45615 + 45715 + 45818 + 45918 + 46008 + 46108 + 46208 + 46308 + 46408 + 46508 + 46608 + 46708 + 46808 + 46908 + 47008 + 47108 + 47208 + 47308 + 47425 + 47702 + 47804 + 47902 + 50219 + 50319 + 50407 + 50408 + 50507 – 50605 – 50705 – 50709 + 50719 – 50905 + 50908 + 51210 + 51310 + 51410 + 51510 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 – 52407 + 52501 – 52503 – 60101 – 60102 + 60105 – 60106 – 60201 – 60202 ⁴ + 60206 + 60324 + 60348 + 60405 + 60706 + 61012 + 61301 + 61304 – 61401 – 61403 + 61501 + 61701 – 61702 – 61703 + 70601 + 70602 + 70603 + 70604 + 70605 – 70606 – 70607 – 70608 – 70609 – 70610 – 70611 – 70612 + 70613 – 70614 + 70615 – 70616 + 70701 + 70702 + 70703 + 70704 + 70705 – 70706 – 70707 – 70708 – 70709 – 70710 – 70711 – 70712 + 70713 – 70714 + 70715 – 70716 + 70801 – 70802	10207 + 10208 – 10501 – 10502 + 10601 + 10602 + 10603 – 10605 + 10609 – 10610 + 10621 + 10701 + 10801 – 10901 + 20321 + 30126 + 30226 + 30410 + 30607 + 32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 32505 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 45415 + 45515 + 45615 + 45715 + 45818 + 45918 + 46008 + 46108 + 46208 + 46308 + 46408 + 46508 + 46608 + 46708 + 46808 + 46908 + 47008 + 47108 + 47208 + 47308 + 47425 + 47702 + 47804 + 47902 + 50219 + 50319 + 50407 + 50408 + 50507 – 50605 – 50705 – 50709 ⁵ + 50719 – 50905 + 50908 + 51210 + 51310 + 51410 + 51510 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 – 52407 + 52501 – 52503 – 60101 – 60102 + 60105 – 60106 – 60201 – 60202 ⁴ + 60206 + 60324 + 60348 + 60405 + 60706 + 61012 + 61301 + 61304 – 61401 – 61403 + 61501 + 61701 – 61702 – 61703 + 70601 + 70602 + 70603 + 70604 + 70605 – 70606 – 70607 – 70608 – 70609 – 70610 – 70611 – 70612 + 70613 – 70614 + 70615 – 70616 + 70701 + 70702 + 70703 + 70704 + 70705 – 70706 – 70707 – 70708 – 70709 – 70710 – 70711 – 70712 + 70713 – 70714 + 70715 – 70716 + 70801 – 70802

Форма 0409302 «Сведения о размещённых и привлечённых средствах»

В пункте 3 порядка составления регулятор внёс небольшие изменения (см. табл. 2).

Таблица 2

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
3.1	Данные раздела формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления ОКATO путём группировки средств по месту их привлечения. Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В случае если денежные средства были привлечены за пределами территории Российской Федерации, в графе 3 проставляется условный код «99999». В случае закрытия в отчётном периоде филиала (внутреннего структурного подразделения) кредитной организации уточнение информации о месте привлечения средств следует осуществлять после представления Отчёта за год и отражать соответствующие изменения в Отчёте за первый месяц следующего года	Данные раздела формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления ОКATO путём группировки средств по месту их привлечения. Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В случае если денежные средства были привлечены за пределами территории Российской Федерации, в графе 3 проставляется условный код «99999». В случае закрытия в отчётном периоде филиала (внутреннего структурного подразделения) кредитной организации уточнение информации о месте привлечения средств следует производить уточнение информации о месте привлечения средств
3.3, таблица, строка 1.6	407	407, 40807, 40821

Форма 0409316 «Сведения о жилищных кредитах»

Пункт 3.2 порядка составления формы регулятор изменил (см. табл. 3).

Таблица 3

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
3.2	В разделе указывается сумма внесённых средств, превышающая предусмотренную договором на предоставление ипотечного жилищного кредита (дополнительным соглашением) величину ежегодных (полугодовых) выплат в счёт погашения основной	В разделе указывается сумма внесённых средств, превышающая предусмотренную договором на предоставление ипотечного жилищного кредита (дополнительным соглашением) величину ежегодных (полугодовых) выплат в счёт погашения основной

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
	<p>ссудной задолженности по ипотечному жилищному кредиту (далее — сумма досрочно погашенного ипотечного жилищного кредита).</p> <p>В случае изменения графика выплат фактические выплаты следует сравнивать с графиком погашения, действовавшим на начало отчётного периода.</p> <p>Данные о суммах досрочно погашенных (частично или полностью) ипотечных жилищных кредитов (прав требования по ипотечным жилищным кредитам) отражаются следующим образом: в строке 1 — независимо от даты выдачи ипотечных жилищных кредитов (приобретения прав требования по ипотечным жилищным кредитам); в строке 1.1 — по ипотечным жилищным кредитам (правам требования по ипотечным жилищным кредитам), выданным (приобретённым) в отчётном периоде.</p> <p>Данные указываются в тысячах рублей без десятичных знаков</p>	<p>ссудной задолженности по ипотечному жилищному кредиту (далее — сумма досрочно погашенного ипотечного жилищного кредита).</p> <p>В случае изменения графика выплат фактические выплаты следует сравнивать с графиком погашения, действовавшим на начало отчётного периода.</p> <p>Данные о суммах досрочно погашенных (частично или полностью) ипотечных жилищных кредитов (прав требования по ипотечным жилищным кредитам) отражаются следующим образом: в строке 1 — независимо от даты выдачи ипотечных жилищных кредитов (приобретения прав требования по ипотечным жилищным кредитам); в строке 1.1 — по ипотечным жилищным кредитам (правам требования по ипотечным жилищным кредитам), выданным (приобретённым) в отчётном периоде.</p> <p>Данные указываются в тысячах рублей без десятичных знаков.</p> <p>Данные о суммах досрочно погашенных ипотечных жилищных кредитов (прав требования по ипотечным жилищным кредитам), выданных (приобретённых) в иностранной валюте, отражаются в графах 10–14 в рублёвом эквиваленте, определяемом:</p> <p>в случае полного погашения кредита в отчётном периоде — по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату погашения кредита;</p> <p>в случае частичного погашения кредита — по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчётную дату</p>

Форма 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещённых во вклады»

Таблица в разделе «Справочно» была изменена. Строка «Свыше 1000» изложена в новой редакции «От 1000 до 1500 (включительно)». После этой строки регулятор добавил ещё три строки «От 1500 до 3000 (включительно)», «От 3000 до 5000 (включительно)» и «Свыше 5000».

В порядке составления формы произошли тоже небольшие изменения (см. табл. 4).

Таблица 4

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
1	<p>В состав отчётности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещённых во вклады» (далее — Отчёт) не включаются следующие денежные средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> размещённые на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности; размещённые физическими лицами в банковские вклады на предьявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предьявителя; переданные физическими лицами банкам в доверительное управление; размещённые во вклады в находящих за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации 	<p>В состав отчётности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещённых во вклады» (далее — Отчёт) не включаются следующие денежные средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> размещённые на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности; размещённые физическими лицами в банковские вклады на предьявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предьявителя; переданные физическими лицами банкам в доверительное управление; размещённые во вклады в находящих за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации; размещённые на номинальных счетах, залоговых счетах и счетах эскроу

Форма 0409350 «Отчёт о наличии в кредитной организации неудовлетворённых требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации»

Название формы было изменено на «Отчёт о наличии в кредитной организации неудовлетворённых требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей».

Форма 0409354 «Отчёт о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации»

В порядке составления формы ссылка на Положение ЦБ РФ от 10.02.03 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» была заменена на ссылку на Положение ЦБ РФ от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“»).

Форма 0409402 «Сведения о расчётах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации»

В ряд пунктов порядка составления формы были внесены изменения (см. табл. 5).

Таблица 5

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
I.5	<p>В Отчёте отражаются расчёты между резидентами и нерезидентами по сделкам, связанным с выполнением работ, оказанием услуг, передачей информации и результатов интеллектуальной деятельности, операциям неторгового характера, а также по договорам за товары, приобретаемые (продаваемые) за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации, и за товары, приобретаемые (продаваемые) на территории Российской Федерации без их вывоза с территории Российской Федерации, в том числе осуществляемым в рамках агентских договоров</p>	<p>В Отчёте отражаются расчёты между резидентами и нерезидентами по сделкам, связанным с выполнением работ, оказанием услуг, передачей информации и результатов интеллектуальной деятельности, операциям неторгового характера, а также по договорам за товары, приобретаемые (продаваемые) за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации, и за товары, приобретаемые (продаваемые) на территории Российской Федерации без их вывоза с территории Российской Федерации, в том числе осуществляемым в рамках агентских договоров.</p> <p>В Отчёте также отражаются расчёты между резидентами и нерезидентами по договорам уступки прав требования и по договорам перевода должником своего долга на другое лицо (далее — договоры уступки прав требования (перевода долга)). В Отчёт включаются расчёты по всем договорам уступки прав требования (перевода долга) независимо от того, что является предметом договора: товары, услуги, ценные бумаги, кредиты (займы), инвестиции в строительство и прочее</p>
III.6	<p>В графе 5 раздела 1 указывается один код из приведённого в разделе IV настоящего Порядка Перечня видов работ, услуг, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности и операций неторгового характера. Указанный Перечень и приведённые в разделе V настоящего Порядка пояснения к нему используются исключительно для целей Отчёта.</p> <p>Если расчётный (платёжный) документ оформлен сразу на несколько видов работ, услуг, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности и операций неторгового характера, следует либо разделить платёж по отдельным видам на основании договора (или оценки клиента), либо, в исключительных случаях, отнести всю сумму платежа на один из видов работ, услуг, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности и операций неторгового характера. Если платёж является комплексным — за товары и услуги, следует на основании договора (или оценки клиента) распределить сумму между товарами и услугами (если выделить из указанного платежа стоимость услуги (товара) невозможно, такая операция в Отчёте отражается в разделе 2 Отчёта).</p> <p>В графе 5 раздела 2 указывается один из следующих кодов операций:</p> <p>СТР — покупка (продажа) товаров при осуществлении строительных работ, в том числе товаров для проведения ремонта зданий, помещений и сооружений;</p> <p>ИНВ — покупка (продажа) товаров при осуществлении инвестиционной деятельности (приобретение участником (участником) товаров в качестве пополнения уставного капитала);</p> <p>ППР — покупка (продажа) товаров, сырья с целью последующей переработки;</p> <p>покупка резидентом у нерезидента за границей товара, сырья с целью их последующей переработки, а также продажа резидентом нерезиденту за границей товаров, сырья после переработки;</p> <p>продажа на территории Российской Федерации резидентом нерезиденту товара, сырья с целью их последующей переработки, а также покупка на территории Российской Федерации резидентом у нерезидента товаров, сырья после переработки;</p> <p>ППП — покупка товаров, сырья с целью их последующей перепродажи, а также продажа товаров, сырья, ранее купленных с целью перепродажи;</p>	<p>В графе 5 раздела 1 указывается один код из приведённого в разделе IV настоящего Порядка Перечня видов работ, услуг, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности и операций неторгового характера. Указанный Перечень и приведённые в разделе V настоящего Порядка пояснения к нему используются исключительно для целей Отчёта.</p> <p>Для расчётов, осуществлённых в рамках указанных в пункте I.5 настоящего Порядка договоров уступки прав требования или перевода долга, в графе 5 раздела 1 указывается один из следующих кодов:</p> <p>УР_Тв — расчёты по договорам уступки прав требования к резиденту-должнику по договорам купли-продажи товаров;</p> <p>УР_Ус — расчёты по договорам уступки прав требования к резиденту-должнику по договорам на выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности;</p> <p>УР_Кр — расчёты по договорам уступки прав требования к резиденту-должнику по кредитным договорам (договорам займа);</p> <p>УР_Цб — расчёты по договорам уступки прав требования к резиденту-должнику по договорам купли-продажи ценных бумаг;</p> <p>УР_Пр — расчёты по договорам уступки прав требования к резиденту-должнику по прочим договорам, кроме указанных с кодами УР_Тв, УР_Ус, УР_Кр, УР_Цб;</p> <p>УН_Тв — расчёты по договорам уступки прав требования к нерезиденту-должнику по договорам купли-продажи товаров;</p> <p>УН_Ус — расчёты по договорам уступки прав требования к нерезиденту-должнику по договорам на выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности;</p> <p>УН_Кр — расчёты по договорам уступки прав требования к нерезиденту-должнику по кредитным договорам (договорам займа);</p> <p>УН_Цб — расчёты по договорам уступки прав требования к нерезиденту-должнику по договорам купли-продажи ценных бумаг;</p> <p>УН_Пр — расчёты по договорам уступки прав требования</p>

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
	<p>покупка клиентом-резидентом товаров, сырья у нерезидента за границей, а также последующая продажа данным клиентом-резидентом этих товаров, сырья другому нерезиденту за границей, при этом товар, сырьё не должно подвергаться обработке или переработке;</p> <p>БНК — покупка (продажа) бункерного топлива, продовольствия и материально-технических запасов для обеспечения эксплуатации всех видов транспорта;</p> <p>ПРБ — покупка (продажа) продукции рыбного промысла;</p> <p>РМТ — покупка (продажа) товаров при осуществлении ремонтных работ;</p> <p>МВС — покупка (продажа) морских, речных, воздушных судов;</p> <p>СДП — продажа товаров (кроме операций с кодами СТР, ИНВ, ППР, ППП, БНК, ПРБ, РМТ, МВС) для содержания представительств иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, а также покупка товаров для содержания представительств российских компаний, расположенных за рубежом;</p> <p>ПРЧ — прочие</p>	<p>к нерезиденту-должнику по прочим договорам, кроме указанных с кодами УН_Тв, УН_Ус, УН_Кр, УН_Цб; УР_Дг — расчёты по договорам перевода долга перед резидентами; УН_Дг — расчёты по договорам перевода долга перед нерезидентами.</p> <p>Если расчётный (платёжный) документ оформлен сразу на несколько видов работ, услуг, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности и операций неторгового характера, следует либо разделить платёж по видам работ, услуг, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности и операций неторгового характера на основании договора (или оценки клиента), либо, в исключительных случаях, отнести всю сумму платежа на один из видов работ, услуг, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности и операций неторгового характера. Если платёж является комплексным — за товары и услуги, следует на основании договора (или оценки клиента) распределить сумму между товарами и услугами (если выделить из указанного платежа стоимость услуги (товара) невозможно, такая операция в Отчёте отражается в разделе 2 Отчёта).</p> <p>В графе 5 раздела 2 указывается один из следующих кодов операций:</p> <p>СТР — покупка (продажа) товаров при осуществлении строительных работ, в том числе товаров для проведения ремонта зданий, помещений и сооружений;</p> <p>ИНВ — покупка (продажа) товаров при осуществлении инвестиционной деятельности (приобретение учредителем (участником) товаров в качестве пополнения уставного капитала);</p> <p>ППР — покупка (продажа) товаров, сырья с целью их последующей переработки;</p> <p>покупка резидентом у нерезидента за границей товара, сырья с целью их последующей переработки, а также продажа резидентом нерезиденту за границей товаров, сырья после переработки;</p> <p>продажа на территории Российской Федерации резидентом нерезиденту товара, сырья с целью их последующей переработки, а также покупка на территории Российской Федерации резидентом у нерезидента товаров, сырья после переработки;</p> <p>ППП — покупка товаров, сырья с целью их последующей перепродажи; покупка клиентом-резидентом товаров, сырья у нерезидента за границей, а также последующая продажа данным клиентом-резидентом этих товаров, сырья другому нерезиденту за границей, при этом товар, сырьё не должно подвергаться обработке или переработке;</p> <p>БНК — покупка (продажа) бункерного топлива, продовольствия и материально-технических запасов для обеспечения эксплуатации всех видов транспорта;</p> <p>ПРБ — покупка (продажа) продукции рыбного промысла;</p> <p>РМТ — покупка (продажа) товаров при осуществлении ремонтных работ;</p> <p>МВС — покупка (продажа) морских, речных, воздушных судов;</p> <p>СДП — продажа товаров (кроме операций с кодами СТР, ИНВ, ППР, ППП, БНК, ПРБ, РМТ, МВС) для содержания представительств иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, а также покупка товаров для содержания представительств российских компаний, расположенных за рубежом;</p> <p>ПРЧ — прочие</p>
III.13	<p>Графа 12 раздела 1 заполняется, если: сумма платежа превышает стоимостной порог, который устанавливается Банком России для отдельных видов услуг, работ, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности, операций неторгового характера и доводится до сведения уполномоченных банков в рамках программного обеспечения; в графе 12 приводится расшифровка назначения платежа без указания реквизитов договора, то есть указывается информация, за какие непосредственно работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера, а также за какую передачу информации был осуществлён платёж; при наличии информации для кодов услуг 51 и 51а указывается наименование и место нахождения строительного объекта (строительной площадки); для кодов 7112, 7123, 7212, 7222, 732, 700а указывается пункт отправления и пункт назна-</p>	<p>Графа 12 раздела 1 заполняется, если: сумма платежа превышает стоимостной порог, который устанавливается Банком России для отдельных видов работ, услуг, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности, операций неторгового характера и доводится до сведения уполномоченных банков в рамках программного обеспечения; в графе 12 приводится расшифровка назначения платежа без указания реквизитов договора, то есть указывается информация, за какие непосредственно работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера, а также за какую передачу информации был осуществлён платёж; при наличии информации для кодов услуг 51 и 51а указывается наименование и место нахождения строительного объекта (строительной площадки); для кодов 7112, 7123, 7212, 7222, 732, 700а указывается пункт отправления и пункт назна-</p>

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
	<p>чения груза; для кода 82 указывается место нахождения арендуемого объекта;</p> <p>если установленный стоимостный порог превышен в результате агрегации нескольких платежей, в данной графе указывается слово «агрегация» (в случае если среди агрегируемых платежей имеются платежи, превышающие установленный порог значения, то помимо слова «агрегация» приводится расшифровка их назначения);</p> <p>операции совершаются в валюте Российской Федерации с кодом направления платежа «1» или «2» на счета иностранных банков, открытые в уполномоченных банках (или на счета в иностранных банках), — в этом случае в графе 12 должно быть указано (при наличии такой информации) наименование данного иностранного банка, а также наименование иностранного банка, обслуживающего контрагента-нерезидента.</p> <p>Если в разделе 1 Отчёта по соответствующей операции необходимо одновременно указать все примечания, то они разделяются символом «/».</p> <p>Графа 12 раздела 2 заполняется, если:</p> <p>сумма платежа превышает стоимостный порог, который устанавливается Банком России для кодов операций и доводится до сведения уполномоченных банков в рамках программного обеспечения; при наличии информации в графе 12 приводится краткое наименование товара, а также наименование и место нахождения строительного объекта (строительной площадки) — для товаров, приобретаемых (продаваемых) для строительства; если в графе 5 указан код операции «ПРЧ», то дополнительно при наличии информации следует указать, с какой целью осуществляется покупка (продажа) товаров; если установленный стоимостный порог превышен в результате агрегации нескольких платежей, в данной графе указывается слово «агрегация» (в случае если среди агрегируемых платежей имеются платежи, превышающие установленный порог значения, то, помимо слова «агрегация», приводится краткое наименование товара, а также наименование и место нахождения строительного объекта (строительной площадки) — для товаров, приобретаемых (продаваемых) для строительства; если в графе 5 указан код операции «ПРЧ», то дополнительно (при наличии информации) следует указать, с какой целью осуществляется покупка (продажа) товаров);</p> <p>операции совершаются с кодом направления платежа «1» или «2» — в этом случае в графе 12 должен быть указан цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), на территории которой осуществляется передача товаров покупателю; при отсутствии информации о стране, на территории которой осуществляется передача товаров покупателю, указывается код «999».</p> <p>Если в разделе 2 Отчёта по соответствующей операции необходимо одновременно указать все примечания, то они разделяются символом «/»</p>	<p>чения груза; для кода 82 указывается место нахождения арендуемого объекта; для операций с кодами УР_Пр, УН_Пр, УР_Дг и УН_Дг указывается краткое наименование предмета договора, в отношении которого осуществлена уступка прав требования (перевода долга);</p> <p>если установленный стоимостный порог превышен в результате агрегации нескольких платежей, в данной графе указывается слово «агрегация» (в случае если среди агрегируемых платежей имеются платежи, превышающие установленный порог значения, помимо слова «агрегация» приводится расшифровка их назначения);</p> <p>операции совершаются в валюте Российской Федерации с кодом направления платежа «1» или «2» на счета иностранных банков, открытые в уполномоченных банках (или на счета в иностранных банках). В этом случае в графе 12 должно быть указано (при наличии такой информации) наименование данного иностранного банка, а также наименование иностранного банка, обслуживающего контрагента-нерезидента обслуживающего контрагента-нерезидента;</p> <p>операции совершаются в рамках договоров уступки прав требования (перевода долга). В этом случае в графе 12 указываются краткое наименование должника, требования к которому передаются по договору уступки прав требования, или кредитора, долг перед которым передаётся по договору о переводе долга, а также цифровой код страны его местонахождения — для нерезидентов, ИНН — для резидентов.</p> <p>Если в разделе 1 Отчёта по соответствующей операции необходимо одновременно указать все примечания, то они разделяются символом «/».</p> <p>Графа 12 раздела 2 заполняется, если:</p> <p>сумма платежа превышает стоимостный порог, который устанавливается Банком России для кодов операций и доводится до сведения уполномоченных банков в рамках программного обеспечения; при наличии информации в графе 12 приводится краткое наименование товара, а также наименование и место нахождения строительного объекта (строительной площадки) — для товаров, приобретаемых (продаваемых) для строительства; если в графе 5 указан код операции «ПРЧ», то дополнительно при наличии информации следует указать, с какой целью осуществляется покупка (продажа) товаров; если установленный стоимостный порог превышен в результате агрегации нескольких платежей, в данной графе 12 указывается слово «агрегация» (в случае если среди агрегируемых платежей имеются платежи, превышающие установленный порог значения, помимо слова «агрегация» приводится краткое наименование товара, а также наименование и место нахождения строительного объекта (строительной площадки) — для товаров, приобретаемых (продаваемых) для строительства); если в графе 5 указан код операции «ПРЧ», то дополнительно при наличии информации следует указать, с какой целью осуществляется покупка (продажа) товаров);</p> <p>операции совершаются с кодом направления платежа «1» или «2». В этом случае в графе 12 должен быть указан цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), на территории которой осуществляется передача товаров покупателю; при отсутствии информации о стране, на территории которой осуществляется передача товаров покупателю, указывается код «999».</p> <p>Если в разделе 2 Отчёта по соответствующей операции необходимо одновременно указать все примечания, то они разделяются символом «/»</p>
V.14	<p>В страховые выплаты по договорам страхования жизни (прямое страхование) и по индивидуальному пенсионному страхованию (код 81211b), по договорам страхования внешнеторговых грузов (прямое страхование) (код 81294b), по другим видам прямого страхования (код 8129b), по договорам перестрахования (код 812b) включаются поступления (платежи) денежных средств в результате наступления страхового случая, включая суммы, полученные (выплаченные) при досрочном расторжении договоров. Пенсионные пособия, выплачиваемые негосударственными пенсионными фондами, отражаются по коду 81211b</p>	<p>В страховые выплаты по договорам страхования жизни (прямое страхование) и по индивидуальному пенсионному страхованию (код 81211b), по договорам страхования внешнеторговых грузов (прямое страхование) (код 81294b), по другим видам прямого страхования (код 8129b), по договорам перестрахования (код 812b) включаются поступления (платежи) денежных средств в результате наступления страхового случая, включая суммы, полученные (выплаченные) при досрочном расторжении договоров. Пенсионные пособия, выплачиваемые негосударственными пенсионными фондами, отражаются по коду 81211b</p>

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
V.29	В прочие виды услуг, относящиеся к сельскому хозяйству, рыболовству, горнодобывающей промышленности (коды 881, 882, 883), включаются: услуги по сбору урожая, услуги по обеспечению коммерческой охоты и ловли зверей, в области рыболовства, услуги по оценке лесных массивов, борьбе с пожарами, ветеринарные услуги и так далее; услуги, оказываемые на нефтяных и газовых месторождениях: услуги по бурению, ремонту буровых вышек и так далее	В прочие виды услуг, относящиеся к сельскому хозяйству, рыболовству, горнодобывающей промышленности (коды 881, 882, 883), включаются: услуги по сбору урожая, услуги по обеспечению коммерческой охоты и ловли зверей, в области рыболовства, услуги по оценке лесных массивов, борьбе с пожарами, ветеринарные услуги и так далее; услуги, оказываемые на нефтяных и газовых месторождениях: услуги по бурению, ремонту буровых вышек и так далее месторождениях: разведка и изыскание полезных ископаемых, услуги по бурению, ремонту буровых вышек и так далее, а также горная инженерия
V.31	К прочей переработке товаров, сырья (код 884а) относятся переработка сырья на территории Российской Федерации, оплаченная нерезидентами, а также переработка сырья за рубежом, оплаченная резидентами (сырьё может быть как экспортировано (импортировано), так и приобретено на местах). При этом продукт переработки не вывозится из страны переработки	К прочей переработке товаров, сырья (код 884а) относятся переработка сырья на территории Российской Федерации, оплаченная нерезидентами, а также переработка сырья за рубежом, оплаченная резидентами (сырьё может быть как экспортировано (импортировано), так и приобретено на местах). При этом продукт переработки не вывозится из страны переработки

Форма 0409405 «Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имуществе, совершённых между резидентами и нерезидентами»

Таблица 6

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
I.6, абзацы 1–2	В Отчёте отражаются: собственные операции Банка с нерезидентами, включая операции с ценными бумагами (долями, паями), выпущенными Банком (кроме выплат Банка по погашению основного долга, купонов, дивидендов по собственным ценным бумагам, осуществляемым через платёжных агентов (номинальных держателей), являющихся кредитными организациями — резидентами)	В Отчёте отражаются: собственные операции Банка с нерезидентами (кроме операций с ценными бумагами на возвратной основе), включая операции с ценными бумагами (долями, паями), выпущенными Банком (кроме выплат Банка по погашению основного долга, купонов, дивидендов по собственным ценным бумагам, осуществляемым через платёжных агентов (номинальных держателей), являющихся кредитными организациями — резидентами)
I.7, абзацы 1–4	В Отчёте отражаются расчёты между резидентами и нерезидентами по следующим видам операций с ценными бумагами (включая ценные бумаги, выпущенные Банком), а также следующие операции с долями, паями, вкладами в имуществе: выпуск, покупка и продажа ценных бумаг, долей, паёв в имуществе на первичном и вторичном рынках, включая покупку (продажу) ценных бумаг в рамках поставочных срочных контрактов, а также операции выбытия-приобретения по договору мены или взаимозачёта, связанные как с движением денежных средств (осуществляется зачисление на счёт (списание со счёта), так и без движения денежных средств; увеличение уставного, складочного капитала общества, паевого фонда кооператива, общего имущества простого товарищества; операции с ценными бумагами на возвратной основе (для целей Отчёта под операциями на возвратной основе понимаются операции по приобретению (передаче) прав собственности на ценные бумаги, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности. Разновидностями таких операций могут являться операции займа ценных бумаг или сделки РЕПО)	В Отчёте отражаются расчёты между резидентами и нерезидентами по следующим видам операций с ценными бумагами (включая ценные бумаги, выпущенные Банком), а также следующие операции с долями, паями, вкладами в имуществе: выпуск, покупка и продажа ценных бумаг, долей, паёв в имуществе на первичном и вторичном рынках, включая покупку (продажу) ценных бумаг в рамках поставочных срочных контрактов, а также операции выбытия-приобретения по договору мены или взаимозачёта, связанные как с движением денежных средств (осуществляется зачисление на счёт (списание со счёта), так и без движения денежных средств; увеличение уставного, складочного капитала общества, паевого фонда кооператива, общего имущества простого товарищества; операции с ценными бумагами на возвратной основе (для целей Отчёта под операциями на возвратной основе понимаются операции по приобретению (передаче) прав собственности на ценные бумаги, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности. Разновидностями таких операций могут являться операции займа ценных бумаг или сделки РЕПО). Если сумма привлекаемых (размещаемых) средств по первой части сделки меньше суммы средств по второй части сделки на сумму процентов, уплачиваемых за пользование средствами, то для целей Отчёта данная операция рассматривается как сделка РЕПО. Если сумма привлекаемых (размещаемых) средств по первой части сделки больше суммы средств по второй части сделки на сумму процентов, уплачиваемых за пользование ценными бумагами, то для целей Отчёта данная операция рассматривается как сделка займа ценных бумаг
I.8	Не подлежат отражению в Отчёте: операции, в которых оба контрагента (выгодоприобретателя) являются резидентами или оба контрагента (выгодоприобретателя) являются нерезидентами; производные финансовые инструменты. Для целей Отчёта под производными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие конкретные инструменты, показатели или то-	Не подлежат отражению в Отчёте: операции, в которых оба контрагента (выгодоприобретателя) являются резидентами или оба контрагента (выгодоприобретателя) являются нерезидентами; производные финансовые инструменты. Для целей Отчёта под производными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие конкретные инструменты, показатели или то-

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
	<p>вары и с помощью которых на финансовых рынках может осуществляться торговля конкретными финансовыми рисками, независимо от базисного (базового) актива. К числу производных финансовых инструментов для целей Отчёта относятся опционы (валютные, процентные, товарные и другие), обращающиеся финансовые фьючерсы, варранты и такие инструменты, как соглашения о валютных или процентных свопах;</p> <p>затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (долей, паёв) (расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам, а также организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок), возмещаемые отдельными платежами;</p> <p>уплата налогов;</p> <p>операции физических лиц — резидентов по покупке или продаже прав на недвижимое имущество, по договорам участия в долевом строительстве, а также операции по размещению денежных средств, связанные с возникновением у физических лиц — резидентов права собственности на недвижимость;</p> <p>переводы денежных средств по договорам аренды зданий и сооружений, в том числе по договорам лизинга (финансовой аренды) зданий и сооружений, платежи за аренду земли;</p> <p>переводы (поступления) денежных средств на реализацию благотворительных программ, а также в виде грантов, предоставляемых на осуществление конкретных программ в области образования, искусства, культуры, охраны окружающей среды, проведение научных исследований;</p> <p>переводы (поступления) денежных средств по договорам финансирования под уступку денежного требования;</p> <p>штрафы и пени по операциям с ценными бумагами, долями, паями, вкладами в имущество, подлежащие взысканию или уплате по решению судов, иных уполномоченных органов</p>	<p>вары и с помощью которых на финансовых рынках может осуществляться торговля конкретными финансовыми рисками, независимо от базисного (базового) актива. К числу производных финансовых инструментов для целей Отчёта относятся опционы (валютные, процентные, товарные и другие), обращающиеся финансовые фьючерсы, варранты и такие инструменты, как соглашения о валютных или процентных свопах;</p> <p>затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (долей, паёв) (расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам, а также организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок), возмещаемые отдельными платежами;</p> <p>уплата налогов;</p> <p>операции физических лиц — резидентов по покупке или продаже прав на недвижимое имущество, по договорам участия в долевом строительстве, а также операции по размещению денежных средств, связанные с возникновением у физических лиц — резидентов права собственности на недвижимость;</p> <p>переводы денежных средств по договорам аренды зданий и сооружений, в том числе по договорам лизинга (финансовой аренды) зданий и сооружений, платежи за аренду земли;</p> <p>переводы (поступления) денежных средств на реализацию благотворительных программ, а также в виде грантов, предоставляемых на осуществление конкретных программ в области образования, искусства, культуры, охраны окружающей среды, проведение научных исследований;</p> <p>переводы (поступления) денежных средств по договорам финансирования под уступку денежного требования;</p> <p>штрафы и пени по операциям с ценными бумагами, долями, паями, вкладами в имущество, подлежащие взысканию или уплате по решению судов, иных уполномоченных органов;</p> <p>собственные операции Банка с ценными бумагами на возвратной основе;</p> <p>передача ценных бумаг между участниками операций с ценными бумагами на возвратной основе в случае изменения цены ценных бумаг, являющихся объектом таких операций (margin call бумагами)</p>
II.5	<p>Для получения информации по вопросам составления и представления Отчёта следует обращаться в Банк России: (495) 771-41-84; (495) 771-44-60 (факс); e-mail: soa2@cbr.ru</p>	<p>Для получения информации по вопросам составления и представления Отчёта следует обращаться в Банк России: (495) 771-41-84 987-78-34; (495) 771-44-60 (факс); e-mail: soa2@cbr.ru Inv2@cbr.ru</p>
III.4	<p>В графе 4 указывается один из следующих кодов:</p> <p>11 — для всех операций, отражаемых в разделе 1 Отчёта, кроме операций, отражаемых с кодами 12, 13, 14, 21, 22, 23, 30, 40;</p> <p>12 — для операций по покупке (продаже) ценных бумаг по первой части сделок на возвратной основе;</p> <p>13 — для операций по покупке (продаже) ценных бумаг по второй части сделок на возвратной основе;</p> <p>14 — для операций по списанию (зачислению) маржи по сделкам на возвратной основе;</p> <p>в случае взаимозачёта (связанного как с движением, так и без движения денежных средств) по первым и по вторым частям разных сделок на возвратной основе такие сделки следует отражать с кодами вида операции 12 и 13 соответственно;</p> <p>21 — для операций выбытия-приобретения ценных бумаг (долей, паёв) по договору мены или взаимозачёта (кроме операций на возвратной основе), связанных с движением денежных средств (происходит зачисление на счёт (списание со счёта)), в случаях:</p> <p>оплаты одних ценных бумаг (долей, паёв) другими ценными бумагами (долями, паями);</p> <p>погашения долговых ценных бумаг посредством выпуска новых ценных бумаг;</p> <p>мены или взаимозачёта одного типа ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных одним эмитентом (резидентом или нерезидентом);</p> <p>мены или взаимозачёта одного типа ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных разными эмитентами (резидентами или нерезидентами);</p> <p>мены или взаимозачёта разных типов ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных одним или разными эмитентами (резидентами или нерезидентами);</p>	<p>В графе 4 указывается один из следующих кодов:</p> <p>11 — для всех операций, отражаемых в разделе 1 Отчёта, кроме операций, отражаемых с кодами 12, 13, 14, 21, 22, 23, 30 и 40;</p> <p>12 — для операций по покупке (продаже) ценных бумаг по первой части сделок на возвратной основе;</p> <p>13 — для операций по покупке (продаже) ценных бумаг по второй части сделок на возвратной основе;</p> <p>14 — для операций по списанию (зачислению) маржи сумм компенсационных взносов денежными средствами (margin call) по сделкам на возвратной основе;</p> <p>в случае взаимозачёта (связанного как с движением, так и без движения денежных средств) по первым и по вторым частям разных сделок на возвратной основе такие сделки следует отражать с кодами вида операции 12 и 13 соответственно;</p> <p>в случае если суммы компенсационных взносов уменьшают сумму денежных средств, подлежащих уплате по второй части сделки на возвратной основе первоначальным продавцом, для отражения указанных сумм компенсационных взносов указывается код вида операции 13, а в графе 21 Отчёта указывается «РАССРОЧКА»;</p> <p>в случае если выплаты эмитента (проценты, купоны, частичное погашение суммы основного долга по ценным бумагам с амортизацией долга, дивиденды по ценным бумагам, являющимся предметом сделок на возвратной основе) в период между датами первой и второй частей сделок на возвратной основе перечисляются первоначальным покупателем первоначальному продавцу, такие выплаты следует отражать в разделе 2 Отчёта с кодом вида операции 99, при этом в графах 11 и 12 или 13 и 14 указывается не эмитент ценных бумаг, а первоначальный покупатель по сделке на возвратной основе;</p>

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
	<p>22 — для операций выбытия-приобретения ценных бумаг (долей, паёв) по договору мены или взаимозачёта (кроме операций на возвратной основе) без движения денежных средств в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> оплаты одних ценных бумаг (долей, паёв) другими ценными бумагами (долями, паями); погашения долговых ценных бумаг посредством выпуска новых ценных бумаг; мены или взаимозачёта одного типа ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных одним эмитентом (резидентом или нерезидентом); мены или взаимозачёта одного типа ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных разными эмитентами (резидентами или нерезидентами); мены или взаимозачёта разных типов ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных одним или разными эмитентами (резидентами или нерезидентами); <p>данные операции отражаются в Отчёте как две операции — выбытие одних ценных бумаг (долей, паёв) и приобретение других ценных бумаг (долей, паёв);</p> <p>23 — для операций, связанных с исполнением обязательств по кредитному договору (договору займа) посредством передачи кредитору ценных бумаг (долей, паёв), а также посредством зачёта встречных требований;</p> <p>30 — для операций по договору уступки права требования в отношении финансовых инструментов, указанных в пункте III.3 настоящего Порядка;</p> <p>40 — для операций по покупке-продаже ценных бумаг, совершённых в рамках поставочных срочных контрактов (опционные, фьючерсные и форвардные контракты, свопы);</p> <p>99 — для всех операций, отражаемых в разделах 2 и 3 Отчёта, кроме операций с кодами 21, 22, 23</p>	<p>21 — для операций выбытия-приобретения ценных бумаг (долей, паёв) по договору мены или взаимозачёта (кроме операций на возвратной основе), связанных с движением денежных средств (происходит зачисление на счёт (списание со счёта)), в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> оплаты одних ценных бумаг (долей, паёв) другими ценными бумагами (долями, паями); погашения долговых ценных бумаг посредством выпуска новых ценных бумаг; мены или взаимозачёта одного типа ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных одним эмитентом (резидентом или нерезидентом); мены или взаимозачёта одного типа ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных разными эмитентами (резидентами или нерезидентами); мены или взаимозачёта разных типов ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных одним или разными эмитентами (резидентами или нерезидентами); <p>22 — для операций выбытия-приобретения ценных бумаг (долей, паёв) по договору мены или взаимозачёта (кроме операций на возвратной основе) без движения денежных средств в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> оплаты одних ценных бумаг (долей, паёв) другими ценными бумагами (долями, паями); погашения долговых ценных бумаг посредством выпуска новых ценных бумаг; мены или взаимозачёта одного типа ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных одним эмитентом (резидентом или нерезидентом); мены или взаимозачёта одного типа ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных разными эмитентами (резидентами или нерезидентами); мены или взаимозачёта разных типов ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных одним или разными эмитентами (резидентами или нерезидентами); <p>данные операции отражаются в Отчёте как две операции — выбытие одних ценных бумаг (долей, паёв) и приобретение других ценных бумаг (долей, паёв);</p> <p>23 — для операций, связанных с исполнением обязательств по кредитному договору (договору займа) посредством передачи кредитору ценных бумаг (долей, паёв), а также посредством зачёта встречных требований;</p> <p>30 — для операций по договору уступки права требования в отношении финансовых инструментов, указанных в пункте III.3 настоящего Порядка;</p> <p>40 — для операций по покупке-продаже ценных бумаг, совершённых в рамках поставочных срочных контрактов (опционные, фьючерсные и форвардные контракты, свопы);</p> <p>99 — для всех операций, отражаемых в разделах 2 и 3 Отчёта, кроме операций с кодами 21, 22, 23</p>

Форма 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц»

Порядок составления формы был немного изменён (см. табл. 7).

Таблица 7

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
III.2.1	<p>В подразделе 2.1 отражаются трансграничные переводы, поступившие в отчётном периоде в пользу резидентов-переводополучателей и отправленные резидентами-перевододателями в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (с открытием и без открытия счёта).</p> <p>В подразделе 2.1 не отражаются переводы по следующим операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> денежные переводы, осуществлённые с использованием систем денежных переводов, указанных в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, а также через систему денежных переводов MoneyGram; переводы электронных денежных средств; покупка, продажа товаров, не предназначенных для личного пользования; покупка, продажа ценных бумаг, купонные платежи по ним и выплаты дивидендов; 	<p>В подразделе 2.1 отражаются трансграничные переводы, поступившие в отчётном периоде в пользу резидентов-переводополучателей и отправленные резидентами-перевододателями в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (с открытием и без открытия счёта).</p> <p>В подразделе 2.1 не отражаются переводы по следующим операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> денежные переводы, осуществлённые с использованием систем денежных переводов, указанных в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, а также через систему денежных переводов MoneyGram; переводы электронных денежных средств; покупка, продажа товаров, не предназначенных для личного пользования; покупка, продажа ценных бумаг, купонные платежи по ним и выплаты дивидендов;

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
	<p>взносы в уставный капитал и распределение прибыли от участия в нём, инвестиционные и паевые взносы; покупка, продажа долей (кроме долевого инвестирования в строительство недвижимого имущества); покупка, продажа чеков, векселей; операции с использованием платёжных карт (в том числе связанные с получением наличных денежных средств, оплатой товаров, работ, услуг, переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем периоде, и так далее).</p> <p>В графе 5 подраздела 2.1 указывается один из следующих кодов:</p> <p>1 — выполнение работ, оказание услуг, передача информации, передача результатов интеллектуальной деятельности;</p> <p>1a — услуги, связанные с получением образования;</p> <p>1b — медицинские услуги;</p> <p>1c — консультационные услуги;</p> <p>1d — туристические услуги;</p> <p>2 — гранты, пожертвования, компенсации, стипендии, пенсии, алименты, выплаты наследства, дарение;</p> <p>3 — перечисление заработной платы;</p> <p>4 — расчёты за товары;</p> <p>5 — операции с недвижимым имуществом;</p> <p>6 — переводы собственных средств и переводы между близкими родственниками;</p> <p>7 — операции с производными финансовыми инструментами и на валютном рынке Форекс (Forex);</p> <p>8 — предоставленные (привлечённые) кредиты и займы;</p> <p>8a — выплаты в счёт погашения основного долга по предоставленным (привлечённым) кредитам и займам;</p> <p>8b — процентные платежи и прочие выплаты;</p> <p>8c — комиссии по предоставленным (привлечённым) кредитам и займам;</p> <p>10 — операции по договорам доверительного управления;</p> <p>99 — прочие переводы.</p>	<p>взносы в уставный капитал и распределение прибыли от участия в нём, инвестиционные и паевые взносы; покупка, продажа долей (кроме долевого инвестирования в строительство недвижимого имущества); покупка, продажа чеков, векселей; операции с использованием платёжных карт (в том числе связанные с получением наличных денежных средств, оплатой товаров, работ, услуг, переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем периоде, и так далее).</p> <p>В графе 5 подраздела 2.1 указывается один из следующих кодов:</p> <p>1 — выполнение работ, оказание услуг, передача информации, передача результатов интеллектуальной деятельности;</p> <p>1a — услуги, связанные с получением образования;</p> <p>1b — медицинские услуги;</p> <p>1c — консультационные услуги;</p> <p>1d — туристические услуги;</p> <p>2 — гранты, пожертвования, компенсации, стипендии, пенсии, алименты, выплаты наследства, дарение;</p> <p>3 — перечисление заработной платы;</p> <p>4 — расчёты за товары;</p> <p>5 — операции с недвижимым имуществом;</p> <p>6 — переводы собственных средств и переводы между близкими родственниками;</p> <p>7 — операции с производными финансовыми инструментами и на валютном рынке Форекс (Forex);</p> <p>8 — предоставленные (привлечённые) кредиты и займы;</p> <p>8a — выплаты в счёт погашения основного долга по предоставленным (привлечённым) кредитам и займам;</p> <p>8b — процентные платежи и прочие выплаты;</p> <p>8с — комиссии по предоставленным (привлечённым) кредитам и займам;</p> <p>10 — операции по договорам доверительного управления;</p> <p>99 — прочие переводы.</p>
III.2	<p>В разделе 2 в зависимости от перевододателя (переводополучателя) в Российской Федерации операции классифицируются по двум подразделам.</p> <p>Операции уполномоченных банков, указанных в графе 5 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, которые были осуществлены не через системы денежных переводов, указанные в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, отражаются в разделе 2</p>	<p>В разделе 2 в зависимости от перевододателя (переводополучателя) в Российской Федерации операции классифицируются по двум подразделам.</p> <p>Операции уполномоченных банков, указанных в графе 5 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, которые были осуществлены не через системы денежных переводов, указанные в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, отражаются в разделе 2.</p> <p>Указанные уполномоченные банки отражают в разделе 3 сводные данные (с учётом своих филиалов) о суммах переводов электронных денежных средств, а также увеличения и (или) переводов остатка электронных денежных средств. Отражается информация о переводах физических лиц (резидентов и нерезидентов), осуществлённых непосредственно из Российской Федерации за пределы территории Российской Федерации, а также о поступлениях из-за пределов территории Российской Федерации непосредственно в Российскую Федерацию в пользу физических лиц (резидентов и нерезидентов)</p>
V.1	<p>К коду 1 относятся: платежи (поступления) денежных средств за выполнение работ, предоставление услуг, передачу информации, передачу результатов интеллектуальной деятельности, за исключением переводов, относящихся к кодам 1a, 1b, 1c и 1d</p>	<p>К коду 1 относятся: платежи (поступления) денежных средств за выполнение работ, предоставление услуг, передачу информации, передачу результатов интеллектуальной деятельности комиссионные платежи, связанные с предоставлением (получением) кредитов и займов, за исключением переводов, относящихся к кодам 1a, 1b, 1c и 1d</p>
V.15	<p>К коду 8с относятся комиссионные платежи, связанные с предоставлением (получением) кредитов и займов</p>	<p>К коду 8с относятся комиссионные платежи, связанные с предоставлением (получением) кредитов и займов</p>

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию



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

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



Средства и имущество

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНвОД)

1. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов НВНвОД

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Перечисление аванса поставщику (продавцу), подрядной и проектной организациям	60312	30102	— на сумму аванса в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной и проектной организациям. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.31, 4.36, 6.9
	60314	30109	
		30110	
		30111	
		30114	
		40501–	
		40503	
		40601–	
		40603	
		40701–	
		40703	
		40802	
		40807	
	20202		
Приём ранее оплаченных оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг	60705	60312	— на стоимость принятых оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг. Аналитический учёт на счетах по учёту капитальных вложений ведётся в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.18, приложение 9, п. 3.1.3, 3.1.4
		60314	
Получение от поставщика ранее оплаченного оборудования, требующего установки (монтажа)	60702	60312	— на стоимость приобретённого оборудования, требующего установки (монтажа). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.18
		60314	
	60705	60702	— на стоимость оборудования, сданного в монтаж. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.18
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по капитальным вложениям	70606	60706	— на сумму созданного резерва на возможные потери, символ 25302. Элементами расчётной базы являются не используемые для осуществления банковской деятельности вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.7; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.18, 7.1, приложение 3, п. 5.7, приложение 9, п. 11.1

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Окончательные расчёты с поставщиком (продавцом), подрядной, проектной организациями	60312	60311	— на сумму разницы между перечисленным авансом и стоимостью принятых оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9
	60314	60313	
	60311	30102	— перечисление задолженности поставщику (продавцу), подрядной и проектной организациям. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.31, 4.36, 6.9
	60313	30109	
		30110	
		30111	
		30114	
		40501–	
		40503	
		40601–	
		40603	
		40701–	
		40703	
	40802		
	40807		
Принятие к бухгалтерскому учёту (ввод в эксплуатацию) объектов НВНвОД	60408 60410	60705	При вводе объектов НВНвОД в эксплуатацию на основании соответствующих первичных учётных документов. Аналитический учёт НВНвОД ведётся в разрезе инвентарных объектов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.18, приложение 9, п. 11.6, 11.9
Принятие объекта к бухгалтерскому учёту в случае изменения назначения использования объекта	60401 61011	60705	При изменении к моменту ввода в эксплуатацию решения об использовании объекта и принятии его к бухгалтерскому учёту на соответствующий счёт по учёту имущества. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.18, 6.21, приложение 9, п. 3.2.2
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по капитальным вложениям	60706	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери по капитальным вложениям, символ 16305. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.7; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.18, 7.1, приложение 3, п. 5.7, приложение 9, п. 11.1
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности)	70606	60405	— на сумму созданного резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности), символ 25302. Элементами расчётной базы являются не используемые для осуществления банковской деятельности недвижимое имущество, в том числе земля, вещи, не относящиеся к недвижимости. При формировании резерва балансовая стоимость активов, по которым производится начисление амортизации, уменьшается на сумму накопленной амортизации. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.7; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.1, приложение 3, п. 5.7, приложение 9, п. 11.1

2. НВНвОД, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Перевод объектов имущества в состав НВНвОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом			Перевод объекта в состав НВНвОД или из состава НВНвОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учётом критериев, разра-

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения			ботанных и утверждённых кредитной организацией. Когда кредитная организация учитывает объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, перевод объектов в состав или из состава НВнОД, из состава или в состав основных средств, а также внеоборотных запасов не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 11.8, 11.12
— земля	60406	60404	— земля, временно не используемая в основной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, приложение 9, п. 11.12.1
— недвижимость (кроме земли)	60408	60401	— недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, приложение 9, п. 11.12.1
	60601	60602	— амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, приложение 9, п. 11.12.1
— внеоборотные запасы	60406 60408	61011	— на сумму внеоборотных запасов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, 6.21, приложение 9, п. 11.12.1, 11.12.3
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности)	70606	60405	— на сумму созданного резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности), символ 25302. Элементами расчётной базы являются не используемые для осуществления банковской деятельности недвижимое имущество, в том числе земля, вещи, не относящиеся к недвижимости; вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости. При формировании резерва балансовая стоимость активов, по которым производится начисление амортизации, уменьшается на сумму накопленной амортизации. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.7; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.18, 6.21, 7.1, приложение 9, п. 11.1
Начисление амортизации по объектам НВнОД, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Отражение расходов	70606	60602	— на сумму амортизации, символ 26204. По объектам НВнОД, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта. Срок полезного использования объектов НВнОД определяется кредитной организацией самостоятельно на дату их признания. Земельные участки амортизации не подлежат. После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учётом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			оставшегося срока полезного использования. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.17, 7.1, приложение 3, п. 5.11.2, приложение 9, п. 11.3, 11.6, 11.10.1, 11.10.2
Отражение убытков от обесценения по объектам НВнВОД, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Отражение расходов	70606	60406 60408	— на сумму убытков от обесценения, символ 27308. НВнВОД, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчётную дату. После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учётом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.1, приложение 3, п. 8.6, приложение 9, п. 11.3, 11.6, 11.10.1, 11.10.2
Перевод объектов из состава объектов НВнВОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения			Перевод объекта в состав НВнВОД или из состава НВнВОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учётом критериев, разработанных и утверждённых кредитной организацией. Когда кредитная организация учитывает объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, перевод объектов в состав или из состава НВнВОД, из состава или в состав основных средств, а также внеоборотных запасов не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 11.8, 11.12
— перевод земли, временно не используемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств	60404	60406	— земля, временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав объектов основных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, приложение 9, п. 11.12.2
— перевод недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств	60401	60408	— недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав объектов основных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, приложение 9, п. 11.12.2
	60602	60601	— на сумму амортизации недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переводимой в состав основных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.17, приложение 9, п. 11.12.2
— перевод земли, временно не используемой в основной деятельности, в состав внеоборотных запасов	61011	60406	— земля, временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав внеоборотных запасов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.21, приложение 9, п. 11.12.4
— перевод недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, в состав внеоборотных запасов	60602	60408	— на сумму амортизации недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переводимой в состав внеоборотных запасов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, приложение 9, п. 11.12.4

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	61011	60408	— недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав внеоборотных запасов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.21, приложение 9, п. 11.12.4
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности)	60405	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности), символ 16305. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.7; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.1, приложение 3, п. 5.7, приложение 9, п. 11.1

информация

Надзор регулятора будет более плотным

В текущей ситуации ЦБ РФ вдвойне внимательно будет относиться к надзору. Надзор будет более плотным, объективным и оценивать текущую ситуацию так, как она есть. Из сложностей надо извлекать уроки, банкам — думать об оптимизации расходов, заявил заместитель председателя Банка России Михаил Сухов на прошедшей в Москве XVII Всероссийской банковской конференции «Банковская система России 2015: новые вызовы и решения».

По его оценке, сложный период в экономике продлится два года и банкам придётся работать в сложных условиях спада ВВП. «Если в предыдущих кризисах мы наблюдали кризис ликвидности, то сейчас мы наблюдаем за показателем текущих убытков», — отметил зампред ЦБ РФ. На его взгляд, к показателю текущих убытков надо относиться спокойно. «Банки имеют достаточность капитала 12%, и этого хватает, чтобы внутренние источники покрывали те трудности, которые несёт экономика», — считает М. Сухов.

Фактором повышенного внимания регулятора станет показатель просроченной задолженности. По оценкам Банка России, за два месяца просрочка увеличилась на 185 млрд руб. и до конца года она может увеличиться до 900 млрд руб. Этот факт требует внимания со стороны банков, подчеркнул М. Сухов. Банк России не видит условий для дополнительной поддержки банков. «Мы надеемся,

что при надлежащих системах управления банки выйдут из ситуации позитивно», — сказал он. Рост депозитов за последние два месяца свидетельствует о том, что население доверяет банкам. Хотя этот показатель волатильный и чувствительный, Банк России будет соотносить темпы роста вкладов и дифференциацию отчислений в фонд АСВ.

Говоря о временных рамках применения мер в отношении банковского сектора, М. Сухов заявил, что пора начать обсуждение темпов выхода из ситуации ослабления надзорных требований. Резервы за год за год увеличились на 270 млрд руб. при номинальном падении величины активов, и это говорит о том, что в банковской системе есть доход для противостояния рискам. «Этот доход идёт в резервы банков, поэтому для дополнительных послаблений в этом вопросе мы не видим объективных катастрофических рисков», — подчеркнул он.

Заместитель председателя правления Банка России Василий Поздышев напомнил, что 1 июля 2015 года — это важная дата для банков, так как много законодательных и нормативных изменений вступают в силу. Сейчас банки опасаются введения нового базельского норматива долгосрочной ликвидности. Региональным банкам его точно не надо бояться, так как, если новый норматив будет введён 1 июля, он будет касаться пока крупнейших банков. Но ЦБ РФ ещё проведёт мониторинг и примет решение, вводить норматив или отложить, так как он был разработан для банковских систем, от-

личных от российских, сказал В. Поздышев.

Норма ограничения полной стоимости кредита не была введена 1 января 2015 года: поскольку на рынке случился форс-мажор, введение нормы было передвинуто на 1 июля. С этой даты банки должны будут ограничивать свои ставки по потребительским кредитам. Регулятор рассчитывает и вывешивает на своём сайте таблицы со средними ставками, и к этим таблицам надо начинать приглядываться, сказал зампред ЦБ РФ.

Также 1 июля вступают в силу новые правила в части отчислений банков в Фонд страхования вкладов (ФСВ). Регулятор издаёт два нормативных акта — об определении базового уровня ставки и о раскрытии информации по ставкам вкладов. Банки начнут осуществлять новые отчисления в июле–августе по расчётным данным по вкладам за второй квартал, т. е. за деньги, привлечённые начиная с апреля. В этом расчёте есть три валюты и пять категорий срочности — от вкладов до востребования до вкладов сроком свыше года. Всего определено 15 категорий вкладов. По этим данным ЦБ РФ будет проводить расчёт базовой ставки на основании средней ставки по вкладам. Банки, которые хотя бы по одной категории, хотя бы на один месяц привлекали вклады по ставке, превышающую базовую + 2%, будут платить повышенные отчисления в ФСВ. Банки, превышающей средневзвешенную ставку привлечения на 3%, будут платить дополнительные, повышенные, отчисления в Систему страхования вкладов (ССВ), сказал В. Поздышев.

Юрий ЛЕРМОНТОВ, советник государственной гражданской службы РФ 3-го класса

Спорные ситуации при приостановлении операций по счетам

Приостановление операций организации по счетам в банке является одной из обеспечительных мер, которая применяется на основании решения налогового органа, которое направляется в банк, в котором открыт счёт налогоплательщика.

Рассмотрим ситуацию, когда в банк поступило решение налогового органа о приостановлении операций по счетам организации в банке.

Данная организация является работодателем, с сотрудниками заключены трудовые договоры, в соответствии с которыми им выплачивается заработная плата путём перечисления её на расчётный счёт работников. Соответственно организация направила в банк расчётный документ, а именно чек, направленный на выплату зарплаты сотрудникам. В такой ситуации у банка может возникнуть закономерный вопрос: должен ли он исполнить расчётный документ организации-работодателя при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам?

Данный вопрос является весьма актуальным и спорным, так как среди официальных органов существует две противоположные позиции по нему.

В рамках данной статьи автор даёт анализ соответствующим нормам НК РФ, иным нормативно-правовым актам, последним и актуальным изменениям налогового и иного российского законодательства, а также позиции официальных органов и судебной практики арбитражных судов по данному вопросу.

Итак, обратимся к нормам действующего законодательства.

Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 845 ГК РФ по договору банковского счёта банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый клиенту (владельцу счёта), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту.

В статье 848 ГК РФ установлено, что банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счёта не предусмотрено иное.

На основании абзаца 1 статьи 849 ГК РФ банк обязан зачислять поступившие на счёт клиента денежные средства не позже дня, следующего за днём поступления в банк соответствующего платёжного докумен-

та, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счёта.

В силу пункта 1 статьи 854 ГК РФ списание денежных средств со счёта осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

Согласно пункту 2 статьи 854 ГК РФ без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счёте, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

В соответствии с абзацем 3 пункта 1 статьи 76 НК РФ приостановление операций по счёту не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счёт уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ.

На основании пункта 6 статьи 76 НК РФ решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке, переводов его электронных денежных средств подлежит безусловному исполнению банком.

В силу подпункта 2 пункта 10 статьи 101 НК РФ обеспечительной мерой может быть приостановление операций по счетам в банке в порядке, установленном статьёй 76 НК РФ.

Согласно пункту 2 статьи 76 НК РФ решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств принимается руководителем (заместителем руководителя) налогового органа, направившим требование об уплате налога, пеней или штрафа в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией этого требования.

В пункте 1 статьи 855 ГК РФ установлено, что при наличии на счёте денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счёту, списание этих средств со счёта осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

В соответствии с пунктом 2 статьи 855 ГК РФ при недостаточности денежных средств на счёте для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности: во вторую очередь по исполни-

тельными документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.

На основании пункта 3 статьи 76 НК РФ решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств может также приниматься руководителем (заместителем руководителя) налогового органа в случае непредставления этим налогоплательщиком-организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации.

Таким образом, действующее законодательство не устанавливает запрета на возможность исполнения расчётных документов банка, направленных на выплату зарплаты сотрудников, если имеется решение налогового органа о приостановлении операций по счетам организации. Более того, в рассматриваемой в статье ситуации отсутствует распоряжение налогового органа.

Так, в письме Минфина России от 19.04.13 № 03-02-07/1/13537 разъясняется, что при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счёту налогоплательщика-организации, принятого в соответствии с пунктом 3 статьи 76 НК РФ, и отсутствии поручения налогового органа на перечисление налога (соответствующих пеней, штрафа) в бюджетную систему РФ банк вправе исполнить расчётные документы (чеки) организации по оплате труда лиц, работающих по трудовому договору.

Также в письме Минфина России от 26.11.13 № 03-02-07/1/51137 разъясняется, что при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика банк исполняет расчётные документы налогоплательщика на оплату труда с лицами, работающими по трудовому договору, если эти расчётные документы поступили раньше поручений налогового органа на перечисление налогов, сборов, соответствующих пеней и штрафов в бюджетную систему РФ или указанные поручения налогового органа в банк не поступили (также см. письмо Минфина России от 26.11.13 № 03-02-07/1/51133).

Аналогичная позиция также сформировалась и в судебной практике (см., например, постановления

ФАС Западно-Сибирского округа от 27.01.14 № А81-257/2013, ФАС Дальневосточного округа от 22.07.13 № Ф03-3084/2013).

Однако необходимо обратить внимание, что ранее официальные органы придерживались противоположной позиции, согласно которой перечисление денежных средств на выдачу зарплаты сотрудникам организации при приостановлении операций по счетам неправомерно.

Так, в письме Минфина России от 07.07.11 № 03-02-07/1-229 указывается, что очередность списания банком денежных средств со счёта клиента при недостаточности таких средств для удовлетворения всех предъявленных к нему требований установлена статьёй 855 ГК РФ. В соответствии с пунктом 1 статьи 5 Федерального закона от 13.12.10 № 357-ФЗ «О федеральном бюджете на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» впредь до внесения изменений в пункт 2 статьи 855 ГК РФ в соответствии с постановлением Конституционного суда РФ от 23.12.97 № 21-П при недостаточности денежных средств на счёте налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств по расчётным документам, предусматривающим платежи в бюджетную систему РФ, а также перечисление или выдача денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, производятся в порядке календарной очередности поступления указанных документов после перечисления платежей, осуществляемых в соответствии с указанной статьёй ГК РФ в первую и вторую очередь.

Списание денежных средств на выплату зарплаты со счёта налогоплательщика не отнесено статьёй 855 ГК РФ к первой и второй очереди платежей (см. письма Минфина России от 29.10.08 № 03-02-07/1-437).

Таким образом, из анализа вышеприведённых норм в их взаимосвязи, позиции официальных органов и судов следует вывод, что в рассматриваемой ситуации банк должен исполнить расчётный документ, поступивший от организации, что соответствует позиции официальных органов и судебной практике. При этом необходимо иметь в виду противоположную позицию, которой официальные органы придерживались ранее.

информация

Портфель кредитов МСБ сократился

Портфель кредитов малого и среднего бизнеса (МСБ) впервые с начала проведения исследований рейтинговым агентством «Эксперт РА» (RAEX) (более 10 лет) показал отрицательные темпы роста. Так, за 2014 год объём портфеля сократился на 1% (5,12 трлн руб.) против прироста на 15% годом ранее. Темпы прироста портфеля кредитов МСБ оказа-

лись самыми низкими среди других сегментов банковского кредитования: портфель кредитов крупному бизнесу вырос на 41%, а портфель розничных кредитов физлиц — на 14%.

Отрицательная динамика обусловлена ухудшением финансового состояния и снижением платёжной дисциплины субъектов МСБ, вследствие чего банки в течение всего 2014 года ужесточали

требования к своим заёмщикам, а также переориентацией ведущих участников рынка на финансирование крупных компаний, которым санкции закрыли доступ к западным рынкам капитала. Именно поэтому кредитный портфель МСБ у банков из числа топ-30 по активам сократился на 8% за 2014 год, в то время как у остальных участников рынка был отмечен прирост на 9%.

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

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



Налог на прибыль

Расходы, связанные с производством и реализацией. Расходы на оплату труда

Расходами, связанными с производством и реализацией, признаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 255, 264, п. 1 (1, 45, 49), ст. 270)

В случае когда у организации имеются только внереализационные доходы в отчётном периоде, это не препятствует учесть в целях налогообложения прибыли расходы, связанные с производством и реализацией, к которым относятся и расходы на оплату труда (например, расходы по выплате зарплаты сотрудникам организации, осуществляющим функции по начислению и выплате дивидендов акционерам, а также по получению, обработке и анализу информации о ситуации на рынке ценных бумаг, совершению операций с ценными бумагами, ведению бухгалтерского учёта и учёта сделок с ценными бумагами и работающим по трудовому договору).

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.02.10 № 03-03-06/1/66)

Расходы, связанные с производством и реализацией:

- начисленная зарплата списочного состава (по должностным окладам);
- начисленная премия списочного состава;
- начисленные надбавки за работу в ночное время, выходные и праздничные дни, сверхурочную работу, доплата за расширение зон обслуживания;
- начисления стимулирующего и (или) компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за работу

в тяжёлых, вредных, особо вредных условиях труда, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством РФ.

Таким образом, если правила внутреннего распорядка, утверждённые руководителем организации, предусматривают режим работы в выходные и праздничные дни, затраты, связанные с выплатой компенсации работникам за дни отъезда в командировку и дни прибытия из командировки, приходящиеся на выходные дни, могут быть учтены в составе расходов на оплату труда при условии их соответствия критериям экономической обоснованности и документальной подтверждённости.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России

от 18.04.14 № 03-03-06/2/17862, ФНС России от 20.08.14 № СА-4-3/16564)

Расходы на оплату труда — стоимость бесплатно предоставляемых работникам в соответствии с законодательством РФ коммунальных услуг, питания и продуктов, жилья (суммы денежной компенсации за непредоставление бесплатного жилья, коммунальных и иных подобных услуг).

Расходы на оплату труда — сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и (или) общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

В том случае, если отпуск не был своевременно предоставлен работнику, у организации сохраняется обязанность предоставить работнику все неиспользованные оплачиваемые отпуска. При этом расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время такого отпуска, она вправе включить в состав расходов при исчислении налога на прибыль.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.05.10

№ 03-03-06/4/55)

Ежемесячные компенсационные выплаты женщинам, находящимся в отпуске по уходу за ребёнком до достижения им возраста трёх лет, состоящим в трудовых

отношениях с организацией, учитываются в составе налоговой базы по налогу на прибыль.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.04.12 № 03-03-07/13)

При методе начисления расходы, применяемые для целей налогообложения прибыли, признаются таковыми в том отчётном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 272, п. 1)

НК РФ определено, что в целях налогообложения прибыли расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 272, п. 4)

Таким образом, при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций сумма начисленных отпускных за ежегодный оплачиваемый отпуск включается в состав расходов пропорционально дням отпуска, приходящимся на каждый отчётный период.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.01.14 № 03-03-06/1/42)

Расходы на оплату перерывов в работе матерей для кормления ребёнка, компенсационные выплаты матерям, находящимся в отпуске по уходу за ребёнком от полутора до трёх лет.

Денежные компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника.

Начисления увольняемому работнику, в том числе в связи с реорганизацией или ликвидацией налогоплательщика, сокращением численности или штата работников налогоплательщика. В целях настоящего пункта начислениями увольняемому работнику признаются, в частности, выходные пособия, производимые работодателем при прекращении трудового договора, предусмотренные трудовыми договорами и (или) отдельными соглашениями сторон трудового договора, в том числе соглашениями о расторжении трудового договора, а также коллективными договорами, соглашениями и локальными нормативными актами, содержащими нормы трудового права¹.

Единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) в соответствии с законодательством РФ.

Зарплата работнику устанавливается трудовым договором в соответствии с действующими у данного работодателя системами оплаты труда.

(ТК РФ от 30.12.01 № 197-ФЗ, ст. 135)

Системы оплаты труда, включая размеры тарифных ставок, окладов (должностных окладов), доплат и надбавок компенсационного характера, в том числе за

работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы премирования устанавливаются коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами в соответствии с трудовым законодательством и иными нормативно-правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.08.11 № 03-03-06/1/530)

Расходы в виде единовременного вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) могут быть учтены в целях налогообложения прибыли при условии, что порядок, размер и условия его выплаты предусмотрены трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами, а также локальными нормативными актами.

(Письмо ФНС России от 13.08.14 № ГД-4-3/15717)

Премии, относящиеся к выплатам стимулирующего характера и зависящие от стажа работы, должностного оклада или производственных результатов, могут быть учтены в составе расходов на оплату труда, если такие премии предусмотрены трудовым договором либо если в трудовом договоре имеется указание на коллективный договор или иной локальный нормативный акт.

Расходы на премирование работников, в том числе в виде ценных подарков, связанные с производственными результатами работников и предусмотренные трудовыми договорами, могут быть учтены при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в составе расходов на оплату труда.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.06.14 № 03-02-06/26291)

Сохраняемые в соответствии с законодательством РФ на время учебных отпусков, предоставляемых работникам организации.

Расходы в виде среднего заработка, выплачиваемые на период дополнительного отпуска для прохождения промежуточной аттестации сотруднику, самостоятельно принявшему решение обучаться по программе магистратуры и уже имеющему квалификацию «дипломированный специалист» по той же специальности, не учитываются для целей налогообложения прибыли организаций.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.08.12 № 03-03-06/1/454)

За время вынужденного прогула или время выполнения нижеоплачиваемой работы в случаях, предусмотренных законодательством РФ, доплаты инвалидам, предусмотренные законодательством РФ.

Расходы на приобретение (изготовление) выдаваемых в соответствии с законодательством РФ работникам бесплатно либо продаваемых работникам по пониженным ценам форменной одежды и обмундирования (в части стоимости, не компенсируемой работниками), которые остаются в личном постоянном поль-

¹ Изменения и дополнения вступили в силу 1 января 2015 года (Федеральный закон от 29.11.14 № 382-ФЗ, ст. 2, п. 16, ст. 4, п. 1).

зовании работников. В таком же порядке учитываются расходы на приобретение или изготовление организацией форменной одежды и обуви, которые свидетельствуют о принадлежности работников к данной организации.

Если форменная одежда, выдаваемая работникам, не передаётся им в собственность, её стоимость не учитывается в составе расходов на оплату труда, даже в случае если обязанность работодателя по оплате расходов на приобретение форменной одежды зафиксирована в трудовом или коллективном договоре. При этом расходы на указанную форменную одежду и обувь могут быть учтены в составе материальных расходов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.07.11 № 03-03-06/2/109)

При определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в составе расходов на оплату труда учитываются денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством РФ. Часть ежегодного оплачиваемого отпуска, превышающая 28 календарных дней, по письменному заявлению работника может быть заменена денежной компенсацией.

(ТК РФ от 30.12.01 № 197-ФЗ, ст. 126)

Таким образом, с учётом норм трудового законодательства при определении налоговой базы по налогу на прибыль организация вправе учитывать в составе расходов на оплату труда денежную компенсацию работникам за неиспользованный отпуск в части, превышающей 28 календарных дней, в том числе за неиспользованный дополнительный отпуск.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.11.13 № 03-03-06/1/46713, от 24.01.14 № 03-03-07/2516)

Расходы по выплате премий работникам на основании положения о премировании работников, при условии что в трудовых договорах, заключённых с работниками, даётся отсылка на это положение.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.02.10 № 03-03-06/1/92, от 22.04.10 № 03-03-06/2/79)

Стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) являются элементами системы оплаты труда в организации. В связи с этим расходы, связанные с поощрительными, стимулирующими, компенсационными выплатами работникам организации, осуществляемые на основании трудового договора, локального нормативного акта (положения о порядке оплаты труда), могут быть учтены в составе расходов для целей налогообложения прибыли при условии, что такие расходы являются обоснованными и документально подтверждёнными.

Если данные виды расходов на оплату труда не связаны с производственными результатами работников

и не соответствуют вышеуказанным критериям, то независимо от их названия они не могут быть учтены в составе расходов в целях налогообложения прибыли.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.12.10 № 03-03-06/2/205, от 14.11.12 № 03-03-06/1/587)

Расходы по выплате компенсации при увольнении сотрудника по основаниям, не предусмотренным статьёй 178 ТК РФ, могут быть учтены при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организации в случае, если такая выплата предусмотрена трудовым договором, дополнительным соглашением к трудовому договору или коллективным договором.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.07.09 № 03-03-06/1/464, от 02.12.09 № 03-03-05/219, от 09.07.10 № 03-03-06/4/66, от 31.03.11 № 03-03-06/1/188)

Таким образом, при расторжении договора в связи с увольнением сотрудника или сокращением штата работников организации, а также по другим основаниям, не предусмотренным в статье 178 ТК РФ, выплата выходного пособия, предусмотренная трудовым или коллективным договором, дополнительным соглашением к трудовому договору, может быть учтена в составе расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.07.14 № 03-03-06/1/34828)

По мнению ФНС России, выходные пособия при увольнении работников по основаниям, перечисленным в статье 178 ТК РФ, учитываются в составе расходов на оплату труда в размерах, установленных этой статьёй, вне зависимости от того, закреплена эта выплата в трудовом (коллективном) договоре или нет, поскольку данные выплаты являются обязанностью работодателя.

Выходные пособия по соглашению сторон или по инициативе работника, размер которых установлен дополнительным соглашением к трудовому договору, а также в случае увольнения работника по соглашению сторон, предусмотренные соглашением сторон, не входят в состав расходов на оплату труда и не учитываются в целях налогообложения прибыли.

(Письмо ФНС России от 21.10.09 № 3-2-06/115)

Если при заключении трудового договора в него не были включены какие-либо условия, эти условия могут быть определены отдельным приложением к трудовому договору либо отдельным соглашением сторон, заключаемым в письменной форме, которые являются неотъемлемой частью трудового договора.

(ТК РФ от 30.12.01 № 197-ФЗ, ст. 57)

Таким образом, выплата выходного пособия при расторжении трудового договора (в том числе по согла-

шению сторон), установленная в соответствии с ТК РФ, может быть учтена в составе расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль организаций, если такая выплата предусмотрена трудовым или коллективным договором, дополнительным соглашением к трудовому договору или соглашением о расторжении трудового договора.

(Письмо ФНС России от 09.06.14 № ГД-4-3/11101)

Расходы на выплату среднемесячного заработка за четвёртый, пятый и шестой месяцы по истечении трёх месяцев со дня увольнения работникам, уволенным в связи с сокращением, могут быть учтены в составе расходов на оплату труда при условии их обоснованности и документального подтверждения, в том числе при подтверждении того факта, что в месячный срок после увольнения работник обратился в орган службы занятости населения и не был им трудоустроен.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.05.10 № 03-03-06/1/331)

Любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

Вместе с тем коллективным договором и (или) трудовым договором по письменному заявлению работника оплата труда помимо денежной формы может производиться и в иных формах, не противоречащих законодательству РФ и международным договорам РФ. Доля зарплаты, выплачиваемой в неденежной форме, не может превышать 20% от начисленной месячной заработной платы.

(ТК РФ от 30.12.01 № 197-ФЗ, ст. 131)

Таким образом, расходы на оплату жилья работникам организации — гражданам иностранных государств могут быть учтены в составе расходов для целей налогообложения прибыли организаций в размере, не превышающем 20% от начисленной месячной заработной платы, при условии заключения трудового договора. В период, когда договор не заключён и иностранный работник не состоит в штате организации, расходы на оплату жилья не могут уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.05.12 № 03-03-06/1/255, от 19.03.13 № 03-03-06/1/8392, от 30.09.13 № 03-03-06/1/40369, от 22.10.13 № 03-04-06/44206)

Также предусмотренные трудовым и (или) коллективным договором расходы на аренду жилых помещений и на оплату обучения детей работника, производимые организацией соответственно по договорам аренды жилых помещений и по договорам с учебными заведе-

ниями, могут быть учтены для целей налогообложения прибыли в размере, не превышающем 20% от суммы зарплаты работника.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.01.13 № 03-03-06/1/15)

Автор служебного произведения имеет право на вознаграждение в размере, определяемом договором с работодателем. Расходы на выплату единовременного вознаграждения сотруднику, создавшему служебное изобретение, после того как исключительные права на данное изобретение были включены в состав амортизируемого имущества, учитываются для целей налогообложения прибыли организаций в составе расходов на оплату труда.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.07.13 № 03-03-06/1/25599)

Расходы в виде выплаты выходных пособий, предусмотренных дополнительным соглашением к трудовому договору, могут быть учтены в составе расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.01.12 № 03-03-06/1/29)

Расходы в виде выплаты компенсации при расторжении трудового договора, выплачиваемой руководителю организации в связи с принятием уполномоченным органом юридического лица, либо собственником имущества организации, либо уполномоченным собственником — лицом (органом) решения о прекращении трудового договора.

(ТК РФ от 30.12.01 № 197-ФЗ, ст. 278, п. 2, письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 23.05.11 № 03-04-06/6-118)

Оплата времени, связанного с прохождением медицинских осмотров. Платежи по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

Платежи по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников.

Платежи по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников.

Суммы страховых взносов, уплаченных работодателем в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.12.09 № 03-04-06/02/90)

НК РФ установлено, что в расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами. Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчётном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключённым на срок более одного отчётного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчётном периоде. Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страховой премии (пенсионного взноса) в рассрочку, то по договорам, заключённым на срок более одного отчётного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчётном периоде.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 272, п. 6)

В случае если организация перечисляет в негосударственный пенсионный фонд дополнительные пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения после увольнения работника, суммы таких взносов не включаются в состав расходов для целей налогообложения прибыли организаций.

(Письмо Минфина России от 25.11.13 № 03-03-06/1/50818)

Расходы кредитной организации, связанные с компенсацией затрат на приобретение специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты работникам банков, поименованных в *Типовых отраслевых нормах бесплатной выдачи специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты работников банков, утверждённых постановлением Министерства труда и социального развития РФ от 30.08.2000 № 63.*

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.08.09 № 03-04-06-01/226)

С 2010 года, по мнению Минфина России, расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности можно учесть в составе рас-

ходов, если такие доплаты предусмотрены трудовыми и (или) коллективными договорами (контрактами). При этом Минфином России не поддерживается мнение ФНС России об отсутствии оснований учитывать с 1 января 2010 года указанные доплаты в составе расходов на оплату труда как не связанные с исполнением работником трудовых обязанностей в период заболевания.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.09.09 № 03-03-06/2/169, от 23.12.09 № 03-03-05/248, от 22.03.10 № 03-03-06/1/158)

Норма пункта 25 статьи 255 НК РФ позволяет также учитывать для целей налогообложения прибыли организаций и другие виды расходов, произведённых в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.04.14 № 03-03-П3/16325, от 24.03.14 № 03-03-06/1/12631)

Налогоплательщик имеет право учесть сумму доплаты работнику до должностного оклада на период отпуска по беременности и родам в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, в составе других видов расходов, произведённых в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором.

При этом отнесение работодателем сумм вышеуказанных доплат к расходам при исчислении налога на прибыль возможно только в случае, если такие доплаты предусмотрены трудовым и (или) коллективным договорами.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.02.12 № 03-03-06/1/98)

Расходы на доплату до заработной платы как за фактически отработанное время сотрудникам, находившимся в командировке производственного характера, если такие доплаты предусмотрены в локальном нормативном акте.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.09.10 № 03-03-06/2/164)

Доплата за совмещение профессий (должностей), расширение зон обслуживания, увеличение объёма работы или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы в размере, определённом соглашением сторон трудового договора.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.10.09 № 03-03-06/1/702)

В состав расходов на оплату труда, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль организаций, могут быть включены выплаты компенсационного характера для работников, занятых на тяжёлых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда, установленные работодателем в локальном нормативном акте (коллективном договоре, тру-

довом договоре) по результатам аттестации рабочих мест.

(Письмо ФНС России от 06.09.11 № ЕД-4-3/14453)

При определении налоговой базы не учитываются расходы на оплату проезда к месту работы и обратно транспортом общего пользования, специальными маршрутами, ведомственным транспортом, за исключением сумм, подлежащих включению в состав расходов на производство и реализацию товаров (работ, услуг) в силу технологических особенностей производства, и за исключением случаев, когда расходы на оплату проезда к месту работы и обратно предусмотрены трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.10.11 № 03-03-06/1/680)

Если в связи с отсутствием или недостаточностью рейсов общественного транспорта и в связи с удалённостью от населённых пунктов места работы сотрудников организация в соответствии с трудовым договором осуществляет доставку работников к месту работы и обратно служебным транспортом (место работы сотрудников находится в промышленной зоне города), расходы на доставку работников к месту работы и обратно являются экономически обоснованными и могут быть включены в налоговую базу по налогу на прибыль, если это предусмотрено трудовым договором и (или) коллективным договором.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.04.14 № 03-03-06/1/18198)

Выплата районных надбавок и коэффициентов в повышенном размере, предусмотренных коллективным (трудовым) договором с сотрудниками. Такое право у организации возникает в случае, когда региональным законодательством предусмотрены районные коэффициенты и надбавки в более высоких размерах по сравнению с аналогичными выплатами, предусмотренными федеральным законодательством.

(Письмо ФНС России от 22.10.09 № 3-2-09/223)

В состав расходов включаются расходы в виде среднего заработка, сохраняемого на время отпуска², предусмотренного законодательством РФ, фактические расходы на оплату проезда работников и лиц, находящихся у этих работников на иждивении, к месту использования отпуска на территории РФ и обратно (включая расходы на оплату провоза багажа работников организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях) в порядке, предусмотренном действующим законодательством, для организаций, финансируемых из соответствующих бюджетов, и в порядке, предусмотренном работодателем, для иных организаций.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 255, п. 7)

² Изменения и дополнения вступили в силу 1 января 2015 года (Федеральный закон от 24.11.14 № 366-ФЗ, ст. 1, п. 32, ст. 9, п. 5).

В случае поездки за пределы РФ воздушным транспортом без посадки в ближайшем к месту пересечения государственной границы РФ аэропорту работником организации представляется справка о стоимости перевозки по территории РФ, включённой в стоимость перевозочного документа (билета), выданная транспортной организацией.

Также основанием для компенсации расходов, кроме перевозочных документов, является копия заграничного паспорта с отметкой органа пограничного контроля (пункта пропуска) о месте пересечения государственной границы РФ.

Учитывая изложенное, если в коллективном договоре организации, не относящейся к бюджетной сфере, предусмотрено, что при выезде работника за границу для проведения отдыха оплата стоимости проезда такой организацией производится до места пересечения границы РФ, то при выезде работника за границу воздушным транспортом без остановки в ближайшем к месту пересечения границы пункте и соответственно без оформления проездного документа до этого пункта данные расходы на оплату стоимости проезда до границы РФ могут быть признаны расходами на оплату труда и могут уменьшать налоговую базу организации по налогу на прибыль при обязательном условии их документального подтверждения в установленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.12.14 № 03-03-06/1/66014)

К расходам на оплату труда относятся, в частности, расходы на возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения. Указанные расходы для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 3% суммы расходов на оплату труда.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 255, п. 24.1)

Необходимым условием для признания расходов по возмещению работнику затрат по уплате процентов по займам на приобретение жилого помещения для целей налогообложения прибыли является документальное подтверждение расходов работника по уплате процентов и расходов организации по возмещению данных затрат.

Учитывая изложенное, считаем, что в случае если кредитный договор оформлен на обоих супругов, организация вправе возместить своему работнику — одному из супругов расходы по уплате процентов по кредиту на приобретение и (или) строительство жилого помещения в полном размере (с учётом установленного ограничения) при условии предоставления работником документов, подтверждающих выплату им процентов и приобретение жилого помещения.

Таковыми документами могут быть, например, выписка из банка, подтверждающая уплату работником процентов по кредитному договору, копия кредитного до-

говора с графиком платежей о предоставлении банком кредита на приобретение жилья, копия договора участия в долевом строительстве многоквартирного дома. При этом затраты организации на возмещение работнику процентов, выплачиваемых по кредитному договору на приобретение жилого помещения, могут включаться в налоговую базу по налогу на прибыль организаций и в том случае, если данные возмещения производятся в период нахождения сотрудницы в декретном отпуске.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.03.12 № 03-03-06/1/122)

Для целей расчёта возмещения процентов учитываются только те затраты, которые понесены работником за период его работы у налогоплательщика.

В свою очередь, дочернее общество, в которое в течение календарного года переведён работник из основного общества, вправе производить возмещение затрат только с того периода, с которого начались трудовые отношения работника и дочернего общества.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.04.12 № 03-03-06/1/176)

Для возможности признания для целей налогообложения прибыли организации расходов на возмещение затрат по уплате процентов по кредиту работника расходы по уплате данных процентов должен нести непосредственно работник этой организации.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.06.13 № 03-03-06/1/24140)

Стоимость бесплатно предоставляемых обедов может быть учтена при определении налоговой базы по налогу на прибыль в составе расходов на оплату труда, при условии что такое питание предусмотрено в трудовом договоре и (или) коллективном договоре в качестве оплаты труда.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.06.12 № 03-03-06/1/292, от 27.08.12 № 03-03-06/1/434, от 30.12.14 № 03-03-06/1/68497)

Сумма начисленного работнику среднего заработка, сохраняемого на время его пребывания на военных сборах.

При этом денежные средства, полученные от военных комиссариатов в качестве компенсации расходов организации, связанных с выплатой работникам, призванным на военные сборы, среднего заработка, относятся к доходам, увеличивающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.11.09 № 03-04-05-02/13, п. 3)

Сумма единовременной выплаты работнику, осуществляемая после заключения трудового договора и вы-

плачиваемая в соответствии с указанным трудовым договором.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.11.09 № 03-03-06/2/223, п. 2, от 18.11.10 № 03-03-06/1-735)

Затраты на выплату зарплаты работникам за время вынужденного простоя.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.07.10 № 03-03-06/1/469)

Расходы на приобретение памятных знаков отличия, награждение которыми предусмотрено внутренними локальными актами, непосредственно связаны с производственными результатами работников, могут быть учтены в составе других видов расходов, произведённых в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.07.10 № 03-03-06/2/128)

Единовременные выплаты работникам при предоставлении им ежегодного отпуска, при условии что такие выплаты предусмотрены коллективным договором, зависят от размера заработной платы и соблюдения трудовой дисциплины, т. е. связаны с выполнением физическим лицом его трудовой функции, являются элементом системы оплаты труда и не признаются материальной помощью, не учитываемой в целях налогообложения прибыли. Учитывая изложенное, такие единовременные выплаты работникам организации могут уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.04.12 № 03-03-06/1/211, от 03.09.12 № 03-03-06/1/461)

Для организаций, не финансируемых за счёт средств федерального бюджета, нормы подъёмных законодательством РФ не установлены, указанные затраты могут быть учтены в пределах размеров, определённых сторонами трудового договора.

Таким образом, суммы выплаченных подъёмных работникам, связанных с их переездом на работу в другую местность, для целей налогообложения прибыли организации могут быть учтены в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в пределах размеров, определённых сторонами трудового договора, и при условии соответствия данных расходов критериям экономической обоснованности и документальной подтверждённости.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.05.13 № 03-03-06/1/16789)

Другие виды расходов, произведённых в пользу работника, в случае если они предусмотрены трудовым договором и (или) коллективным договором.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.07.09 № 03-03-06/1/504)

Роман ПАШКОВ, банковский юрист

Взаимодействие головного банка и дополнительных офисов¹

Настоящая статья посвящена различным аспектам взаимодействия головного банка и дополнительных офисов. В ней затрагиваются вопросы бизнес-плана доп.офиса, лимитирования, управленческой отчётности и т. д. Для банка с разветвлённой сетью доп.офисов очень важно выстроить правильный алгоритм управления ими, анализировать динамику продаж банковских продуктов в них.

Бизнес-план дополнительного офиса

Бизнес-план дополнительного офиса прямо не предусмотрен в нормативных документах Банка России, однако составляется достаточно часто в различных банках. Как минимум считаются бюджетные расходы банка на создание и открытие дополнительного офиса, бизнес-план — более подробный вариант данных расходов.

Приведём типовой текст небольшого бизнес-плана типового доп.офиса:

«Дополнительный офис будет открыт по адресу:

Дополнительный офис осуществляет следующие банковские операции:

- кредитование физических и юридических лиц;
- расчётно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- операции по вкладам физических и юридических лиц;
- валютно-обменные операции;
- валютный контроль платежей;
- операции с ценными бумагами.

Дополнительный офис расположен (далее — описание места расположения с точки зрения выгоды привлечения клиентов, доступности, презентабельности).

Штатное расписание дополнительного офиса утверждено «__» _____ 20__ г., численность работников составляет __ человек.

Штатная структура по отделам дополнительного офиса (см. табл. 1).

Таблица 1

Отдел	Должность	Кол-во штатных единиц

Доп.офис вправе осуществлять банковские операции в пределах лимитов, установленных правлением банка согласно приложению 1.

Доп.офису устанавливаются следующие ключевые индикативные показатели работы по решению совета директоров согласно приложению 2.

Приложение 1

Лимитирование операций дополнительного офиса

Лимиты	Квартал
Выдача кредита на одного заёмщика — юридическое лицо	
Итого кредитный портфель заёмщиков — юридических лиц	
Выдача на одного инсайдера (физическое и юридическое лицо)	
Итого кредитов инсайдерам	
Выдача на одно связанное лицо (физическое и юридическое лицо)	
Итого кредитов на группу связанных лиц	
Итого привлечённых депозитов юридических лиц	
Покупка акций одного эмитента ОРЦБ	
Покупка акций одного эмитента не ОРЦБ	
Итого портфель акций	
Покупка векселей одного эмитента	
Итого портфель векселей	
Итого выпущенных собственных векселей	
Выдача межбанковских кредитов на один банк	
Итого межбанковских кредитов	
Выдача кредита на одного заёмщика — физическое лицо	
Итого кредитный портфель физических лиц	
Открытая валютная позиция	

Приложение 2

Индикативные показатели работы дополнительного офиса

	1-й год	2-й год	3-й год
Итого кредитов юридическим лицам на отчётную дату (млн руб.)			
Итого кредитов физическим лицам на отчётную дату (млн руб.)			
Итого выпущенных векселей на отчётную дату (млн руб.)			
Итого портфель приобретённых векселей на отчётную дату (млн руб.)			
Итого портфель приобретённых акций на отчётную дату (млн руб.)			
Итого привлечённых депозитов юридических лиц на отчётную дату (млн руб.)			
Итого привлечённых депозитов физических лиц на отчётную дату (млн руб.)			
Итого валютно-обменных операций (млн руб.)			
Итого оборотов по счетам физических лиц на отчётную дату (млн руб.)			
Итого оборотов по счетам юридических лиц на отчётную дату (млн руб.)			

¹ См. также статью Р. Пашкова «Вопросы открытия дополнительного офиса банка» в «Б&Б» № 4 за 2015 г.

Лимитирование

При возникновении конфликта интересов между рискоманностью и прибыльностью операции, вне зависимости от стоимости средств, доходности и срочности операции, приоритетной задачей является снижение риска операции, достижение которой осуществляется совместными действиями ответственных подразделений банка в рамках внутренних документов.

Осуществление основных операций допифиса без установления лимита не допускается. Лимиты рисков устанавливаются в рублях и иностранных валютах. Лимиты на основные банковские операции устанавливаются на квартал. Лимиты могут пересматриваться в любое время.

Органом, принимающим решения об изменении лимитов в допифисе, является комитет по управлению активами и пассивами или аналогичный орган. Лимиты действуют до их отмены.

Управленческая отчётность

Ведение управленческого учёта и составление управленческой отчётности является обязательным для ответствующих структурных подразделений допифиса.

Целью управленческого учёта является обеспечение эффективности управления. Управленческий учёт является средством обеспечения планирования и контроля в банке со стороны органов управления банка. В систему управленческого учёта могут вноситься из-

менения, касающиеся форм отчётности, сроков и получателей управленческой отчётности.

Используемые понятия:

управленческий учёт — самостоятельная система учёта, которая в рамках банка обеспечивает её руководство информацией, используемой для планирования, управления и контроля за его деятельностью;

пользователи информации — общее собрание акционеров банка, совет директоров банка, председатель правления банка, правление банка;

формы управленческой отчётности — выходные формы (в электронном виде или на бумажном носителе), позволяющие пользователям информации получать объективные данные о финансово-экономическом состоянии филиала банка и уровне рисков банка в целом.

Задачи управленческого учёта:

- сбор, обработка и анализ данных прошедших и будущих финансовых операций;
- контроль выполнения установленных показателей. По завершении отчётного периода выявляются отклонения фактических показателей от установленных и определяются причины их возникновения;
- формирование необходимых видов управленческой отчётности для регулярного обеспечения руководства банка фактическими данными и аналитической информацией.

Управленческая отчётность подразделяется на ежедневную, еженедельную, ежемесячную, ежеквартальную, полугодовую и годовую (см. табл. 2).

Таблица 2

Управленческая отчётность

Орган управления — получатель информации	Наименование управленческой информации	Подразделение, ответственное за разработку и передачу информации	Периодичность представления информации
Общее собрание акционеров	Отчёт управляющего допифисом о его деятельности	Управляющий допифиса	Ежегодная
	Отчёт ревизора банка общему собранию акционеров	Ревизор банка	Ежегодная
	Отчёт службы внутреннего контроля общему собранию акционеров	Служба внутреннего контроля	Ежегодная
Совет директоров	Отчёт о ходе выполнения планов реализации стратегии развития банка	Управляющий допифисом	Не реже 1 раза в год
	Основные показатели деятельности допифиса за квартал (анализ динамики показателей)	Отдел оценки рисков допифиса	Ежеквартальная
	Отчёты по рискам допифиса	Отдел оценки рисков допифиса	Ежеквартальная
Председатель правления банка	Активы и пассивы (в том числе ОВП)	Кредитный отдел ДО	Ежедневная
	Обязательные экономические нормативы	Главный бухгалтер допифиса	Ежедневная
	Справка по ликвидности	Кредитный отдел допифиса	Ежемесячная
	Бюджет	Главный бухгалтер допифиса	Ежеквартальная
	Динамика количества сообщений в ФСФМ по обязательному контролю и необычным операциям (подозрительным сделкам)	Отдел по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, допифиса	Ежеквартальная
	Отчёты по рискам	Отдел оценки рисков допифиса	Ежемесячная и ежеквартальная
Правление банка	Отчёт об операциях допифиса	Главный бухгалтер допифиса	Еженедельная
	Справка о состоянии кредитного портфеля	Кредитный отдел допифиса	Ежемесячная
	Отчёты подразделений о выполненной работе (в свободной форме)	Начальники отделов допифиса	Не реже одного раза в год
	Отчёт об открытых счетах новых клиентов	Отдел по привлечению клиентов допифиса	Ежеквартальная
	Анализ финансовой деятельности банка (таблица «Анализ показателей финансового положения»)	Отдел оценки рисков допифиса	Ежеквартальная

Документооборот в системе управленческого учёта организован по вертикальному признаку:

- в ответственных подразделениях производится обработка первичных данных;
- ответственные подразделения составляют выходные формы управленческой отчётности и информации;
- формы управленческой отчётности представляются органам управления банка с периодичностью, установленной в приложении 3.

Порядок взаимодействия

При выдаче кредитов

Кредитный отдел допофиса при поступлении заявки на кредитование производит первичную оценку возможности выдачи кредита, собирает необходимые документы для кредитного дела и выносит вопрос о выдаче кредита на рассмотрение малого кредитного комитета при наличии положительного заключения отдела безопасности допофиса.

Малый кредитный комитет выносит решение о выдаче кредита или отказе в выдаче при условии возможности принятия решения в рамках лимита банка. В случае превышения лимита банка малый кредитный комитет направляет документы о выдаче кредита в кредитный комитет для последующего одобрения. Выдача кредита в этом случае без одобрения кредитного комитета не допускается.

При наличии признаков нарушения установленного порядка отдел безопасности должен незамедлительно доложить в службу безопасности головного банка для последующего рассмотрения и принятия мер органами управления банка. Отдел внутреннего контроля допофиса обязан незамедлительно доложить о нарушении установленного порядка в службу внутреннего контроля головного банка для последующего рассмотрения и принятия мер органами управления банка.

Допофис обязан представлять информацию обо всех выданных обязательствах по первому требованию органов управления банка без мотивирования запроса.

При выдаче банковских гарантий

Кредитный отдел допофиса при поступлении заявки на выдачу банковской гарантии производит первичную оценку возможности выдачи гарантии, собирает необходимые документы для формирования досье и выносит вопрос о выдаче гарантии на рассмотрение малого кредитного комитета при наличии положительного заключения отдела безопасности допофиса.

Малый кредитный комитет выносит решение о выдаче гарантии или отказе при условии возможности принятия решения в рамках лимита банка. В случае превышения лимита банка малый кредитный комитет направляет документы о выдаче гарантии в кредитный комитет для последующего одобрения. Выдача гарантии в этом случае без одобрения кредитного комитета не допускается.

Утверждено

Решением совета директоров
ОАО «Банк»
(протокол от «__» ____ 20__ года)
Председатель совета директоров
ОАО «Банк»

____ / ____ /
«__» ____ 20__ г.

Приложение 3

Согласовано

Председатель правления ОАО «Банк»

____ / ____ /
«__» ____ 20__ г.

Отчёт о выполнении плана проведения проверок отделом внутреннего контроля допофиса ОАО «Банк» в 20__ г.

Наименование операций и сделок, подвергаемых проверке	Проверяемый период	Период проведения проверки	Фактически проверено (акт, справка)

Приложение 4

Утверждено

Решением совета директоров
ОАО «Банк»
(протокол от «__» ____ 20__ года)
Председатель совета директоров
ОАО «Банк»

____ / ____ /
«__» ____ 20__ г.

Согласовано

Председатель правления ОАО «Банк»

____ / ____ /
«__» ____ 20__ г.

План проверок отделом внутреннего контроля допофиса ОАО «Банк» в 20__ г.

Наименование операций и сделок, подвергаемых проверке	Проверяемый период	Период проведения проверки

При наличии признаков нарушения установленного порядка отдел безопасности должен незамедлительно доложить в службу безопасности головного банка для последующего рассмотрения и принятия мер органами управления банка. Отдел внутреннего контроля допозиса обязан незамедлительно доложить о нарушении установленного порядка в службу внутреннего контроля головного банка для последующего рассмотрения и принятия мер органами управления банка.

Допозиса обязан представлять информацию обо всех выданных обязательствах по первому требованию органов управления банка без мотивирования запроса.

Внутренний контроль

Отдел внутреннего контроля допозиса входит в состав службы внутреннего контроля головного банка и подчиняется структурно только руководителю службы внутреннего контроля, будучи полностью независимым от любых решений и приказов руководителя допозиса.

Каждые полгода отдел внутреннего контроля представляет в службу внутреннего контроля для последующего утверждения отчёт о выполнении плана проверок и отчёт о выполненных проверках (см. приложение 3, 4).

При выявлении нарушения установленного порядка деятельности служба внутреннего контроля не уведомляет отдел внутреннего контроля о плане проверок допозиса со стороны службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля проверяет допозиса на основании предписания председателя правления банка.

Формы проверок допозиса со стороны подразделений внутреннего контроля

Проведение внезапных ревизий оперкасс и хранилищ ценностей

Ревизии хранилищ ценностей (сейфовой комнаты) подразделений филиала и операционных касс осуществляются без предварительного уведомления сотрудников подразделений.

Ревизии производятся с проверкой всех ценностей на одну и ту же дату и в такой последовательности, которая исключала бы возможность сокрытия хищений и недостачи денежной наличности и ценностей.

Проведение ревизий и тематических проверок подразделений филиала

Акт проверки согласовывается устно с руководителем структурных подразделений и представляется для ознакомления руководителю проверяемого подразделения банка.

Указанный руководитель в течение данного рабочего дня обязан ознакомиться с ним, согласовать его и поставить свою подпись под отметкой «С актом ознакомлен».

(Опубликовано за счёт средств автора)

вернуться
к началу статьи

информация

Нужна пролонгация субординированных кредитов

Президент ассоциации «Россия», заместитель председателя комитета Госдумы РФ по финансовому рынку Анатолий Аксаков, выступая на круглом столе «Вопросы развития финансовых инструментов поддержки банковской системы Центральным банком РФ», напомнил, что в этом году начинается амортизация субординированных кредитов под 20%, выданных кредитным организациям в 2009 году. Это будет оказывать давление на капитал и сдерживать кредитование. Он предложил пролонгировать субординированные кредиты по варианту, который был реализован для Сбербанка. Эта схема используется для учёта субординированных кредитов в капитале первого уровня и даёт право бессрочной пролонгации кредита до 50 лет без дисконтов. Это поддержало бы капитализацию наших банков, считает депутат.

Вторая проблема касается предельных ограничений по процентам потребительского кредитования. Сдерживание роста потребительского кредитования станет сдерживающим фактором для стимулирования экономического роста и увеличит риски невозвратов пролонгированных кредитов. И эти риски будут выше одной трети предельной стоимости кредитов, которая сейчас прописана в законе. «На мой взгляд, мы уже нащупали ситуацию, где „пузырь“ на рынке потребительского кредитования, а где нормальная ситуация, и надо постепенно ослаблять сдерживающие механизмы», — отметил президент ассоциации «Россия». Он считает, что сейчас можно только для банков предусмотреть возможность увеличения размера процентов по кредиту в два раза от средней стоимости, сложившейся на рынке.

Третья проблема, вызывающая беспокойство банковского сообщества, — кон-

троль распределения ликвидности по банковской системе. «Минфин России начал выполнять обязательства по бюджету раньше срока, но деньги застревают на счетах основных исполнителей, и не секрет, что часть их уходит на валютный рынок. На мой взгляд, Минфин России должен жёстко контролировать, как растекается ликвидность по системе. Это будет работать на стабильность банковской сферы», — считает А. Аксаков.

Он также предложил Банку России рефинансировать кредитные организации под залог пулов кредитов, обеспеченных гарантиями МСП-банка и Агентства кредитных гарантий. Депутат также напомнил, что Ассоциация региональных банков России разрабатывает стандарты кредитования малого и среднего предпринимательства и в мае представит документ на рассмотрение широкой общественности.

вернуться
к содержанию

Реализация неинвестиционных проектов

В свете последних событий в российской экономике (девальвация национальной валюты, а вследствие действий Банка России — и отложенная инфляция во втором квартале 2015 года) стоит подумать о сокращении затрат как операционных, так и стратегических. В данной статье опишем модель развития неинвестиционных проектов, без вложений, а лишь с применением проектного управления в части сокращения функциональных затрат и принятия рациональных решений.

Настоящая рекомендация описывает основные аспекты проектного управления и закрепляет зоны полномочий и ответственности участников проектной структуры. Она разработана с целью определения единых подходов к управлению неинвестиционной проектной деятельностью и распространяется на все структурные подразделения организации, участвующие в неинвестиционной проектной деятельности.

Организация управления неинвестиционным проектом

Основные понятия

- *Жизненный цикл проекта* — это набор, как правило, последовательных и иногда перекрывающихся фаз проекта от момента выявления потребности в реализации проекта до прекращения проекта;
- *заказчик проекта* — лицо, заинтересованное в реализации проекта и достижении его целей, участвует в обосновании необходимости реализации проекта, формирует требования к результатам проекта и принимает результаты;
- *ключевые параметры проекта* — включают следующие параметры проекта: лимит финансирования проекта (в разбивке по годам), сроки проекта (даты старта и завершения), перечень основных результатов проекта и укрупнённые требования к ним, ключевые вехи проекта, организационные рамки проекта, функциональные рамки проекта;
- *куратор проекта* — исполнитель, который определяет подходы к реализации проекта, одобряет цели, задачи и ожидаемые результаты при его обосновании, оценивает степень достижения целей проекта при завершении ключевых этапов проекта, принимает решения при возникновении спорных вопросов;
- *неинвестиционный проект* — уникальный комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленный на реализацию стратегических инициатив, инфраструктурных стратегий, функциональных задач или развитие функций, а также на снижение рисков, в том числе с привлечением внешних подрядчиков, не приводящий к созданию основных фондов или

приводящий к созданию незначительного объёма основных фондов (в стоимостном выражении) по отношению к лимиту финансирования проекта. В результате неинвестиционного проекта могут создаваться нематериальные активы;

- *паспорт проекта* — документ, определяющий проект, в том числе его необходимость и целесообразность, цели и задачи проекта, способы его реализации, используемые при этом технические и технологические решения, планируемые результаты и экономические эффекты, объёмы внедрения и организационную структуру проекта;
- *проект* — уникальный набор процессов, состоящих из скоординированных и управляемых задач с начальной и конечной датами, предпринятых для достижения цели¹;
- *процесс* — набор взаимосвязанных действий и операций, осуществляемых для получения заранее определённого продукта, результата или услуги;
- *результат* — выход, получаемый по окончании выполнения процессов и действий по управлению проектами;
- *ресурс* — персонал, оборудование, услуги, расходные материалы, сырьё, материальные средства и т. д.;
- *руководитель проекта* — исполнитель, который осуществляет оперативное руководство проектом, несёт ответственность за обеспечение надлежащего выполнения проекта с точки зрения сроков, взаимодействия с заказчиком (куратором) и подразделениями, организацию подготовки и предоставление отчётности по проекту, координирование действий рабочей группы проекта;
- *риск проекта* — вероятное событие, которое может оказать положительный эффект (возможности) или отрицательный эффект (угрозы) на достижение целей проекта;
- *точка принятия решения* — одна из ключевых вех проекта, логически разделяющая фазы проекта²;
- *цель проекта* — результат, на который должны быть направлены работы, стратегическая позиция, которую следует занять, задача, которую следует решить, результат, которого следует достичь, про-

¹ Достижение цели проекта требует получения результатов, соответствующих определённым заранее требованиям.

² Проведение мероприятия под названием «Точка принятия решений» заключается в рассмотрении реализации проекта и принятии решений относительно возможности перехода к реализации очередной фазы проекта. Для прохождения ТПР должен быть выполнен комплекс подготовительных мероприятий по обоснованию решений, обновлению и актуализации документации проекта, технической экспертизе и сверке (актуализации) всех организационных, технических, технологических и прочих параметров проекта.

дукт, который следует произвести, или услуга, которую следует оказать;

- *фаза проекта* — ряд логически связанных операций проекта, обычно завершающихся достижением одного из основных результатов. Фазы проекта обычно выполняются последовательно, но в определённых ситуациях могут перекрываться.

В настоящей рекомендации используются следующие сокращения:

- ПС — производственная система;
- ТПР — точка принятия решения;
- КПЭ — ключевой показатель эффективности.

Общие требования

Решения по вопросам управления неинвестиционными проектами принимают руководители организаций по финансам, экономике и корпоративному управлению.

Ответственность за организацию работ по управлению неинвестиционными проектами в организации несёт назначенный руководитель предприятия или подразделение, ответственное за планирование и контроль.

Общие принципы работы в рамках реализации проектов

Проектная структура формируется под каждый отдельный проект. В общем случае в проектную структуру входят:

- заказчик;
- управляющий совет (совет директоров);
- комитет по организационным проектам;
- проектный офис;
- куратор;
- руководитель проекта;
- рабочая команда проекта (рабочая группа).

Разрабатывается паспорт проекта, где уточняются роли в процессе управления проектом с учётом специфики проекта и, при необходимости, наличия в структуре управления представителей от внешних подрядчиков и от участвующих в реализации проекта организаций, определяется ресурсное обеспечение проекта, производится описание целей, результатов и сроков проекта, организационных и функциональных рамок проекта, порядок контроля исполнения работ, процедуры управления рисками проекта.

Куратора проекта, руководителя проекта и персональный состав задействованных в проекте работников структурных подразделений утверждают приказом или другим документом в соответствии с установленным порядком, действующим в организации (на предприятии). У каждого проекта должен быть заказчик, при этом в зависимости от количества и сложности один руководитель проекта может управлять проектами нескольких заказчиков. Руководитель проекта имеет право вносить предложения руководителям структурных подразделений по качественному составу работников структурных подразделений, которых необходимо задействовать в проекте.

Персональный состав работников структурных подразделений, которые будут задействованы в проекте,

определяют руководители соответствующих структурных подразделений. Общую координацию, формирование и поддержание в актуальном состоянии перечня проектов, анализ влияния проектов друг на друга, методическую консультацию и обучение по применению методов ПС (производственная система — аналог ЛИНК) осуществляет подразделение (подразделения), в функции которого (которых) входит указанная деятельность.

Жизненный цикл, фазы проекта

Стандартный *жизненный цикл проекта* должен состоять из четырёх фаз (приложение 1). Для повышения уровня контроля и управления организационными проектами фазы разбиваются на шаги. Каждый шаг, в свою очередь, содержит несколько разделов. Под каждый раздел разрабатываются типовые чек-листы с критериями по пяти уровням. Критерии чек-листов структурируются таким образом, чтобы, контролируя последовательность их выполнения, получать результаты и достигать поставленных задач максимально эффективным способом. Для этого переход с раздела на следующий раздел необходимо осуществлять при выполнении не менее 75% критериев раздела.

Фаза определения проекта: на данном этапе производится формальное признание необходимости выполнения проекта, определение целей и результатов, постановка проблем исходя из разницы между текущим и целевым состоянием, определяется список задач, требующих решения для достижения целевого состояния, определяются продукт, участок, цель проекта, что должно быть сделано, каким образом и до какого времени. Производится оценка необходимых ресурсов для реализации проекта. Составляется общий план действий по решению сформированных задач.

Инициатива по открытию проекта должна соответствовать стратегическим планам развития и целям организации в области повышения эффективности, снижения себестоимости, постоянных улучшений, качества, экологии и охраны труда, определённым согласно политикам и стандартам организации.

Расчёт ожидаемого экономического эффекта от реализации проекта производится аналогично расчёту экономического эффекта от использования внедрённого предложения в соответствии с Отраслевыми методическими указаниями по определению экономической эффективности новой техники, изобретений и рационализаторских предложений.

Управляющий орган в течение трёх рабочих дней рассматривает заявку на проект на предмет правильности её оформления и соответствия запускаемого процесса методологии проектного управления. В случае отсутствия замечаний заявка регистрируется в журнале регистрации, ей присваивается регистрационный номер. Допускается ведение электронного журнала регистрации проектов. В дальнейшем (при положительном решении по заявке) присвоенный заявке номер будет являться регистрационным номером проекта. В случае выявления замечаний по заявке она возвращается на доработку в организацию. Инициатор

проекта обязан в течение десяти рабочих дней внести соответствующие корректировки и повторно представить заявку в управляющий орган на рассмотрение.

После регистрации заявки руководитель оформляет заключение и направляет её на рассмотрение в комитет по организационным проектам. По инициативе руководителя заявка может быть дополнительно направлена на экспертное заключение в любое структурное подразделение организации, к деятельности которого относится проект или любая его фаза.

Продолжительность стадии «Открытие» — не более двух месяцев

Фаза планирования проекта: на данном этапе производится сбор информации о текущем состоянии и её анализ. Необходимо произвести картирование процесса, оценить выявленные проблемы, из их множества выбрать наиболее приоритетные, оценить, соотносится ли решение поставленных задач с нуждами потребителей, поставленными задачами и целями, насколько подробно поставлена задача (имеются ли конкретные цифровые показатели). Производится планирование и обоснование объёма необходимых ресурсов и хода реализации проекта, определение организационной структуры управления проектом, формирование состава участников проекта. Составляется план-график конкретных действий по решению сформированных задач.

Руководитель проекта формирует рабочую группу. В обоснованных случаях допускается состав рабочей группы определять до фазы планирования проекта, при этом её состав должен быть отражён в приказе (распоряжении) об открытии проекта.

Руководитель проекта совместно с рабочей группой проекта в установленные приказом (распоряжением) об открытии проекта сроки разрабатывает паспорт проекта. При необходимости паспорт проекта может дополняться другими разделами и документами, необходимыми для управления проектом. Состав паспорта проекта определяет куратор проекта.

Для каждого проекта должен быть разработан план-график. Ответственность за оформление плана-графика проекта и организацию актуализации информации в нём несёт руководитель проекта. Назначение плана-графика — визуализировать жизненный цикл проекта для оперативного реагирования на все проблемы и риски, возникающие в ходе осуществления проекта.

Продолжительность стадии — не более двух месяцев

Фаза реализации проекта: на данном этапе производится реализация проекта в соответствии с утверждёнными целями, ресурсами и разработанным планом-графиком. Осуществляется мониторинг выполненных и определённых на предыдущем этапе мероприятий, оценивается эффективность принятых мер как можно подробнее в цифровых показателях. После достижения установленного в проекте срока готовится доклад о результатах реализации проекта (включая отчёт о ходе реализации, возникших в её хо-

де проблемах, удавшихся и неудавшихся моментах, проблемах, оставшихся нерешёнными, и т. д.).

Руководитель проекта после утверждения паспорта проекта ставит задачи членам рабочей группы проекта и определяет приоритеты задач. В случае необходимости (для срочного решения возникающих проблем) к участию в проекте могут привлекаться другие работники, не являющиеся членами рабочей группы, с учётом их личного согласия. Реальный вклад этих работников обязательно должен быть отражён руководителем проекта в отчёте о ходе реализации (закрытии) проекта.

Продолжительность стадии «Реализация» — не более четырёх месяцев

Фаза закрытия проекта: на данном этапе производится приёмка комитетом по организационным проектам результатов проекта, архивирование проектной документации, размещение полученного положительного опыта и знаний в общедоступном для подразделения месте.

Для завершения проекта его руководитель:

- организует формирование отчёта о закрытии проекта;
- согласовывает у куратора и руководителя отчёт о закрытии проекта. Рекомендуемая форма для составления отчёта о закрытии проекта приведена в приложении 2;
- формирует в отчёте о завершении проекта предложения поощрению членов рабочей группы.

Результаты реализации проекта должны быть переданы на рассмотрение в управляющий совет (совет директоров) не позднее срока окончания реализации проекта.

В случае невозможности достижения целей проекта в установленные сроки на любом этапе руководитель проекта может поставить перед куратором проекта вопрос о его закрытии. Решение о досрочном закрытии проекта должно быть согласовано с руководителем. После принятия решения о досрочном закрытии проекта в связи с невозможностью достижения поставленных целей руководитель проекта организует формирование отчёта о завершении проекта. Утверждение этого отчёта заказчиком является решением о досрочном завершении проекта.

Руководитель проекта обязан в течение пяти рабочих дней после утверждения отчёта о завершении проекта передать скан-копии материалов по проекту.

Продолжительность стадии «Закрытие» — не более одного месяца

Типовой жизненный цикл проекта с указанием ТПР по проекту и фаз проекта приведён в приложении 1.

Точки принятия решения

Точка принятия решения (ТПР) логически разделяет этапы реализации проекта. ТПР заключается в рассмотрении проекта и принятии решения по дальней-

Таблица 1

Номер ТПР	Наименование	Документ, которым подтверждается прохождение ТПР
ТПР0	Решение об открытии проекта	Заключение руководителя по заявке об открытии проекта
ТПР1	Решение о запуске проекта	Приказ (распоряжение) по организации (подразделению) о запуске проекта
ТПР2	Решение о старте реализации проекта	Утверждение заказчиком паспорта проекта
ТПР3	Решение о закрытии проекта	Согласование куратором отчёта о закрытии проекта
ТПР4	Решение о внедрении и тиражировании результатов проекта	Утверждение заказчиком отчёта о закрытии проекта. Приказ (распоряжение) о внедрении по организации (предприятию)

шей реализации проекта. Для прохождения ТПР должен быть выполнен комплекс подготовительных мероприятий по обоснованию решения, обновлению документации и планов проекта и т. д.

Типовой ряд ТПР проектов и утверждённые документы, которыми подтверждается прохождение ТПР, приведены в таблице 1.

Требования к проектам

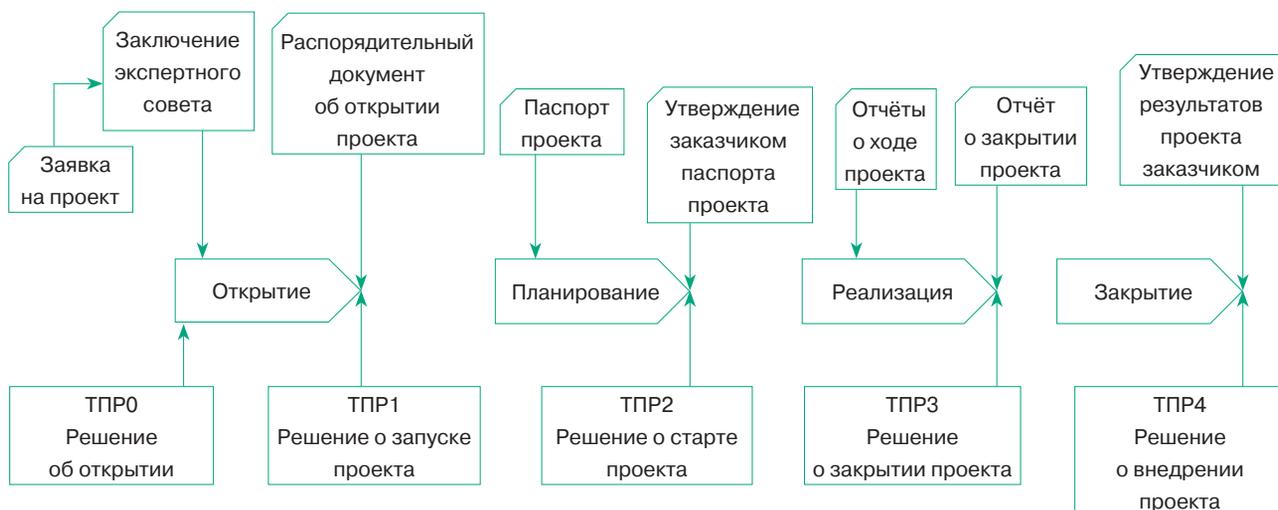
- 1) Проект должен иметь заказчика;
- 2) цели и КПЭ проекта должны быть декомпозированы сверху вниз, от уровня целей до уровня

- 3) цели проекта должны быть установлены как минимум в одной из областей деятельности: безопасность, качество, исполнение заказов, затраты, корпоративная культура;
- 4) руководитель проекта должен соответствовать масштабу проекта;
- 5) руководитель в год должен реализовать минимум два личных проекта длительностью, как правило, полгода;
- 6) время реализации проекта, как правило, не должно превышать один календарный год. Если проект длительный, то этапом с получением конкретных результатов должен быть конец текущего полугодия или года;
- 7) цифры показателей должны быть конкретные (типичные показатели проектов указаны в таблице 2);
- 8) достигнутый результат должен быть измеримым (рубли, тонны, дни, часы, метры и т. д.), полезным, и его можно сравнить с подобными результатами;
- 9) реализация проекта только через инструменты ПС;
- 10) мониторинг проекта производить в соответствии с типовыми рекомендациями по организации деятельности информационных центров обществ.

Таблица 2

№	Показатели проекта	Единица измерения
1	Загрузка персонала	%
2	Трудоёмкость	н/ч
3	Численность	чел.
4	Отклонения от выполнения стандартов	%
5	Количество улучшений на процесс	шт.
6	Доля стандартизированных работ в сменном задании	%
7	Норма управляемости	соотношение
8	Взаимозаменяемость	%
9	Количество ППУ на одного работника, руководителя	шт.
10	Процент реализации поданных ППУ, охват работников улучшениями	%
11	Экономический эффект	тыс. руб.
12	Коэффициент общей эффективности оборудования	
13	Незапланированные простои оборудования	час
14	Коэффициент автономности обслуживания оборудования	
15	Коэффициент эффективности потока	
16	Время протекания процесса	час
17	Скорость принятия решений	час
18	Затраты на сервис	тыс. руб., %
19	Затраты на функцию	тыс. руб., %
20	Отклонения от установленного НЗП	%
21	Коэффициент автоматизации процесса	
22	Доля ручного труда	%
23	Стабильность процесса	случаи отклон./сутки
24	Доработка и исправление	случай
25	Выход в годное	%
26	Потери от брака	тыс. руб., %
27	Коэффициент использования материала	
28	Использование (освобождение) площадей	%, м ²
29	Загрузка мощностей	%
30	Производство, реализация продукции	млн руб.
31	Снижение себестоимости	руб./ед. продукции
	Прочие показатели	

Жизненный цикл проекта



Приложение 2
(рекомендуемое)

УТВЕРЖДАЮ
Заказчик проекта

инициалы, фамилия

«__» _____ 20__ г.

Форма отчёта о завершении проекта «Наименование организационного проекта»

1. Дата завершения проекта: плановая __. __. __ (дд.мм.гг) __. __. __ фактическая (дд.мм.гг)

2. Цели и результаты проекта

№ п/п	Цели проекта	Достиженные результаты

3. Принятые мероприятия по стандартизации и стабилизации достигнутых результатов

1. Причины отклонений (при наличии)

2. Особо отличившиеся участники проекта

№ п/п	Ф. И. О., подразделение, должность	Произведённый вклад в выполнение проекта	Примечание

Руководитель проекта _____
инициалы, фамилия

Согласовано:

Куратор проекта _____
инициалы, фамилия

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Роман ПАШКОВ, банковский юрист

Политика «Знай своего клиента»

Политика «Знай своего клиента» является общей частью системы внутреннего контроля любого российского банка. Однако не везде ей уделяется достаточное внимание с точки зрения организационного и документационного обеспечения. Такая политика, если она прописывает всю деятельность банка при совершении операций, позволяет существенно снизить регуляторный риск. Пока такой документ, как политика «Знай своего клиента», не является обязательным для банков, но потребность в нём становится всё острее.

Политику «Знай своего клиента» можно определить как составную часть внутреннего контроля в банке, определяющую порядок и процедуры идентификации клиентов, совершающих банковские операции, а также степень достоверности заявленной и представляемой клиентами банка информации.

Определим основные термины:

идентификация клиента — мероприятия, осуществляемые банком в процессе установления деловых отношений с клиентами и совершения банковских операций, имеющие целью установить степень соответствия действительности той информации, которую клиент в письменной или устной форме представляет банку, и включающие в себя анализ, проверку представленного клиентом пакета документов и фиксирование данных в АБС;

изучение клиента — сбор, анализ и обновление информации о клиенте, а также анализ совершаемых им операций;

бенефициарный владелец — физическое лицо, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента;

выгодоприобретатель — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, которое, не являясь непосредственно участником операции, получает выгоду от её проведения;

клиент — юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, которое обратилось в банк для заключения договора на получение услуг банка;

крупная сделка — сделка (в том числе заём, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения компанией прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов компании, определённой по данным его бухгалтерской отчётности на последнюю отчётную дату;

легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, — придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления;

уполномоченный орган (в настоящее время — Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)) — федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;

финансирование терроризма — предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 277, 278, 279 и 360 Уголовного кодекса РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооружённого формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

1. Принцип «Знай своего клиента»

Принцип «Знай своего клиента» (далее — принцип ЗСК) — один из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском и риском потери деловой репутации.

Принцип ЗСК должен предусматривать порядок осуществления банковских операций и других сделок с клиентами и контрагентами, в том числе с клиентами и контрагентами — нерезидентами, включая банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

Решение о проведении банковских операций и других сделок с повышенной степенью риска принимается органом управления банка в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами.

Принцип ЗСК обычно включает в себя мониторинг движения и изменения объёмов денежных потоков по банковским счетам (вкладам), в том числе в результате осуществления операций с повышенной степенью риска, а также иных операций клиентов и контрагентов, осуществляемых банком, для принятия своевременных мер по минимизации типичных банковских

рисков (например, кредитного, рыночного, операционного, ликвидности, правового и др.), для выявления подозрительных операций, в том числе операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, исключения возможности любых сделок и операций, несовместимых с нормами законодательства.

Основной процедурой реализации принципа ЗСК является идентификация клиентов кредитной организации (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей по ним).

Банк обязан постоянно как часть своей деятельности осуществлять программы идентификации клиентов в целях обеспечения условий для осуществления предупредительных мер по минимизации правового риска и риска потери деловой репутации, т. е. принимать соответствующие меры до установления с клиентом правовых отношений.

Идентификация клиентов, бенефициарных владельцев, установление и идентификация выгодоприобретателей осуществляются согласно требованиям действующего законодательства и в целях установления и проверки конечного (истинного) владельца или выгодоприобретателя.

Реализация принципа ЗСК в банке (в том числе в целях минимизации банковских рисков, в первую очередь правового риска и риска потери деловой репутации) предусматривает: тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры, определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, анализ изменения показателей отчётности, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов. При этом банк уделяет повышенное внимание идентификации клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание.

На основе принципа ЗСК банк формирует методики привлечения клиентов и программы их идентификации в зависимости от характера и особенностей осуществляемых банковских операций и других сделок (например, привлечение и размещение денежных средств во вклады), от предполагаемой продолжительности договорных отношений с клиентом, от предполагаемого объёма денежных потоков по банковскому счёту (размера банковского вклада) и других критериев.

2. Цели и задачи политики «Знай своего клиента»

Целью такой политики является защита интересов банка от недобросовестных клиентов и контрагентов, а также клиентов и контрагентов, деятельность которых связана с легализацией (отмыванием) доходов,

полученных преступным путём, и финансированием терроризма, соблюдение требований норм законодательства РФ и норм международного права в сфере борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, а также поддержание на высоком уровне репутации банка.

Политика ЗСК призвана обеспечить минимизацию для банка следующих видов рисков:

- репутационного, влекущего за собой формирование негативного имиджа банка на финансовом рынке;
- правового, влекущего за собой привлечение банка к ответственности за нарушение действующего законодательства и наложение разного вида санкций (штрафов, приостановления и отзыва лицензии и т. д.), утрату активов;
- и главное — резкое снижение регуляторного риска, носящего интегральный характер, как риска совокупности всех совершаемых банком операций.

3. Принципы реализации политики «Знай своего клиента»

3.1. Комплексность и системность в осуществлении политики ЗСК

Политика представляет собой упорядоченную совокупность единых тесно связанных стандартов и процедур, образующих целостность в процессе их применения. Такие стандарты и процедуры формируют единый подход к порядку идентификации клиентов банка, не допускающий предпочтение тому или иному клиенту в силу статуса.

Политика должна носить всеобъемлющий характер в силу универсальности применения стандартов к любой банковской операции. При этом политика должна покрывать всю совокупность совершаемых банком операций, без каких-либо пропусков и неохвата ряда операций. Важен именно стопроцентный полномасштабный охват всех операций при недопущении каких-либо исключений.

3.2. Экономическая целесообразность и разумная достаточность при осуществлении процедур политики ЗСК

Все процедуры в рамках настоящей политики осуществляются с учётом требований действующего законодательства, разумной достаточности, экономической целесообразности их проведения. Риск-аппетит должен контролироваться в рамках всего круга совершаемых банком операций, а также соответствовать внешней среде.

Операции, совершаемые банком, помимо прямой экономической целесообразности должны также предполагать и косвенные низкие затраты на оценку рисков как необходимое условие безопасного совершения операций клиентами и отсутствие регуляторного риска. Должен присутствовать в оценке рисков и такой момент, как разумная достаточность, т. е. разумные трудозатраты банка на оценку рисков.

3.3. Ответственность органа управления банка за разработку, соблюдение и развитие принципов и стандартов политики ЗСК

Разработку и контроль соблюдения принципов и стандартов политики обычно осуществляет служба управления рисками как составной элемент системы органов внутреннего контроля банка (далее — СУР). Именно на данное подразделение возлагается полное сопровождение применения политики во всех подразделениях банка и в отношении всех операций банка.

СУР должна регулярно информировать совет директоров и правление банка о соответствии деятельности банка принципам и стандартам политики, включая предоставление рекомендаций по усилению действия стандартов и процедур политики в случае возрастания риск-аппетита. Желательна разработка соответствующей управленческой отчетности в рамках такого информирования.

3.4. Обязательность принципов и стандартов политики ЗСК для исполнения всеми структурными подразделениями банка

Принципы и стандарты политики распространяются на все структурные подразделения банка и обязательны для исполнения всеми сотрудниками банка для исключения заинтересованности отдельных сотрудников в проведении операций в обход регламентации бизнес-процессов.

Соответствующие подразделения совместно с СУР разрабатывают регламенты взаимодействия при осуществлении политики, которые должны предусматривать системность, т. е. полный охват всех операций данного подразделения. Контроль за наличием соответствующих регламентов осуществляет СУР, отмечая их наличие в составе управленческой отчетности. Из этого принципа не может быть никакого изъятия, применение стандартов и процедур носит всеобъемлющий характер в банке.

3.5. Конфиденциальность

Банк обеспечивает конфиденциальность информации, полученной при осуществлении политики. Банк не допускает возможность использования указанной информации в собственных целях сотрудниками банка, третьими лицами в ущерб интересам клиентов.

Сведения, полученные в рамках реализации политики, могут быть представлены только согласно действующему банковскому законодательству России:

- самим клиентам;
- лицам и учреждениям, право которых прямо установлено действующим законодательством.

3.6. Обеспечение сохранности информации и документов

С целью унификации и сохранности идентификационной и иной информации о клиентах в банке обычно создаётся система поддержки справочной информации о клиентах (контрагентах) банка в АБС банка как

хранилище базы данных с возможностью резервного копирования, осуществляемого постоянно. Желательна полная реализация в банке концепции «электронный офис».

Первичные документы (копии, заверенные в установленном порядке), являющиеся источником информации о клиентах (контрагентах), а также информация по совершаемым клиентами сделкам хранятся в соответствии с порядком и сроками хранения, регламентированными внутрибанковскими нормативными документами.

4. Стандарты политики «Знай своего клиента»

4.1. Идентификация клиента

Банк с разумной осторожностью должен подходить к выбору и формированию своей клиентской базы, внимательно изучать своих клиентов, структуру их собственников, интересы и сферы деятельности и стремиться к установлению взаимоотношений со своими клиентами, основанных на прозрачности и понимании бизнеса и операций, обслуживаемых банком.

В соответствии с целями и задачами настоящей политики, правилами внутреннего контроля сотрудники структурных подразделений банка обязаны проводить идентификацию юридических и физических лиц, установление и идентификацию выгодоприобретателей при осуществлении следующих операций:

- привлечение банком денежных средств от физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещение банком денежных средств от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- выдача банком поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение банком права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- оказание банком консультационных и информационных услуг;
- иные операции, осуществляемые банком в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России (за исключением хозяйственных операций банка, не подлежащих обязательному контролю).

С целью идентификации клиента (выгодоприобретателя, бенефициара) соответствующие структурные

подразделения банка обязаны составлять анкету клиента (выгодоприобретателя, бенефициара) по утверждённой банком форме, включающую сведения, необходимые для его идентификации, определения выгодоприобретателя, получения информации о целях и характере деловых отношений, хозяйственной деятельности, параметрах заключаемых сделок, основных контрагентах. Сведения, указанные в анкете, должны быть подтверждены надлежащим образом заверенными первичными документами.

При анкетировании физических лиц — иностранных граждан уполномоченный сотрудник выявляет иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ).

Сведения, включаемые в анкету клиента

1. **Тип анкеты (является ли клиент выгодоприобретателем/бенефициаром).**
2. **Категория клиента (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо).**
3. **Общие сведения:**
 - фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
 - полное наименование;
 - сокращённое наименование;
 - наименование на иностранном языке (полное и сокращённое);
 - организационно-правовая форма;
 - ИНН/КИО;
 - БИК (банковский идентификационный код);
 - гражданство;
 - наличие статуса ИПДЛ;
 - телефон, факс, e-мейл;
 - дата рождения;
 - место рождения (город, страна);
 - коды форм статистического наблюдения;
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность:
 - 1) тип документа;
 - 2) серия, номер;
 - 3) дата выдачи;
 - 4) наименование органа, выдавшего документ;
 - 5) код подразделения.
4. **Государственная регистрация:**
 - регистрирующий орган;
 - регистрационный номер (ОГРН, номер свидетельства об аккредитации, регистрационный номер по месту учреждения);
 - дата регистрации;
 - место регистрации;
 - город, страна;
 - данные миграционной карты:
 - 1) номер документа;
 - 2) дата начала срока пребывания;
 - 3) дата окончания срока пребывания;
 - данные документа, подтверждающего право на пребывание в РФ (тип документа, серия, номер):

- 1) дата начала срока пребывания;
 - 2) дата окончания срока пребывания;
 - адрес местожительства (регистрации) и (или) пребывания:
 - 1) страна;
 - 2) республика, край, область, округ;
 - 3) населённый пункт;
 - 4) адрес;
 - 5) почтовый индекс;
 - адрес местонахождения:
 - 1) страна;
 - 2) республика, край, область, округ;
 - 3) населённый пункт;
 - 4) адрес;
 - 5) почтовый индекс;
 - почтовый адрес:
 - 1) страна;
 - 2) республика, край, область, округ;
 - 3) населённый пункт;
 - 4) адрес;
 - 5) почтовый индекс;
 - фактический адрес осуществления хозяйственно-финансовой деятельности:
 - 1) страна;
 - 2) республика, край, область, округ;
 - 3) населённый пункт;
 - 4) адрес;
 - 5) почтовый индекс.
5. **Лицензии:**
 - на осуществление лицензируемой деятельности:
 - 1) вид;
 - 2) номер;
 - 3) дата выдачи;
 - 4) кем выдана;
 - 5) срок действия.
 6. **Основная деятельность:**
 - виды деятельности.
 7. **Органы юридического лица:**
 - структура;
 - персональный состав;
 - постоянно действующий орган управления;
 - иной орган или лицо;
 - присутствие по своему местонахождению.
 8. **Уставный капитал:**
 - заявленный;
 - оплаченный.
 9. **Лица, связанные с анкетуемым лицом:**
 - выгодоприобретатели:
 - 1) наличие выгодоприобретателей;
 - 2) Ф. И. О., наименование выгодоприобретателей;
 - учредители:
 - 1) Ф. И. О., наименование выгодоприобретателей;
 - доля в уставном капитале;
 - лица, указанные в карточке или доверенности.
 10. **Уровень (степень) риска:**
 - обоснование уровня риска.

11. История анкеты:

- дата начала отношений с клиентом;
- дата заполнения (обновления) анкеты;
- Ф. И. О., должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом;
- Ф. И. О., должность сотрудника, открывшего первый счёт;
- Ф. И. О., должность сотрудника, утвердившего открытие счёта;
- Ф. И. О., должность сотрудника, заполнившего анкету;
- срок хранения анкеты.

Процесс идентификации клиента производится до установления деловых отношений или совершения сделок. Любые отношения могут быть установлены с клиентом только после завершения процедуры проверки представленных им документов и формирования его юридического дела, иных комплектов документов (досье). Порядок формирования юридического дела (досье) устанавливается соответствующими нормативными документами банка.

Процедура идентификации клиентов также включает в себя проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок, совершаемых в рамках таких отношений, для обеспечения того, чтобы совершаемые сделки соответствовали сведениям о клиенте, его деловой активности и осуществляемой экономической деятельности, её соответствию заявленной в учредительных документах, характеру рисков и источникам средств финансирования. Процедура идентификации проводится с учётом стоимости и целесообразности её проведения в зависимости от требований законодательства и требований регулирующих органов.

Структурные подразделения банка, ответственные за анкетирование и сбор документов клиентов, с целью обновления имеющихся сведений и документов периодически (в зависимости от уровня риска, присвоенного клиенту) должны направлять клиентам соответствующие запросы по установленной форме. Указанные запросы могут также направляться в случае наступления одного из следующих событий:

- заключения клиентом крупной сделки в соответствии с применяемым законодательством;
- изменений в законодательстве, результатом которых является необходимость внесения клиентом изменений в уставные (учредительные) документы;
- истечения срока действия полномочий исполнительных органов клиента или отдельных уполномоченных лиц;
- изменения банком стандартов политики «Знай своего клиента»;
- изменений в законодательстве по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- получения запросов банков-корреспондентов и банков, обслуживающих данного клиента;

- получения информации от третьих лиц (к которым относятся и общедоступные источники, кредитные бюро, отделения связи), требующей разъяснения и проверки.

Подчеркнём, что все сотрудники банка участвуют в системе ПОД/ФТ в соответствии с направлением деятельности, определённым должностной инструкцией и внутренними документами (правилами по ПОД/ФТ). В связи с этим каждый банк определяет перечень сотрудников, которые участвуют в процедуре идентификации, равно как и в актуализации данных.

Поэтому очень важна функциональная проверка на проведение идентификации, т. е. сотрудники бэк-офиса могут воспользоваться данными ОПЕРУ и повторно не идентифицировать. В связи с этим в банке должно быть программное решение в АБС банка, которое позволяет проверять идентификацию ранее.

4.2. Непрерывное изучение клиентов

С целью контроля и снижения рисков соответствующие структурные подразделения банка на постоянной основе отслеживают объёмы движения денежных средств и характер операции (экономический смысл) по счетам клиентов в целях выявления операций, выпадающих из обычного для данного клиента ряда операций по счёту.

Банк применяет обычно различные фильтры для классификации клиентов, в том числе в последние годы актуальны фильтры по размерам оборотов и платежам в банки, у которых впоследствии были отозваны лицензии Банком России. Данная фильтрация оформляется обычно отдельными регламентами банков в дополнение к правилам внутреннего контроля.

Объём операций отслеживания определяется с учётом рисков, включая резкое возрастание крупных операций ряда клиентов, что может вызвать неприемлемое возрастание регуляторного риска для банка. Порядок классификации клиентов (сегментации клиентской базы) с точки зрения рисков устанавливается в целом правилами внутреннего контроля и иными внутрибанковскими нормативными документами в рамках реализации настоящей политики.

В рамках контрольной процедуры в АБС банка, которая выгружает перечень клиентов, у которых приходит время для актуализации информации, идентификацию обычно осуществляют сотрудники фронт-линии.

Отметим, что клиент должен идентифицироваться в банке как минимум один раз, что достаточно, но не исключает повторные идентификации в других подразделениях, т. е., например, идентификацию в рамках РКО и идентификацию по вексельным сделкам. При этом все подразделения банка могут пользоваться данными только одной идентификации, проведённой только при принятии клиента на операционное обслуживание.

4.3. Представление сведений об операциях (сделках)

В случае выявления операций (сделок), вызывающих подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путём, и финансировании тер-

горизма, соответствующие структурные подразделения банка вправе запросить дополнительные сведения непосредственно у клиента, не раскрывая цели запроса, и при отсутствии сведений, удовлетворительно объясняющих характер и причины совершения операции (сделки), подготовить и направить сообщение об операции (сделке) в Росфинмониторинг.

Банк должен стремиться к максимальной идентификации клиентов банка, запрашивая все возможные документы для прояснения смысла совершаемых клиентами операций. Крайне необходимо постоянное формирование досье по операциям, в том числе и в электронном виде.

4.4. Выявление подозрительных операций

Окончательное решение о признании деятельности клиента сомнительной принимается службой финансового мониторинга (СФМ). Клиентские подразделения на различных этапах взаимоотношений с клиентом при наличии оснований (признаков сомнительности (нереальности) деятельности) информируют об этом СФМ. Так, подразделение безопасности даёт своё заключение при начале взаимоотношений с клиентом, ОПЕРУ — при анализе первичной документации от клиента, а также в случае, если платёж клиента явно вызовет подозрение, кредитное подразделение — аналогично (т. е. если заёмные средства собираются отправить с «непонятным назначением» платежа, информируют СФМ), и СФМ, анализируя всю имеющуюся информацию, даёт окончательное заключение, что делать с операцией (сделкой, клиентом) (например, отказать в заключении договора банковского счёта, проведении операции, инициировать запрос дополнительной информации от клиента).

Порядок взаимоотношений (взаимодействия) подразделений и их детальный регламент взаимодействия зависят от масштабов деятельности банка, внедрённой системы управления рисками и внутреннего контроля.

Банк России в последние годы требует от банков обращать внимание на платежи клиентов в банки с отзывными лицензиями.

При получении СФМ информации об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации:

- производится выборка платежей клиентов банка, осуществлявших платежи от 600 тыс. руб. и выше в пользу клиентов таких банков за последние три месяца до даты отзыва лицензии у кредитной организации;
- по выявленным клиентам проводится анализ соответствия проводимой хозяйственной деятельности, заявленной в учредительных документах;
- клиенту направляется запрос с просьбой представить бухгалтерскую отчётность на последнюю отчётную дату: баланс, отчёт о прибылях и убытках, налоговые декларации (НДС, налог на прибыль), документы, послужившие основанием для проведения расчётов (договоры, контракты), подтверждающие исполнение обязательств получателя пе-

ред плательщиком денежных средств (товаросопроводительные, складские документы, акты выполненных работ, оказанных услуг, актов передачи ценных бумаг, счетов-фактур) с последующим анализом представленных документов.

В случае выявления операций (сделок) с признаками, свидетельствующими о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма, принимается решение о необходимости направления сведений в уполномоченный орган.

В случае непредставления в течение 30 банковских дней запрашиваемых документов банк квалифицирует операции (сделки) клиента как подозрительные и направляет сообщение в уполномоченный орган: «Клиентом не представлена запрошенная информация».

Также банки уделяют пристальное внимание выдаче наличных денежных средств по чекам клиентам. Операции выдачи наличных денежных средств по чеку со счетов клиентов — юридических лиц либо индивидуальных предпринимателей обычно осуществляются банком при условии предоставления клиентами обосновывающих расходов наличных денежных средств документов.

В случае указания в чеке на получение наличных денежных средств кассовых символов:

- «46» — выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов;
- «53» — выдачи на другие цели при условии получения суммы, превышающей 300 000,00 руб.;
- «58» — выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей при условии получения суммы, превышающей 300 000,00 руб.;
- «60» — выдачи наличных на выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг.

Решение о выдаче наличных денежных средств принимается после проверки предоставленных документов и подтверждения обоснованности заявленных целей.

Также в зоне подозрительных операций находятся операции ломбардов с денежными средствами, что является идеальной платформой для легализации денежных средств, хотя это, конечно, не значит, что вся деятельность ломбардов должна быть подозрительной.

4.5. Недопущение транзитных операций

Данный вопрос стал крайне актуальным в свете письма Банка России от 31.12.14 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов». Согласно данному письму транзитные операции могут характеризоваться совокупностью (одновременным наличием) следующих признаков:

- зачисление денежных средств на счёт клиента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках РФ, с последующим их списанием;
- списание денежных средств со счёта производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления;

- проводятся регулярно (как правило, ежедневно);
- проводятся в течение длительного периода времени (как правило, не менее трёх месяцев);
- деятельность клиента, в рамках которой производятся зачисления денежных средств на счёт и списания денежных средств со счёта, не создаёт у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;
- с используемого для указанных операций счёта уплаты налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему РФ не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счёта.

Ключевыми параметрами минимальной налоговой нагрузки клиента являются:

- минимальная уплата НДФЛ за сотрудников, которым обычно является гендиректор и который очень часто в отпуске без сохранения заработной платы;
- стремление клиента предъявить весь НДС к вычету;
- клиент проводит многоэтапные повторяющиеся сделки, причём неоднократно даже в течение операционного дня банка, целью которых не является прибыльность, т. е. клиент официально работает чуть ли не в убыток.

Также необходимо заметить, что обычно деятельность транзитных компаний характеризуется тем, что все денежные средства отправляются в течение одного–двух дней дальше по так называемой схеме, когда весь объём поступлений предыдущего дня списывается вторым-третьим рейсом, а в четвёртый и далее рейсы приходят новые поступления. Или же, наоборот, в четвёртый-пятый происходят списания, а зачисления — первым рейсом.

В принципе, транзитность в таком случае типовая: все компании транзитного банка работают либо по первому, либо по второму варианту; эти варианты обычно не сочетаются, так как постановка управления носит системный характер.

Решение о признании операции сомнительной (по признаку транзитности) относится к компетенции СФМ, которая на регулярной основе (например, ежемесячно) осуществляет анализ операций клиентов. Существующие АБС банка позволяют отфильтровать клиентов, операции которых обладают признаками транзита. По результатам всей имеющейся в банке информации о клиенте СФМ принимает решение о признании (непризнании) операций клиента сомнительными.

5. Методика идентификации клиентов банка со «значительными» оборотами денежных средств по счетам и мероприятиям по предотвращению проведения ими сомнительных операций

Методика предусматривает мероприятия, проводимые банком в рамках ежеквартального мониторинга

движения и изменения объёмов денежных потоков по клиентским счетам в целях предотвращения проведения ими сомнительных операций. Ежеквартальный мониторинг обычно осуществляется по истечении двух месяцев с момента окончания очередного календарного квартала.

Мониторинг деятельности клиентов банка в рамках методики проводится обычно ежеквартально и включает следующие этапы:

- группировку клиентов по категориям в зависимости от величины дебетового оборота по расчётному счёту и выявление клиентов со «значительными» оборотами;
- анализ движения денежных средств (транзакций) по расчётным счетам клиентов со «значительными» оборотами и определение перечня документов, которые необходимо запросить у клиента с целью подтверждения и обоснования проводимых им операций;
- анализ представленных клиентом документов и выбор, в случае необходимости, мер воздействия.

Реализация методики осуществляется службой финансового мониторинга банка.

5.1. Группировка клиентов по категориям в зависимости от величины дебетового оборота по расчётному счёту. Выявление клиентов со «значительными» оборотами

Обычно не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчётным периодом, СФМ формирует оборотно-сальдовую ведомость за отчётный период по коду валюты 810 по следующим балансовым счетам:

- 40701,
- 40702,
- 40703,
- 40802.

В зависимости от величины дебетового оборота по расчётному счёту за отчётный период клиенты классифицируются (группируются) в одну из категорий А–G согласно таблице (разбивка может быть и другой, это одна из возможных сегментаций).

Категория	Величина дебетового оборота за отчётный период, руб.
A	Выше 50 000 000
B	От 40 000 000 до 50 000 000
C	От 30 000 000 до 40 000 000
D	От 20 000 000 до 30 000 000
E	От 10 000 000 до 20 000 000
F	От 1 000 000 до 10 000 000
G	Менее 1 000 000

На основании данных оборотно-сальдовой ведомости определяется показатель среднего оборота по счетам клиентов категории А. Показатель среднего оборота рассчитывается по формуле:

$$A = 1/n \sum a_i,$$

где a_i — величины дебетовых оборотов в рублях по сче-

там 40701, 40702, 40703, 40802 клиентов категории А; n — количество счетов клиентов категории А, участвующих в выборке.

Определение величины оборотов, попадающих в категорию «значительных», осуществляется по формуле:

$$A^* = A \times (1 + V),$$

где A — средний оборот по счетам клиентов, рассчитанный в соответствии с пунктом 2.3 настоящей методики; V — коэффициент вариации, характеризующий относительную меру отклонения измеренных значений от среднеарифметического.

Примечание

- Поскольку рассматриваемая выборка (категории клиентов) неоднородна, а измеряемые значения (величины дебетовых оборотов) характеризуются высоким уровнем изменчивости вариационного ряда, для определения величины A^* может использоваться пороговое значение коэффициента вариации V , равное 0,3;
- величина уровня 0,3 может пересматриваться с течением времени в зависимости от изменения однородности выборки.

В зависимости от того, в какую из категорий согласно таблице попадает показатель A^* , все клиенты данной категории (группы), а также все клиенты из групп с оборотами, превышающими значение A^* , попадают в категорию клиентов со «значительными» оборотами, и их транзакции подлежат дальнейшему анализу.

На основании произведённых расчётов СФМ формирует перечень клиентов со «значительными» оборотами для проведения дальнейшего анализа (мониторинга).

5.2. Мониторинг операций клиентов со «значительными» оборотами. Определение перечня документов, которые необходимо запросить у клиента с целью подтверждения и обоснования проводимых им операций

С целью осуществления мониторинга операций клиентов со «значительными» оборотами СФМ анализирует информацию о движении денежных средств по расчётному счёту каждого:

- все платежи клиента за анализируемый период разбиваются на следующие группы:
 - 1) исходящие платежи;
 - 2) исходящие платежи (внутренние);
 - 3) входящие платежи;
 - 4) входящие платежи (внутренние);
- внутри каждой группы платежей осуществляется выборка по контрагентам, которая детализируется по дате совершения операции;
- вычисляется суммарный оборот по каждой из групп платежей, имеющийся у клиента с каждым его контрагентом;

- полученные данные в зависимости от суммы оборотов с каждым контрагентом сортируются от большей величины оборота к меньшей.

Аналізу подлежат операции клиента с теми контрагентами, суммарные обороты по которым имеют величину не менее 50% от общего дебетового или кредитового оборота клиента, в зависимости от выбранной группы платежей.

Примечание

Операции клиента, осуществляемые с банком или иной кредитной организацией, не попадают в сферу анализа.

Операции клиента с тем или иным контрагентом, объём которых составляет менее 50% от общего дебетового или кредитового оборота по счёту, могут быть подвергнуты анализу в случаях:

- если операции не соответствуют характеру (основному виду) деятельности клиента;
- по усмотрению ответственного сотрудника;
- величина уровня оборотов в 50% может пересматриваться с течением времени.

Далее СФМ составляет и направляет в адрес клиента письменный запрос, содержащий перечень документов, необходимый к представлению в банк с целью подтверждения обоснованности совершаемых операций.

Запрос может включать в себя требование представления следующих документов:

- копии договоров и иных сопроводительных документов (товарно-транспортные, складские и другие документы), на основании которых осуществлялась оплата товаров (работ, услуг);
- копии документов, подтверждающих исполнение обязательств перед плательщиком (получателем);
- сведения, позволяющие осуществить идентификацию контрагентов клиента;
- бухгалтерские балансы и налоговые декларации по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость с отметкой налоговых органов о получении за две последние отчётные даты;
- письмо клиента или иной надлежащим образом оформленный документ, содержащий разъяснения экономического смысла и характера проводимых им операций;
- иные документы (лицензии, справки и т. д.), позволяющие банку сформировать мнение о деятельности клиента.

Объём запрашиваемых у клиента документов может изменяться с учётом следующих факторов:

- наличия в банке в досье клиента документов, представленных ранее в процессе осуществления текущего контроля операций;
- наличия в банке на данного клиента досье заёмщика или досье контрагента;
- наличия отчёта о выездной проверке, осуществляемой отделом развития клиентской сети с целью проверки фактического местонахождения клиента;
- высокого значения показателя внутренней корпоративной клиентской активности — отношения ко-

- личества (объёма) внутренних транзакций клиента к его внешним операциям;
- отношения величины уставного капитала клиента к величине его оборотов по счёту;
- отношения величины оборотов клиента к среднему остатку по его счёту;
- произведённой банком на момент направления запроса оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;
- других факторов, способных тем или иным образом повлиять на оценку деятельности клиента.

5.3. Анализ представленных клиентом документов. Выбор мер воздействия

По факту предоставления клиентом документов в соответствии с направленным запросом СФМ оценивает:

- полноту и форму запрошенных документов;
- соответствие проведённых клиентом операций представленным документам и их обоснованность.

Примечание

В необходимых случаях, в частности при представлении бухгалтерской и налоговой отчётности, СФМ может привлекать для их анализа сотрудников других структурных подразделений банка.

В случаях если возникают сложности при проверке документов, представленных клиентом, клиентом допускаются неоправданные задержки в представлении документов и информации, после изучения представленных документов остаются сомнения в обоснованности проведённых клиентом операций с каким-либо из контрагентов, СФМ направляет в уполномоченный орган сообщения по коду 6001 о проведении клиентом необычных операций.

Сообщения в уполномоченный орган направляются на каждую последнюю по дате совершения операцию клиента за анализируемый период с отдельным контрагентом по однотипной группе товаров (работ, услуг). При этом в сообщении включается информация об общем объёме платежей (поступлений) с данным контрагентом по данной категории товаров (работ, услуг) за анализируемый период.

Примечание

В случае направления сообщения в уполномоченный орган должен быть пересмотрен уровень риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, если до этого он характеризовался как низкий.

В случае непредставления клиентом запрашиваемых документов или в случае их представления не в полном объёме СФМ может принять следующие меры воздействия по отношению к данному клиенту:

- включить клиента в план проведения выездных проверок, составляемый и утверждаемый ежемесячно;

- направить письмо в адрес клиента с просьбой прекратить проведение операций, которые могут попадать в разряд сомнительных, и с целью исключения риска в отношении банка быть втянутым недобросовестными клиентами в проведение сомнительных операций;
- направить в адрес руководства банка служебную записку с просьбой рассмотреть возможность:
- повысить тариф комиссионного вознаграждения по расчётно-кассовому обслуживанию клиента;
- приостановить участие клиента в совершении электронных расчётов с использованием системы «Клиент-банк»;
- направить клиенту письмо с просьбой прекратить операции и закрыть ведущиеся в банке счета;
- осуществить отказ в проведении некоторых операций, которые могут попадать в разряд сомнительных.

6. Взаимодействие службы управления рисками с подразделениями банка

6.1. Взаимодействие со службой внутреннего аудита (СВА)

Вопросы проверки соблюдения стандартов политики ЗСК включаются в планы проверок. СВА использует базу данных в целях выявления и оценки репутационного и правового рисков, связанных с клиентской базой. СВА проверяет, правильно ли определена достоверность сведений при идентификации клиентов и проведены ли все необходимые процедуры в таком случае.

СУР с различной периодичностью предоставляет информацию (отчёты, аналитические записки) в СВА об осуществляемых мероприятиях в рамках политики. Такая информация не должна быть формальностью, а определена носить системный и предметный характер мероприятий. Речь идёт о необходимом элементе управленческой отчётности в составе регламента взаимодействия служб внутреннего контроля банка.

6.2. Взаимодействие с юридическим отделом (ЮО)

СУР постоянно взаимодействует с ЮО по вопросам обеспечения соответствия внешней и внутренней документации банка действующему законодательству, требованиям регулирующих органов. ЮО является необходимым звеном в процессе согласования документов для снижения репутационного и правового рисков.

Задачей СУР является мониторинг российского законодательства, требований и указаний регулирующих органов, банковской практики в части стандартов политики ЗСК, а также в части законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. ЮО согласовывает внутренние документы СУР в части соблюдения норм действующего законодательства, направляет информацию с целью формирования базы данных по репутационному и правовому рискам, связанным с клиентской базой.

6.3. Взаимодействие со службой финансового мониторинга

Служба финансового мониторинга:

- организует работы по идентификации и изучению клиентов банка и их выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- организует и проводит работы по обучению сотрудников СУР по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Информация, полученная в процессе идентификации и изучения клиентов и выгодоприобретателей, а также сведения о подозрительных операциях клиентов и операциях, подлежащих обязательному контролю, направляются в СУР для формирования базы данных по правовому и репутационному рискам, связанным с клиентской базой.

6.4. Взаимодействие с другими структурными подразделениями банка

СУР разрабатывает методические рекомендации по применению стандартов и принципов политики ЗСК, участвует в разработке и согласовании регламентов взаимодействия подразделений по её реализации, организует тренинги и семинары по применению принципов политики. Структурные подразделения на-

правляют в УК информацию с целью формирования базы данных по правовому риску и риску потери деловой репутации, связанным с клиентской базой.

6.5. Обучение

СУР совместно с СФМ должна организовывать обучение сотрудников соответствующих структурных подразделений и проводить его не реже одного раза в год. Программа обучения включает в себя:

- ознакомление сотрудников с принципами и стандартами политики ЗСК;
- подготовку методических материалов;
- организацию и проведение практических занятий по реализации политики.

В заключение

В настоящее время идёт переход отношения к политике «Знай своего клиента» как системы снижения всех рисков к интегральному снижению прежде всего регуляторного риска как риска применения надзорных мер со стороны Банка России.

Происходит переосмысление такого отношения и в новых экономических условиях. Банки всё больше уделяют внимание отработке процедур взаимодействия подразделений в рамках различных бизнес-процессов.

(Опубликовано за счёт средств автора)

информация

Как предприятия выбирают банк для обслуживания

При поиске предприятиями банка с оптимальными условиями обслуживания наиболее предпочтительными источниками информации, необходимой для принятия решений, оказываются личные посещения офисов, интернет-сайты банков, а также рекомендации коллег: на эти источники ориентируются от 33 до 45% опрошенных представителей бизнеса. Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса, проведённого Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) среди руководящих сотрудников предприятий в начале 2015 года.

Личная консультация в офисе банка оказалась более предпочтительной для представителей микро- и малого бизнеса, нежели для средних предприятий (44, 42 и 34% соответственно). Также подобный способ выбора банка чаще используют представители предприятий с солидным опытом работы на рынке — более 15 лет. Относительно молодые предприятия (ос-

нованные в 2001 году и позже) отличаются более инновационным подходом к поиску информации о банках: их сотрудники чаще остальных используют дистанционные формы коммуникации (интернет-сайты, рейтинги банков в интернете и телефонные контакты). Предпочтение этих каналов также является более характерным для представителей среднего бизнеса, пятая часть которых ориентируется на позиции банков в рейтингах печатных или интернет-изданий.

Для представителей крупного бизнеса одинаково характерными являются две стратегии получения информации: личные консультации и получение рекомендаций от коллег и партнёров (по 43%).

Кроме того, по данным опроса НАФИ, помимо 1% валютных ипотечных заёмщиков, 13% россиян хорошо осведомлены о трудностях выплат таких кредитов, каждый второй опрошенный что-то об этом слышал, более трети россиян не в курсе данного вопроса. В основном опрошенные узнали об этой проблеме из

телевизионных репортажей (83% отметили федеральные телеканалы, 26% — региональные). Каждый четвёртый респондент сталкивался с данной темой в интернете (20%) или узнавал от друзей (18%).

Инициативу, предполагающую перевод валютных ипотечных кредитов в рублёвые по льготному курсу, наши сограждане в целом одобряют (76%). Среди ипотечных заёмщиков доля сторонников этого законопроекта составляет 88%. Каждый десятый респондент не поддерживает подобную меру, считая её несправедливой по отношению к налогоплательщикам и другим заёмщикам.

Большинство опрошенных выступают за предложение о запрете на кредитование граждан в иностранной валюте (71%), руководствуясь утверждением, что все денежные операции в России должны быть только в рублях. Также респонденты отмечают, что возможный запрет поможет предотвратить в будущем подобные ситуации.

Татьяна НЕФЕДОВА

Счета физических лиц за рубежом: усиление госконтроля

С 1 января 2015 года вступили в силу поправки, не привлекающие внимание формулировкой «в части 7 Федерального закона № 173-ФЗ слова „физических лиц — резидентов“ исключить», которые вносят существенные изменения для физических лиц, имеющих счета за границей. Указанное изменение было внесено в статью 12 Федерального закона от 10.12.03 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — закон № 173-ФЗ) ещё в июле 2014 года и прошло совершенно незаметно.

С 2015 года все физические лица — резиденты будут обязаны представлять в налоговые органы по месту своего учёта отчёты о движении средств по счетам (вкладам) в зарубежных банках и подтверждающие банковские документы. Данные изменения внесены Федеральным законом № 218-ФЗ от 21.07.14 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — закон № 218-ФЗ). До 1 января 2015 года такая обязанность была предусмотрена для юридических лиц и для индивидуальных предпринимателей, у которых открыты счета (вклады) в зарубежных банках для осуществления предпринимательской деятельности. Для ИП обязанность по представлению отчётов не закреплена в законе № 173-ФЗ, но даны разъяснения контролирующих органов (в частности, см. письмо ФНС России от 11.05.12 № АС-4-2/7654).

Поэтому изменение затронет только тех физических лиц — резидентов, которые открывают в иностранных банках счета (вклады) в личных целях и не используют такие счета для предпринимательской деятельности. Указанный отчёт должен будет представляться в налоговые органы независимо от того, осуществлялось движение средств по счёту (вкладу) или нет. Порядок представления отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ устанавливается Правительством РФ по согласованию с Банком России.

Порядок представления отчётов

На сегодняшний момент порядок представления отчётов (отчётности) закреплён только для юридических лиц в постановлении Правительства РФ от 28.12.05 № 819 «Об утверждении правил представления резидентами налоговым органам отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации» (далее — постановление № 819).

Выдержка из постановления № 819

«...П. 1 Правил — „Настоящие Правила устанавливают порядок представления резидентами (за исключением физических лиц — резидентов, дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях) налоговым органам по месту своего учёта (далее — налоговый орган) отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации (далее — отчёты)“».

Установленная форма отчёта представлена в приложении к правилам постановления № 819, её содержание, оформление тоже предусмотрены только для юридических лиц. В частности, форма содержит заголовок:

- основной государственный регистрационный номер (ОГРНИП ИП);
- дата внесения записи в ЕГРЮЛ;
- вид деятельности (по ОКДП/ОКВЭД);
- организационно-правовая форма;
- КПП и др. данные (форма приведена в приложении).

В постановлении № 819 закреплено, что отчёт в двух экземплярах и подтверждающие банковские документы по состоянию на последнюю календарную дату отчётного квартала необходимо представлять в течение 30 дней по окончании каждого квартала. Таким образом, первый в 2015 году отчёт нужно будет сдать в период с 1 по 30 апреля 2015 года. К отчёту необходимо приложить банковские документы — банковские выписки или иные документы, выданные банком в соответствии с законодательством государства, в котором зарегистрирован банк. При этом обратите внимание, что по каждому зарубежному счёту и вкладу нужно будет представлять отдельный отчёт в двух экземплярах (п. 4 правил постановления № 819). Кроме того, все документы придётся перевести на русский язык и заверить этот перевод у нотариуса. Да и сами банковские документы надо представлять в виде нотариально заверенных копий (п. 7 правил постановления № 819).

Несмотря на то что правила по представлению отчётов о движении средств по счетам, открытым за рубежом, разработаны и действуют только для юриди-

ческих лиц, игнорировать их не стоит, так как устранение данного законодательного «пробела» зависит только от распространения данных правил на физических лиц и возможно, что в ближайшее время появятся разъяснения контролирующих органов.

Резидентство

Новые требования о представлении отчётов распространяются только на физических лиц — *резидентов*. И это весьма важно, так как нерезиденты от этой обязанности освобождены.

Выдержка из закона № 173-ФЗ

«...П. 7 — „резиденты, за исключением дипломатических представительств, консульских учреждений РФ и иных официальных представительств РФ, находящихся за пределами территории РФ, а также постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных организациях, представляют налоговым органам по месту своего учёта отчёты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами в порядке, устанавливаемом Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ“».

При этом понятия «налоговый резидент» и «резидент» в целях применения положений валютного законодательства не совпадают. Напомним, что для целей налогового законодательства (глава 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц») налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. ФНС России в письме от 03.09.14 № ОА-3-17/2962 «О возможности выплаты заработной платы нерезидентам в рублях» сообщает, что в целях налогообложения понятие «резидент» применяется в специальном значении (п. 1 ст. 11, п. 2 ст. 207 НК РФ). Налоговый резидент — исключительно физическое лицо. Для целей валютного контроля понятие «резидент» определяется иначе, причём к валютным резидентам относятся как физические, так и юридические лица, и даже Российская Федерация. Кроме того, валютное законодательство предусматривает термин «нерезидент».

Резидентство в части валютного законодательства закреплено в подпункте 6 пункта 1 статьи 1 закона № 173-ФЗ. Физические лица — граждане РФ *не являются резидентами*, если:

- постоянно проживают в иностранном государстве не менее одного года (в том числе имеющие выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство) или
- временно пребывают в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года.

Таким образом, физическое лицо — гражданин РФ, имеющее статус постоянно проживающего за рубежом и без перерывов обладающее им более года, становится нерезидентом. Однако ни валютное законодательство, ни ФНС России (письмо от 03.09.14 № ОА-3-17/2962), ни правоприменительная практика не дают чёткого определения годичного срока. То есть должно ли физическое лицо постоянно проживать в иностранном государстве в течение календарного года (с 1 января по 31 декабря) или могут быть учтены любые 12 месяцев подряд? Прерывается ли постоянное проживание, если физическое лицо на несколько дней приезжало в Россию? И так далее.

МИД России в письме от 11.09.12 № 7695/дэс разъясняет следующее: правовой статус гражданина РФ, постоянно проживающего в иностранном государстве, должен определяться в соответствии с законодательством этого иностранного государства, поскольку в действующем российском законодательстве данное понятие не раскрывается. В этой связи в силу чрезвычайного разнообразия существующих в различных странах законов и правил, регулирующих правовое положение иностранных граждан, говорить о каком-либо обобщённом перечне документов, которыми может подтверждаться постоянное проживание (временное пребывание) гражданина России за рубежом, не представляется возможным. Данные документы, равно как и требования к их оформлению, устанавливаются законодательством каждого конкретного иностранного государства.

В законе № 173-ФЗ также указано, что к нерезидентам относятся физические лица РФ, имеющие выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство. Чтобы получить такой документ, постоянное проживание в некоторых иностранных государствах не менее одного года при определённых обстоятельствах не требуется.

Таким образом, на сегодняшний момент при определении резидентства для целей валютного контроля ввиду неурегулированности данного вопроса, скорее всего, будут отталкиваться от «формального» признака — есть вид на жительство или нет (или наличие рабочей (учебной) визы со сроком действия не менее одного года).

Ввиду изменения статуса Крыма и Севастополя Банк России в письме от 07.08.14 № 12-1-4/1871 «О применении валютного законодательства» сообщил, что требования части 7 статьи 12 закона № 173-ФЗ в отношении счетов резидентов в банках, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и города Севастополя, не применяются. То есть если у физического лица — резидента счёт открыт в банке, расположенном в Крыму или Севастополе, представлять отчёт о движении денежных средств в налоговые органы не требуется.

Дополнительно обратим внимание, что как до, так и после внесённых изменений *резиденты* обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учёта об открытии (закрытии) счетов за рубежом не позднее

одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов).

Нужно ли представлять отчёт о движении денежных средств в налоговые органы, если статус «валютного резидентства» у физического лица изменился и если счёт в банке за пределами РФ открыт в период, когда физлицо являлось резидентом по валютному законодательству, а в последующем статус резидентства изменился? Рассмотрим на примере.

Пример

Физическое лицо в соответствии с законом № 173-ФЗ, являясь в 2013 году резидентом РФ, уведомило налоговые органы об открытии счёта в зарубежном банке. В июле 2013 года физлицо уехало жить в Италию и получило вид на жительство (т. е. уже более года проживает в Италии). С 01.01.15 физические лица обязаны представлять в налоговые органы данные о движении средств по счетам (вкладам) в зарубежных банках и подтверждающие банковские документы. Нужно ли физлицу, которое имеет вид на жительство в иностранном государстве и проживает более года за рубежом, в 2015 году представлять отчёты по счёту, открытому в иностранном банке, так как в 2013 году было подано уведомление в налоговые органы о наличии открытого счёта?

Изменения в части представления отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ вступают в силу 01.01.15 и обратной силы не имеют. Физическое лицо проживает в Италии более года и имеет вид на жительство, следовательно, оно признаётся «валютным нерезидентом» даже несмотря на то, что ранее (в 2013 году) уведомило налоговый орган об открытии данного счёта. Однако статус нерезидента автоматически не аннулирует уведомление, которое было представлено в 2013 году (т. е. физлицо уведомило налоговые органы об открытии счёта за рубежом в тот период, когда признавалось резидентом для целей валютного законодательства). Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» не предусматривает возможность и порядок возврата или ликвидации уведомления в случае изменения статуса резидентства. В нём указано, что уведомление подаётся только в трёх случаях:

- открытия счёта;
- закрытия счёта;
- изменение реквизитов счёта.

Таким образом, изменение статуса «валютного резидентства» не влияет на уже поданное уведомление. Таким образом, можно сделать вывод:

- физлицо, имеющее вид на жительство и проживающее более года за пределами РФ, не признаётся резидентом в части валютного законодательства и не должно представлять отчёт о движении денежных средств по счетам, открытым за границей (в том числе по счетам, открытым в период, когда физлицо признавалось резидентом по закону № 173-ФЗ);
- уведомление, поданное в налоговый орган об открытии счёта в банке за пределами РФ, продолжа-

ет «действовать» (так как было подано в период, когда физлицо обязано было представить данную информацию в контролирующие органы). Избежать данной законодательно не урегулированной ситуации можно путём закрытия счёта, представления в налоговую службу информации об этом и затем открытия нового счёта.

Санкции

За непредставление отчёта или представление его с нарушением указанных сроков для физлиц-резидентов специальная административная ответственность на сегодняшний момент не установлена. Штрафные санкции предусмотрены только для организаций (ч. 6.1–6.3 ст. 15.25 КоАП РФ). Законодатель планирует исправить данный пробел. Разработан проект федерального закона «О внесении изменений в статью 15.25 КоАП РФ» (подготовлен Минфином России), где предусмотрено внесение изменений в части 6.1–6.3 статьи 15.25 КоАП РФ путём добавления граждан и соответственно санкций для физлиц. Законопроект предусматривает отложенный срок вступления в силу изменений (по установлению штрафных санкций) — с 1 января 2016 года. Такая отсрочка вступления в силу необходима для внесения соответствующих изменений в постановление № 819, которое устанавливает сроки и формы представления физическими лицами — резидентами отчётности¹.

Нельзя исключать, что изменения также могут быть внесены и в УК РФ.

Контролируемые иностранные компании

Ранее исключить валютные риски можно было путём открытия персональных счетов физлиц, открывая их не на физическое лицо, а на иностранную компанию. Но ввиду внесённых изменений, направленных на деофшоризацию, открытие счетов на имя компаний или различных структур (включая трасты и фонды), раскрытие информации также потребуются, но уже не в рамках закона № 173-ФЗ, а в рамках НК РФ и закреплённых правил о контролируемых иностранных компаниях².

Контролирующим лицом признаётся физлицо — налоговый резидент РФ (налоговый резидент в данном случае определяется по правилам НК РФ), если до 01.01.16 доля прямого и (или) косвенного участия лица в организации совместно со своим супругом и (или) несовершеннолетними детьми, а также иными лицами составляет более 50% (после 01.01.16, если доля участия более 25%). При этом контролирующим лицом также является физлицо, которое осуществляет контроль (несмотря на то что могут не выполняться условия по доле владения, например, даже если доля

¹ С проектом документа можно ознакомиться на <http://regulation.gov.ru> или <http://client.consultant.ru/A451A115F4710D63794A03C0F1E2B0EB/doc>

² См. более подробно в статье Т. Нефедовой «Деофшоризация: изменения в налогообложении» в «Б&Б» № 2, 3 за 2015 г.

**Форма отчета о движении средств по счету (вкладу)
в банке за пределами территории Российской Федерации**

КВАРТАЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
СРЕДСТВ ПО СЧЕТУ
(ВКЛАДУ) В БАНКЕ
ЗА ПРЕДЕЛАМИ ТЕРРИТОРИИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

За период с
(день) (месяц) (год)
по
(день) (месяц) (год)

Представляется в _____ №
(наименование налогового органа по месту учета резидента)

Адрес налогового органа по месту
учета резидента

Резидент
Полное наименование резидента
(латинскими буквами)

Основной государственный
регистрационный номер/ОГРНИП
индивидуального
предпринимателя

Дата внесения записи в Единый
государственный реестр
юридических лиц/индивидуальных
предпринимателей
(день) (месяц) (год)

Вид деятельности
(по ОКДП/ОКВЭД)

Организационно-правовая форма/
форма собственности
(по ОКОПФ/ОКФС)

ИНН/КПП

Местонахождение

(почтовый индекс, субъект Российской Федерации, район, город,
населенный пункт, улица (проспект, переулок и т.д.), номер дома
(владение), корпус (строение), офис)

владения составляет 5%). Если на иностранной компании, контролируемой физлицом — налоговым резидентом РФ, формируется прибыль и с указанной прибыли не выплачиваются дивиденды, то прибыль указанной иностранной компании включается в налогооблагаемую базу физлица и подлежит налогообложению в России с уплатой в российский бюджет налога на доходы физических лиц.

Дополнительные изменения, внесённые в закон № 173-ФЗ

Дополнительно к суммам, которые могут быть зачислены на счета (во вклады) физлиц-резидентов, открытые за пределами РФ, согласно внесённым изменениям в законодательство о валютном регулировании среди прочего также предусмотрены:

- суммы процентов на остаток средств на таких счетах (во вкладах);
- денежные средства в виде минимального взноса, требуемого правилами соответствующего банка при открытии счёта (вклада);
- наличные денежные средства, вносимые на счёт (во вклад);
- денежные средства, полученные в результате совершения конверсионных операций за счёт средств, зачисленных на такие счета (во вклады);
- денежные средства, выплачиваемые в виде заработной платы и иных выплат, связанных с выполнением

физическими лицами — резидентами за пределами РФ своих трудовых обязанностей по трудовым договорам (контрактам), заключённым ими с нерезидентами;

- денежные средства, выплачиваемые в соответствии с решениями судов иностранных государств, за исключением решений международного коммерческого арбитража;
- денежные средства в виде страховых выплат, осуществляемых страховщиками-нерезидентами.

При этом необходимо отметить, что если зарубежный счёт открыт физлицом-резидентом в странах — участницах ОЭСР (ФАТФ) (например, в Швейцарии, Люксембурге, Великобритании и США, однако не на Кипре или в Латвии), то на такой счёт помимо всего вышеуказанного могут быть зачислены:

- суммы доходов от сдачи в аренду (субаренду) нерезидентам расположенного за рубежом недвижимого и иного имущества физического лица — резидента;
- суммы, выплачиваемые нерезидентами в виде грантов;
- суммы, выплачиваемые в виде накопленного процентного (купонного) дохода по условиям выпуска принадлежащих физическому лицу — резиденту внешних ценных бумаг, иных доходов по внешним ценным бумагам (дивиденды, выплаты по облигациям, векселям, выплаты при уменьшении уставного капитала эмитента внешней ценной бумаги).

вернуться
к началу статьи

информация

Виды производных финансовых инструментов

Банк России Указанием от 16.02.15 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2015 года, регистрационный № 36575) устанавливает следующие виды производных финансовых инструментов (ПФИ): опционный договор, фьючерсный договор, форвардный договор, своп-договор.

При этом в качестве своп-договора указан квалифицирован также договор, предусматривающий обязанность стороны или сторон периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, являющегося кредитным событием (кредитный дефолтный своп — Credit Default Swap, CDS). Вместе с тем кредитные события определены в указании путём расширения перечня обстоятельств, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов. Кроме того, установлено, что договор, яв-

ляющийся производным финансовым инструментом, содержащий условия нескольких видов ПФИ, предусмотренных указанием, представляет собой смешанный договор. Со дня вступления в силу указания приказ ФСФР России от 04.03.10 № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов» применяться не будет.

Снижены штрафы за валютные нарушения

Федеральным законом от 30.03.15 № 60-ФЗ уточнены отдельные положения КоАП РФ о нарушениях в сфере валютного законодательства. Кодекс предусматривает ответственность за несоблюдение порядка представления форм учёта и отчётности по валютным операциям (ВО), отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами России с подтверждающими банковскими документами, нарушение правил подачи подтверждающих документов и информации при ВО, оформления пас-

портов сделок либо сроков хранения учётных и отчётных документов по ВО, подтверждающих документов и сведений при ВО или паспортов сделок.

Ранее за повторное совершение перечисленных выше действий (бездействие) налагался штраф: на должностных лиц — от 30 до 40 тыс. руб., на организации — от 400 до 600 тыс. руб. Теперь указанные размеры штрафов сохраняются только за повторное несоблюдение порядка представления отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами РФ с подтверждающими банковскими документами.

За повторное совершение прочих названных нарушений размер штрафа снижен. Для должностных лиц он составляет от 12 до 15 тыс. руб., для организаций — от 120 до 150 тыс. руб.

Кроме того, теперь рассматривать дела об административных правонарушениях от имени федерального органа валютного контроля также могут руководители его структурных подразделений и их заместители.

вернуться
к содержанию

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Прозрачность центрального банка и его монетарной политики

Во всём мире, можно сказать, идёт глобальная реформа институтов финансового регулирования. Реорганизация органов надзора прошла в последние годы в США, Франции, Швеции, Германии, Бельгии, Великобритании, Ирландии и других странах. Несмотря на то что пока их последствия представляются далеко не очевидными, никто не может отрицать, что происходит смена институциональной парадигмы финансового регулирования.

Вопрос прозрачности ЦБ и всей банковской системы встал наиболее остро после того, как Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) выпустил «Принципы усиления корпоративного управления», предприняв попытку устранить бреши в корпоративном управлении банков, обнаружившиеся в ходе последнего финансового кризиса.

Наконец, центробанк должен многое сделать для прояснения своей позиции по вопросу стимулирования падающей экономики.

Прозрачность центральных банков

На протяжении большей части XX столетия сокрытие сведений о деятельности денежных властей считалось нормой. До 1989 года, когда Резервный банк Новой Зеландии создал первый мировой прецедент максимальной информационной открытости, все центральные банки тщательно оберегали свою секретность.

Доводы против прозрачности обоснованы, когда конечной целью денежной политики является экономический рост или занятость, так как достижение максимально возможного ВВП и занятости ввиду краткосрочного влияния центробанка на обе переменные заставляет его поощрять неожиданную инфляцию. С её помощью власти могут подстёгивать экономический рост на непродолжительном отрезке времени, пока он не будет съеден инфляцией, поэтому ЦБ не заинтересован в обнародовании своих действий, иначе он будет не в состоянии спровоцировать неожиданную инфляцию.

В то же время прозрачность позволяет ЦБ управлять рыночными ожиданиями. В идеале регулятор должен предоставлять настолько полную информацию о внешней среде, включая прогнозы, что у экономических агентов не будет стимулов самостоятельного изучения рынка. В результате можно будет наблюдать повышение эффективности рынка на макроуровне (за счёт минимизации рисков), которое будет основано на доверии со стороны общества.

В настоящее время по степени прозрачности денежно-кредитной политики лидируют Западная Европа и Океания, а самыми закрытыми являются Южная Азия и Северная Африка. Наиболее прозрачны Резервный банк Новой Зеландии, шведский Риксбанк и Банк Англии. Банк России находится в нижней части списка, в компании ЦБ африканских стран, некоторым даже в этом смысле уступая.

Нормативно-правовые требования к раскрытию информации Банком России с точки зрения международных норм невысоки. Законодательство¹ предусматривает всего пять форм подотчётности перед Госдумой РФ и раскрытия информации о его деятельности, которые позволяют не раскрывать полностью те направления деятельности, которые касаются процесса принятия решений. С недавнего времени Банк России начал сопровождать комментариями свои решения по поводу изменения процентных ставок, но они слишком кратки и несодержательны.

В периоды нестабильности денежные власти ограничиваются лишь брифингами, собрания совета директоров остаются засекреченными. С рынком Банк России предпочитает общаться письменно через отчёты и публикации или в рамках официальных слушаний в Госдуме РФ. Информационная политика ориентирована только на профессиональную аудиторию, что противоречит одному из принципов прозрачности — раскрытию информации всем заинтересованным сторонам в доступной форме. В общей сложности Банк России использует менее половины из возможных инструментов информационной политики и в этом плане значительно уступает зарубежным странам.

Базельские принципы прозрачности и российская практика

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision), созданного при Банке международных расчётов, прозрачность (прозрачность) имеет принципиальное значение для прочного и эффективного корпоративного управления, поскольку органам надзора, акционерам и участникам рынка трудно обеспечить эффективный мониторинг и должный уровень подотчётности совета директоров и менеджмента в условиях её отсутствия. За последнее

¹ Федеральный закон от 10.07.01 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

десятилетие рекомендации БКБН по усилению прозрачности и раскрытию банковской информации постоянно уточнялись и дополнялись в связи с изменениями ситуации на глобальном финансовом рынке, быстрым развитием финансовых инноваций и секьюритизации, появлением новых сложных структурированных финансовых инструментов. Вместе с тем требования к раскрытию информации зачастую отставали от динамики финансовых рынков, что явилось одной из причин последнего финансового кризиса.

Базельские документы определяют прозрачность как распространение надёжной и актуальной информации, дающее возможность её пользователям верно оценить ситуацию и финансовые результаты деятельности банка, структуру его рисков и методы управления ими. БКБН рекомендует банкам в рамках их финансовых коммуникаций (регулярных или нет) предоставлять актуальную информацию по следующим главным областям:

- финансовые результаты (рентабельность и изменения объёма прибыли во времени, распределение деятельности банка по секторам и географическим зонам), позволяющие оценить эволюцию финансового положения и способность оплачивать вклады и другие требования;
- финансовое положение (данные о собственном капитале, платёжеспособности и ликвидности, об активах и пассивах банка, его обязательствах и акционерном капитале (по типам ценных бумаг и источникам средств) как на данный момент, так и в форме средних показателей за определённый период), позволяющее оценить платёжеспособность банка;
- стратегии и способы управления рисками (данные об используемых моделях внутренней оценки рисков и способах их проверки, о моделировании «кризисных ситуаций», механизмах смягчения рисков, о лимитах кредитных, рыночных и других рисков);
- чувствительность к рискам (кредитным, рыночным, ликвидным, операционным, юридическим и др., включая сведения о структуре (профиле) рисков, связанных с балансовыми и забалансовыми операциями, о чувствительности потенциальных доходов банка к изменению рыночных условий), позволяющие оценить объём, календарь и надёжность будущих потоков наличности²;
- основные данные о деятельности и управлении банков, в том числе результаты анализа конкурентных позиций банка на рынке, его достижений в реализации поставленных стратегических целей, оценки его потенциала.

Конкретное содержание информации должно быть увязано с размером и природой деятельности банка. В отдельных случаях орган надзора может потребовать у банка более детальной информации, выходящей за пределы названных шести областей.

² Традиционно банки предоставляют информацию о кредитных (в основном процентном и валютном) и рыночных рисках, а также данные о бухгалтерском учёте, принципы и способы которого могут различаться не только по странам, но и по банкам одной и той же страны.

Кроме того, БКБН настоятельно рекомендует раскрывать данные:

- об уровне и структуре капитала и об использовании гибридных инструментов;
- о типах использованных внутренних моделей и их параметрах, о процедурах стресс-тестирования и разработке различных сценариев;
- об использовании внутренних и внешних рейтингов в процессе распределения своих капиталов;
- о типах используемых моделей для измерения, оценки и покрытия кредитных рисков;
- о типах секьюритизированных активов, о стратегии и целях подобной политики банка и о способах бухгалтерского учёта соответствующих операций;
- об использовании кредитных деривативов для снижения или передачи кредитных рисков, а также для других целей;
- о влиянии географической структуры и диверсификации деятельности на уровень концентрации рисков;
- о проводимой политике в области бухгалтерского учёта;
- обо всех других рисках, включая ликвидный и операционный риски.

Раскрытие этих данных должно способствовать созданию благоприятной среды, в условиях которой участники рынка получают свободный доступ к информации о специфических рисках кредитной организации.

С прозрачностью банков может быть связан и ряд отрицательных моментов, таких как риск дестабилизации банка при первом раскрытии информации из-за возможного изъятия вкладов, усиления волатильности курсов их акций и т. д. Однако это не снижает необходимости раскрытия банковской информации, так как со временем преимущества этого процесса намного превысят связанные с ними некоторые негативные эффекты.

Международные агентства не раз указывали на низкий уровень публичного раскрытия информации российскими банками, особенно по сравнению с уровнем раскрытия информации аналогичными иностранными банками и крупнейшими российскими нефинансовыми компаниями. Весьма неэффективная в настоящий момент практика раскрытия информации российскими банками оказывает негативное влияние на формирование доверия к ним и уверенности в их надёжности со стороны инвестиционного сообщества и населения. При этом исходя из международной практики уровень транспарентности, как правило, выше у более крупных организаций и ниже у менее крупных организаций данной отрасли или сектора.

Банки, в первую очередь работающие с населением, постоянно находятся в центре внимания общества вследствие важнейшей социальной роли этого сектора, являющегося объектом инвестирования для большого числа физических лиц. Даже в тех случаях, когда банк не является публичной компанией и принадлежит ограниченному кругу акционеров, его финансовые результаты и стабильность его деятельности могут затронуть интересы значительного числа частных клиентов и предприятий. Ввиду особой роли банков в макроэкономической инфраструктуре и безусловной социальной

значимости всех сберегательных учреждений к банкам во всём мире традиционно предъявляются высокие требования относительно их информационной прозрачности. В этом смысле банки в определённой степени несут даже более высокую ответственность, чем публичные компании нефинансового сектора.

Основные отличия и направления реформ

Два основных направления

Во всём мире реформа институтов надзора проходит по двум направлениям. Первое подразумевает укрепление позиций центрального банка. Одни страны, включая Сингапур и Саудовскую Аравию, предпочли создавать интегрированный надзор за финансовым сектором не на базе отдельного органа надзора, а в рамках ЦБ. Со временем стало ясно, что выполнение центробанком функций мегарегулятора становится новым стандартом регулирования. Изучив ошибки кризиса 2007–2009 годов, заметное число стран перераспределили полномочия среди национальных регуляторов. Консолидация регулирования и надзора на базе ЦБ произошла в Великобритании, Чехии, Ирландии, Словакии и Литве. В Бельгии, Франции, Германии, США, Португалии, Греции центральный банк получил дополнительные полномочия для реализации макропруденциальной политики.

Можно назвать по меньшей мере три причины нарастающих в мире преобразований. Во-первых, ЦБ несёт ответственность за макроэкономическую стабильность (устойчивый сбалансированный экономический рост и стабильность цен), что делает его очевидным претендентом на интегрированный надзор и макропруденциальное регулирование. Во-вторых, централизация ответственности в пределах ЦБ позволяет избежать проблем межведомственной координации, потери времени и размывания полномочий между органом надзора и кредитором последней инстанции, что критично в периоды финансовых потрясений. В-третьих, надзирать за рыночными игроками наиболее эффективно будет тот, кто обеспечивает их финансовую поддержку в экстремальных условиях, т. е. кредитор последней инстанции.

Примечателен пример Великобритании — родины концепции интегрированного надзора за финансовым сектором. В 2013 году правительство Соединённого Королевства решило вернуть надзор за финансовыми посредниками в лоно Банка Англии. Власти признали, что отделение органа надзора от кредитора последней инстанции было ошибкой: первый не обладал ни глубиной понимания, ни инструментами поддержки банков в трудные периоды. После возврата полномочий Банк Англии учредил две автономные дочерние структуры: управление пруденциального надзора и управление финансовым поведением для контроля за соблюдением прав клиентов.

Второе направление реформы институтов надзора состоит в формализации взаимодействия между ве-

домствами для обеспечения финансовой стабильности. В США власти учредили совет по мониторингу за финансовой стабильностью, куда под началом казначейства США вошли финансовые ведомства для контроля над системообразующими участниками рынка. В Банке Англии наряду с комитетом по денежно-кредитной политике создан специальный комитет по финансовой политике, ответственный за макропруденциальные задачи. Комитет по финансовой политике действует в Национальном банке Бельгии, Резервном банке Южной Африки, Центральном банке Шри-Ланки, Банке Уганды. Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций действует в составе Национального банка Казахстана.

Европа пошла по пути построения панъевропейских надстроек над регуляторами, что выразилось в открытии Европейского совета по мониторингу системных рисков. Кроме того, большинство стран Европы предполагают создать национальные межведомственные органы, которые отвечали бы за системную стабильность. Во Франции — Совет по финансовому регулированию и системному риску, в Греции — Совет по системной стабильности, в Венгрии — Совет по финансовой стабильности и т. д. В задачи упомянутых органов входит, как правило, идентификация системных рисков, управление финансовыми дисбалансами, содействие рыночной дисциплине и т. д.

Государство и центральный банк

Центробанки разных стран так или иначе зависят от государства. Некоторые ЦБ были сразу образованы в качестве государственных (в Германии и России), другие создавались как акционерные, а затем национализировались (в Великобритании, Франции). Есть центробанки, 100% капитала которых принадлежит государству, как, например, в Великобритании, Германии, Франции, России, Дании и Нидерландах. Есть акционерные: например, в США 100% капитала федеральных резервных банков находится в собственности банков — членов ФРС, в Италии 100% капитала ЦБ принадлежит банкам и страховым компаниям. В то же время в Японии 55% центробанка находится в собственности государства и 45% — частных лиц, в Швейцарии — 57% в собственности кантонов и 43% — частных лиц.

Однако в подавляющем большинстве стран центральные банки по сути являются государственными, даже в тех случаях, когда формально не принадлежат государству. Речь идёт, прежде всего, о Швейцарском национальном банке, Банке Японии и Национальном банке Бельгии. Доля собственности государства в капитале того или иного ЦБ является важным фактором и определяет его место в экономике страны.

В целом наиболее независимыми от государства являются ФРС США и Немецкий федеральный банк, несмотря на то что в США капитал федеральных резервных банков принадлежит банкам — членам ФРС, а в Германии — государству. А, например, Центральный банк Италии, хотя и находится в собственности банков и страховых компаний, является более зависимым от государственных органов.

Во многом определяющим независимость фактором является процедура назначения руководства банка. В некоторых странах руководящие органы избираются из предложенных правительством кандидатур или назначаются правительством. К ним относятся Великобритания, Германия, Франция, Россия, Швейцария, Япония, Австрия и Дания. В Италии же президент центробанка назначается советом управляющих банка, куда не входят политики страны, получает одобрение совета министров, а затем утверждается президентом. А в Нидерландах решение о назначении принимает совет министров из кандидатур, предложенных самим ЦБ.

Следующим моментом является то, насколько полно и чётко в законодательстве определены цели и задачи банка. От этого зависят свобода деятельности банка и его полномочия. В Австрии, Дании, Франции, Германии, Швейцарии и Японии основные цели и сфера деятельности отражены в конституции или подробно изложены в законах о центральном банке и банковской деятельности. Например, в Германии цели и сферы деятельности ЦБ определены конституцией. В ней формулируется основная задача Немецкого федерального банка — обеспечение стабильности национальной валюты (конечно, до введения евро). Кроме того, законом о Немецком федеральном банке 1957 года перед ним поставлены следующие основные задачи: регулирование денежного обращения и кредитного обеспечения экономики, осуществление платёжного оборота. Причём в законе подчёркивается, что банк поддерживает экономическую политику правительства лишь в той мере, в какой она не противоречит сохранению покупательной силы денег. В США, Швеции и Италии законодательно задачи ЦБ сформулированы лишь в общих чертах. Банк Англии представляет собой исключение, так как его задачи не зафиксированы ни в законодательном порядке, ни предписаниями казначейства. Эти задачи основаны на национальных традициях в этой области.

Важнейшим фактором независимости ЦБ является законодательно установленное право госорганов на их вмешательство в денежно-кредитную политику. Наиболее зависимы в этом плане центробанки Франции и Италии. Правительство этих стран на законодательном уровне определяет направления денежно-кредитной политики, а центробанк является лишь консультантом и обязан выполнять решения правительства. В таких странах, как Великобритания, Нидерланды, Швеция и Япония, законом предусмотрена возможность государства вмешиваться в политику центробанка. В Австрии и Дании не предусмотрено вмешательство государства в денежно-кредитную политику, но центробанк должен координировать свою политику с экономической политикой правительства. И, наконец, ЦБ Германии и Швейцарии являются наиболее независимыми от государства. В законодательстве этих стран отсутствует право государства на вмешательство в денежно-кредитную политику центрального банка. Кроме того, в отличие от ФРС США Немецкий федеральный банк не отчитывается перед парламентом.

Независимо от того, принадлежит капитал ЦБ правительству или нет, между ними должно быть налажено чёткое взаимодействие в проведении экономической политики. Правительство должно быть заинтересовано в надёжности банка, так как он играет огромную роль в реализации экономической политики. В целом любой ЦБ выполняет схожий набор функций с зарубежными коллегами: осуществление эмиссии банкнот, проведение денежно-кредитной политики, валютной политики, рефинансирование кредитных организаций, регулирование их деятельности (осуществление банковского надзора), выполнение функций агента правительства и многое другое. Центробанки осуществляют руководство всей кредитной системой страны.

Степень независимости и информационная открытость

Основным способом описания уровня независимости ЦБ являются так называемые индексы независимости, которые позволяют сравнивать в этом плане органы денежно-кредитного регулирования различных стран. С середины 1990-х годов большое распространение получили индекс Цукермана, GMT-индекс³ и индекс Эйффингера–Шалинга. Индекс Цукермана включает 16 переменных, отвечающих за определённые критерии независимости, объединённые в четыре группы: кадровая автономия, разработка денежно-кредитной политики, её цели и ограничения на финансирование государственного бюджета. Каждая из 16 переменных может принимать значение от нуля (минимальный уровень независимости ЦБ) до единицы (максимальный уровень независимости). GMT-индекс включает две компоненты, отражающие политическую и экономическую независимость центробанка. Индекс Эйффингера–Шалинга учитывает три фактора: независимость в определении ЦБ денежно-кредитной политики, присутствие представителей правительства в органах управления ЦБ и доля членов органов управления ЦБ, назначаемых правительством. Данный индекс принимает целочисленные значения от 1 до 5 в зависимости от того, сколько условий выполняется.

Политическая независимость ЦБ в наибольшей степени определяется законодательным регулированием процесса назначения руководства центробанка. В развивающихся странах в отличие от развитых правительство часто вмешивается в выбор руководства центробанка и стремится сократить срок, на который оно назначается. В этих странах правительство, как правило, представлено в правлении банка, банк же имеет ограниченную правовую защиту в случае конфликта с правительством. Что касается экономической независимости ЦБ, то в развивающихся странах правительства, как правило, имеют возможность автоматически получать кредиты ЦБ, причём, когда такой кредит доступен правительству, процентная ставка, установленная центробанком, часто отличается от рыночной. Многим центробанкам в развивающихся странах по-

³ По первым буквам фамилий разработавших его исследователей — Грилли, Маскиандаро и Табеллини.

зволено действовать на первичном рынке государственных ценных бумаг. Кроме того, большинство центробанков свободно устанавливают процентные ставки и, за исключением развитых стран, большинство ЦБ сохраняют ведущую роль в банковском надзоре.

Наибольшей независимостью (как политической, так и экономической) обладают центробанки Европы. В группе стран с развивающимися рынками наименьшая общая независимость — на Ближнем Востоке, в Центральной Азии, Тихоокеанском регионе и в странах южнее Сахары. При этом за последние два десятилетия среднее значение независимости ЦБ в мире значительно увеличилось. Для всех групп стран можно наблюдать увеличение как экономической, так и политической составляющей, хотя экономическая независимость ЦБ встречается значительно чаще, чем политическая.

За указанный период в группе стран с развивающимися рынками общая независимость увеличилась более чем в два раза и превзошла показатель независимости, характерный для развитых стран в начале 1990-х годов. Политическая независимость ЦБ в развивающихся странах улучшилась незначительно и продолжает оставаться низкой — намного ниже, чем в странах с развивающимися рынками и в развитых странах. Напротив, экономическая независимость ЦБ в развивающихся странах за этот период увеличилась значительно.

Наряду с независимостью важной характеристикой проводимой ЦБ политики является так называемая прозрачность, или транспарентность, под которой, как правило, понимается степень раскрытия и достаточности информации, обнародуемой ЦБ, на основе которой экономические агенты формируют свои поведение и ожидания. Транспарентность денежно-кредитной политики в первую очередь необходима для повышения ответственности центрального банка перед обществом. Все экономические агенты должны быть уверены в том, что власти проводят именно ту политику, которая соответствует национальным интересам. Органам денежно-кредитного регулирования необходимо не только раскрывать информацию, но и объяснять свои цели и свои решения.

В то же время транспарентность политики центробанка далеко не всегда признавалась необходимой. Ещё два десятилетия назад деятельность денежных властей окружала строжайшая секретность. Сегодня ситуация заметно изменилась. Информационная открытость стала неотъемлемой нормой деятельности центробанков развитых стран. Весомый вклад в развитие и распространение высоких стандартов информационной политики центробанков внёс МВФ. В 2000 году фонд принял кодекс надлежащей практики по обеспечению транспарентности в денежно-кредитной политике. В частности, МВФ призывает центробанки раскрывать всем заинтересованным лицам цели своей деятельности, её правовые, институциональные и экономические основы, принципиальные решения и их обоснования, данные и информацию, связанные с денежно-кредитной политикой и банковским регулированием в полном объёме, в доступной форме и на своевременной основе.

Недавно Банк Англии провёл опрос центробанков на предмет определения уровня их транспарентности и независимости, в ходе которого 33 ЦБ были разделены на две группы. В первую вошли 20 банков развитых стран Запада, во вторую — 13 банков стран Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ). По результатам опроса каждому банку присваивались рейтинги независимости и транспарентности. По данным опроса, если центробанки развитых стран разделить на две группы (с рейтингом независимости выше и ниже 80%), то у первой группы рейтинг транспарентности составит всего 67,7%, а у второй — 73,3%. Кроме того, ЦБ стран ЦВЕ в среднем обладают меньшей транспарентностью, чем их западные соседи (индекс транспарентности 53,5 и 70,3% соответственно), хотя располагают практически тем же уровнем независимости (77,4 и 76,5%). Страны ЦВЕ успешно пользуются традиционными методами коммуникации с общественностью и рынками путём публикации оценок и исследований, но сильно отстают в использовании современных методов, таких как публикация и разъяснение прогнозов. Таким образом, повышение транспарентности политики ЦБ является самостоятельной задачей, которая, по всей видимости, должна решаться совместно с задачей повышения уровня независимости ЦБ.

В денежно-кредитной политике различается несколько видов транспарентности: политическая, экономическая, процедурная, стратегическая и операционная. На основе этой классификации Эйффингером и Гераатс был построен индекс транспарентности центрального банка, в котором каждый из видов транспарентности оценивается по трёхбалльной шкале и затем все результаты суммируются. Максимально возможное значение (15) соответствует наивысшей степени транспарентности.

Как и в случае с индексами независимости ЦБ, методы оценки индекса транспарентности в значительной мере субъективны. Кроме того, если индексы независимости всё-таки уже приобрели международное признание, то индексы транспарентности пока остаются фактически экспериментальными. В то же время это не означает низкой важности транспарентности, а скорее свидетельствует о сложности её измерения.

В настоящее время по степени транспарентности лидируют Западная Европа и Океания, а отстают Северная Африка и Южная Азия. В десятке стран с наиболее транспарентными денежными властями на первые места вышли Резервный банк Новой Зеландии, шведский Риксбанк и Банк Англии. В списке лучших также Чехия, Филиппины и Венгрия. Банк России входит в группу с наименьшей информационной транспарентностью и находится в одном ряду с центральными банками Сальвадора, Бахрейна, Украины и Катара.

В России законодательство⁴ предусматривает следующие формы подотчётности регулятора:

- годовой отчёт Банка России;

⁴ Речь идёт главным образом о Федеральном законе от 10.07.01 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

- ежегодный правовой акт «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики»;
- проверка Счётной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России;
- парламентские слушания о деятельности ЦБ РФ;
- доклады председателя Банка России о деятельности возглавляемого им ведомства при предоставлении годового отчёта и Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Следует сказать, что в отношении инструментов раскрытия информации Банк России уступает лучшей практике зарубежных центральных банков, хотя постепенно повышает прозрачность своей деятельности. Рост информационной открытости происходит всего лишь по одному из направлений. Банк России публикует информационные материалы, которые регулярно подготавливают различные департаменты, а также текущую макроэкономическую и финансовую статистику. Остальные направления деятельности Банка России, и особенно то, что касается процесса принятия решений, практически не раскрываются. С недавнего времени ЦБ РФ начал сопровождать комментариями свои решения по поводу изменения процентных ставок, однако они всё ещё являются не слишком подробными и содержательными.

Статус Банка России обусловлен особенностями возложенных на него функций. В рамках двухуровневой банковской системы Банк России играет роль банка для других кредитных организаций, а также осуществляет функции по реализации денежно-кредитной политики и совмещает функции регулятора и непосредственно участника банковского рынка и функции надзорной инстанции. Другими словами, ЦБ РФ сочетает признаки органа государственной власти, которые нужны ему для выполнения функций регулятора рынка и надзорной инстанции, а также функции кредитной (коммерческой) организации, которые нужны ему для осуществления операций на банковском рынке.

Место Банка России в системе органов государственной власти в конституционно-правовом плане определить однозначно не представляется возможным. Формально ЦБ РФ нельзя целиком отнести ни к одной из ветвей власти (законодательной, исполнительной или судебной), так как его подчинение каждой из них носит ограниченный характер. В Конституции РФ прописаны его основные функции (денежная эмиссия, защита и обеспечение устойчивости рубля), а также порядок назначения и отстранения от должности его руководителя (Госдумой РФ по представлению Президента РФ). Указанные положения Конституции РФ детализированы в законе о Банке России. В частности, в этом законе закреплён принцип подотчётности Центробанка федеральным представительным органам, а также созданы механизмы для взаимодействия и согласования принимаемых решений с Правительством РФ.

Госдума РФ, которой формально подотчётен Центробанк, никаких самостоятельных политических ре-

шений в отношении его деятельности или руководства принять не может. В частности, у неё отсутствуют правовые возможности для снятия с должности председателя ЦБ РФ или членов его совета директоров по собственной инициативе, возможности по влиянию на направление расходования средств Центробанка, а также на денежно-кредитную политику. Расходы ЦБ РФ утверждаются Национальным банковским советом (НБС). При этом НБС сформирован таким образом, что из его 12 членов половина утверждается Президентом и Правительством РФ (по три человека). Кроме того, в его состав входит председатель ЦБ РФ, также назначаемый по рекомендации Президента РФ. Это говорит о том, что у исполнительной власти в НБС всегда имеется большинство голосов. И даже если ежегодный отчёт ЦБ РФ или планируемые расходы ЦБ РФ депутатов не удовлетворяют, они не имеют каких-либо практических возможностей повлиять на ситуацию.

Независимость ЦБ РФ с течением времени снижалась, что выражалось, в частности, в уменьшении срока полномочий председателя ЦБ РФ и совета директоров ЦБ РФ по сравнению со сроком полномочий президента и парламента, а также с усилением контроля со стороны исполнительной власти над деятельностью государственных служащих, занимающих руководящие должности в ЦБ РФ. Этот факт имеет отношение в первую очередь к борьбе с коррупцией, однако косвенным образом он влияет и на степень кадровой зависимости ЦБ РФ от исполнительной власти. Так, с 2007 года в законодательном порядке было запрещено председателю ЦБ РФ входить в состав органов управления, попечительских или наблюдательных советов и других органов иностранных некоммерческих неправительственных организаций, а также совмещать свою основную деятельность с иной оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности⁵.

В совокупности анализ норм, регламентирующих вопрос о степени независимости ЦБ РФ, позволяет оценить её как невысокую. Это касается как кадровой и хозяйственной независимости ЦБ РФ, так и политической независимости, а также независимости в вопросах денежно-кредитной политики. При этом можно утверждать, что степень влияния представительных органов на его деятельность за последние годы снизилась, а степень влияния исполнительной власти — выросла.

Независимость центробанка и макроэкономические параметры

За рубежом результаты ряда исследований свидетельствуют о существовании отрицательной связи между независимостью центробанка и инфляцией,

⁵ Федеральный закон от 02.03.07 № 24-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части уточнения требований к лицам, замещающим государственные или муниципальные должности, а также должности государственной или муниципальной службы».

а также о том, что повышение независимости ЦБ не вызывает замедления экономического роста. В то же время изучение связи между независимостью ЦБ и макроэкономическими показателями значительно осложняется как трудностями измерения независимости, так и существованием проблемы эндогенности, т. е. ситуации, при которой независимость ЦБ влияет на макроэкономические показатели, а макроэкономические показатели, в свою очередь, влияют на степень независимости ЦБ. В подавляющем большинстве случаев исследователи абстрагируются от данной проблемы, так как с учётом низкого качества оценки уровня независимости построение сложных эконометрических моделей не представляется возможным.

Независимость и уровень инфляции

Одно из первых эмпирических исследований связи независимости ЦБ и инфляции было проведено в конце 1980-х (Бейд и Паркин). Были использованы данные по 12 странам (Австралии, Бельгии, Канаде, Франции, Италии, Нидерландам, Швеции, Великобритании, Японии, США, Германии и Швейцарии) для измерения величины независимости центробанка. Степень влияния правительства на центробанк определялась возможностью правительства устанавливать зарплаты членам правления центробанка, управлять бюджетом центробанка и распределять его прибыль. Степень политического влияния зависела от возможности правительства назначать членов правления центробанка, от присутствия членов правительства в правлении, а также от возможности правительства определять конечные цели ЦБ. Далее странам присваивался индекс независимости ЦБ.

Авторы, построив парные регрессии инфляции и индекса независимости для 12 стран ОЭСР за 30 лет, пришли к выводу, что степень финансовой независимости центробанка не была статистически значимым фактором инфляции. Однако политическая независимость представляла собой важный фактор инфляции, потому что у двух стран с самой высокой степенью политической независимости (Германии и Швейцарии) уровень инфляции был значительно ниже, чем у других исследованных стран. Кроме того, не было найдено существенных различий в показателях инфляции среди стран с более низким значением независимости. Дальнейшие исследования с добавлением ещё четырёх стран (Дании, Новой Зеландии, Норвегии и Испании) подтвердили отрицательную связь между средним уровнем инфляции и степенью независимости центробанка.

В 1991 году был впервые применён GMT-индекс, которым было охвачено 18 стран за 40-летний период. Результат показал, что для периода в целом экономическая независимость была отрицательно связана с инфляцией. Статистически значимой связи между политической независимостью и инфляцией обнаружено не было. Разделив данные на четыре периода по 10 лет каждый, авторы исследования показали, что ни одна мера независимости не оказывала существенно-го влияния на инфляцию в первые два десятилетия

(1950–1970 годы), в 1970-х годах обе меры независимости были существенными факторами инфляции, в то время как в 1980-х только мера экономической независимости была существенной. Это можно объяснить тем, что экономический индекс более точно отражает фактическую независимость, чем политический.

В 1993 году исследователи Алесина и Саммерс вычислили меру независимости центробанка, усреднив индексы, созданные всеми предыдущими авторами. Была обнаружена отрицательная корреляция между степенью независимости центрального банка и уровнем инфляции, а также установлено, что чем более зависима ЦБ, тем большей оказывается дисперсия инфляции. Примерно в это же время впервые был применён индекс Цукермана, при этом одновременно были проведены опросы в исследованных центральных банках. Анализ по более чем 70 странам показал, что большая независимость ЦБ приводит к более низкой инфляции.

В 2006 году Карлстром и Фурст показали, что независимость действительно отрицательно коррелирована с инфляцией (период 1988–2000 годов), причём полученный коэффициент зависимости инфляции от независимости ЦБ достаточно точно совпал с коэффициентом, найденным предыдущими двумя авторами.

Наконец, Арноне, Лоран, Сегалотто и Соммер в исследовании 2007 года построили эконометрическую модель, которая связывает вероятность низкой инфляции, определённой как поддержание годовой инфляции на уровне ниже 10%, с различными факторами, влияющими на инфляционные процессы. Probit-модель оценена по 24 странам с развивающимися рынками за период с 1960 по 2004 год и включает такие факторы, как открытость рынка, инфляция в развитых странах, денежное предложение, глубина национального финансового рынка, валютный курс. Временные ряды независимости ЦБ были построены следующим образом. Сначала в каждой стране определялся год, в который произошли значительные законодательные изменения по отношению к национальным ЦБ. Затем использовалось упрощённое предположение о том, что независимость до данного года была такой же, как и в конце 1980-х годов, а независимость после переломного года приравнивалась к независимости 2003 года. При этом для оценки использовались данные, усреднённые по пятилетним периодам. Результаты подтвердили, что независимость ЦБ действительно помогает снизить уровень инфляции. В среднем увеличение независимости ЦБ от минимального до максимального уровня по выборке повышает вероятность достижения низкой инфляции примерно на 50%⁶. При этом для оценки независимости авторы использовали разные индексы, но получили при этом схожие выводы.

⁶ В рассматриваемой модели средняя независимость ЦБ в странах с развивающимися рынками повысилась с 0,3 до примерно 0,7 за последние два десятилетия, что означает среднее увеличение вероятности низкой инфляции примерно на 20%.

Резюмируя, можно сказать, что, с одной стороны, описанная модель не противоречит существованию отрицательной связи между независимостью ЦБ и инфляцией, а с другой — большие сомнения вызывает подобный подход к оценке эконометрической модели. Так, в частности, в модель не включаются такие важные факторы инфляции, как экономический рост и денежное предложение, и, кроме того, изменяя шкалу измерения индекса, можно получить сильно различающиеся результаты.

Независимость и экономический рост

В последнее время экономисты также пытаются ответить на вопрос о том, достигается ли более низкий уровень инфляции за счёт снижения объёма производства, а также определить, используют ли зависимые банки кратковременную связь между инфляцией и безработицей, отражаемую кривой Филлипса, соглашаясь на более высокую инфляцию с целью обеспечить более высокий темп экономического роста. Исследователи пытаются также ответить на вопрос о том, как высокий уровень независимости может приводить к замедлению экономического роста из-за ограничительной денежно-кредитной политики, так и достижение страной определённого уровня развития способно вызвать улучшение качества институтов, в том числе и повышение независимости ЦБ.

В начале 1990-х авторы GMT-индекса не обнаружили статистически значимого влияния независимости центрального банка на темпы роста реального ВВП. Также не обнаружили такой связи между средним экономическим ростом или дисперсией роста и уровнем независимости центрального банка Алесина и Саммерс. Была исследована также связь между независимостью центрального банка и производительностью труда, для чего был проанализирован темп роста ВВП на душу населения в 16 странах ОЭСР в 1955–1990 годах. Результат показал положительную связь между независимостью ЦБ и экономическим ростом. Более того, было обнаружено, что при базовом выпуске на душу населения 1955 года увеличение на единицу индекса независимости ЦБ означало увеличение темпа роста выпуска на 0,4%.

Независимость и бюджетный дефицит

Ряд исследований был проведён с целью проверки предположения о том, что независимый центробанк может лучше противостоять попыткам правительства покрыть бюджетный дефицит с помощью денежной эмиссии. Если это так, то правительства, понимающие, что существуют ограничения на выпуск облигаций с целью финансирования бюджетного дефицита, могут ограничить расходы бюджета.

Паркин исследовал этот вопрос на примере описанных выше 12 стран в период с 1955 по 1983 год. Он нашёл подтверждение отрицательной связи между независимостью ЦБ и долгосрочным бюджетным дефицитом. В частности, бюджетные дефициты Швейцарии и Германии, стран с наивысшим уровнем независимо-

сти центробанка, в долгосрочном равновесии приблизительно равны нулю. Тем не менее другие страны, например Франция, в которых уровень независимости ЦБ был более низок, имели более значительные бюджетные дефициты. Это было объяснено тем, что когда правительство имеет возможность привлечения займов у центробанка, оно может проводить политику, приводящую к возникновению бюджетного дефицита, надеясь покрыть его с помощью эмиссии.

Маскиандаро и Табеллини проанализировали бюджетные дефициты Австралии, Канады, Японии, Новой Зеландии и США за период с 1970 по 1985 год. Они показали, что Новая Зеландия, имевшая самый низкий уровень независимости ЦБ среди указанных стран в этот период, характеризовалась также и самым большим бюджетным дефицитом.

Таким образом, большинство зарубежных исследований подтвердили наличие отрицательной связи между независимостью и инфляцией, а также между независимостью и бюджетным дефицитом и об отсутствии связи между независимостью и темпом роста ВВП. Анализ независимости центробанков России, стран СНГ и Восточной Европы (с использованием вышеописанных методик) показал, что независимость Банка России находится на среднем уровне по сравнению с другими рассмотренными центробанками. При этом имеет место отрицательная связь между независимостью ЦБ и инфляцией и не существует серьёзной статистической связи между независимостью и бюджетным дефицитом.

Иными словами, повышение независимости ЦБ сопряжено с улучшением экономической ситуации в стране с точки зрения более медленного роста цен. Отсюда можно сделать вывод, что тренд снижения независимости Банка России создаёт препятствия для снижения инфляции в стране, которая до сих пор остаётся значительно более высокой, чем в странах с сопоставимым уровнем экономического развития. В настоящее время невысокий уровень независимости Банка России может быть использован властями страны для решения текущих проблем: в частности, решения Банка России о кредитовании кредитных организаций, о проведении операций на валютном рынке, а также об изменении процентной политики могут приниматься под влиянием исполнительной власти. И несмотря на то, что такие решения способны стабилизировать ситуацию в экономике в краткосрочном периоде, их эффективность с точки зрения долгосрочного экономического развития может оказаться незначительной. Кроме того, если фактическая независимость Банка России может сильно отличаться от законодательно установленной, то большая прозрачность денежно-кредитной политики при прочих равных условиях неизбежно повышает доверие к ЦБ и способствует увеличению эффективности проводимой им политики.

Стимулирование экономики

Нынешнее замедление экономического роста Банк России считает преимущественно структурным, пола-

гая, что незагруженных мощностей почти не осталось и снижение ставок приведёт только к усилению инфляции. Аргументируется этот вывод тем, что безработица в России находится на минимальном историческом уровне, что говорит о дефиците рабочей силы «в условиях высокой загрузки производственных мощностей», определяемой как близость фактического выпуска к оценке потенциального ВВП по модели ЦБ РФ.

Однако, во-первых, по оценкам самого ЦБ РФ, в 2014 году уровень фактического ВВП находится ниже потенциального и разрыв составляет 0,5–1,5% потенциального ВВП. Причём в 2014 году этот разрыв вырос в три раза. Во-вторых, стимулирующая политика может работать в случае структурного замедления, если уровень фактического ВВП ниже потенциала. Смягчение денежной политики приведёт к ликвидации отрицательного разрыва выпуска и не будет дополнительно стимулировать инфляцию. В-третьих, при современных ставках банковские кредиты доступны в основном заёмщикам из сырьевых отраслей. Предприятия обрабатывающих отраслей, имеющие кредиты в банках, сейчас отдают около 40% прибыли от продаж в уплату по этим кредитам (по сравнению с 25% в 2011 году). Дальнейшее удорожание кредита создаст проблемы для операционной деятельности компаний обрабатывающей промышленности, берущих кредиты в российских банках, но будет практически безболезненным для предприятий сырьевых отраслей. Поэтому важным побочным эффектом проводимой денежной политики может стать как раз её структурный аспект.

Чтобы позиция ЦБ РФ была более прозрачна, необходима определённая дискуссия, а не продолжение нынешней сверхжесткой монетарной политики. Наблюдаемый перегрев рынка труда в отдельных отраслях и регионах (например, в Москве) не может служить индикатором избыточной загрузки мощностей по России в целом. Косвенно это подтверждает показатель загрузки производственных мощностей в опросах Росстата, который почти не меняется на фоне снижения безработицы. Расчёты потенциального ВВП также указывают, что резервы мощностей в экономике сохраняются.

Можно утверждать, что в замедлении российской экономики переплелись структурные и циклические (значительный масштаб скрытой безработицы, наличие свободных мощностей) факторы. Стимулировать спрос в этой ситуации надо осторожно, но и охлаждать его уже некуда.

Когда экономические агенты не имеют чётких ожиданий относительно правил принятия решений ЦБ РФ, именно он должен эти ожидания сформировать. В мировой практике в кризис и посткризисный период, когда рынки слабо понимали политику ЦБ РФ, широкое распространение получили публичные обещания на

предмет будущей политики (Forward Guidance) центробанков после кризиса. Обещания такого рода бывают как временные (например, ФРС США обязалась не повышать ставку до середины 2016 года), так и условные (сворачивание количественного смягчения ФРС в 2013 году после достижения уровня безработицы в 6,5%). Наиболее универсальный подход применяет Банк Норвегии. Начиная с 2005 года он публикует среднесрочный прогноз будущей траектории ключевой процентной ставки, а начиная с 2010 года — правило, определяющее решение о её изменении.

Конечно, правило — упрощённая форма процесса принятия решения (ставка в нём зависит от динамики инфляции и выпуска) и допускает ситуативные отклонения. Тем не менее оно даёт достаточно полное представление о будущей траектории процентных ставок: в перспективе одного года ошибка публикуемого в соответствии с правилом прогноза составила в 2010–2013 годах менее 5%. При этом Банк Норвегии обязан комментировать любые изменения как в прогнозе процентной ставки, так и в правиле принятия решений о ней. А представители исполнительного комитета банка участвуют в дискуссиях по результатам ежегодного отчёта независимых экспертов о соответствии монетарной политики заявленным целям.

Именно такой подход уже трижды (в 2001, 2003 и 2008 годах) помогал Норвегии избежать чрезмерного ужесточения процентной политики в условиях падения курса кроны и скачка инфляции. С целью смягчить удар внешней конъюнктуры по экономике Банк Норвегии допускал временный выход инфляции за границы целевого диапазона. Подобные действия соответствуют специфике стран, зависимых от экспорта сырья. Из-за колебаний цен на энергоносители они сталкиваются с одновременным инфляционным шоком (вследствие ослабления национальной валюты) и падением объёма производства.

Всего около трети стран, применяющих механизм инфляционного таргетирования, формируют прогноз ключевой ставки монетарной политики в соответствии с заданными правилами. Более половины из них публикуют этот прогноз (Новая Зеландия — с 1997 года, Норвегия — с 2005 года, Швеция — с 2007 года, Чехия — с 2008 года, Израиль — с 2009 года). Хотя фактические ставки иногда существенно отклоняются от ожидаемых, такой уровень прозрачности монетарной политики позволяет стабилизировать краткосрочные ожидания. Как показывают недавние исследования, количественное и качественное определение будущей траектории монетарной политики со стороны нацбанка существенно повышает её предсказуемость и значительно снижает волатильность краткосрочных ставок денежного рынка. ■

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию



А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

на Ваших
iPad & iPhone



www.pbu.ru



Подписные индексы по каталогам:

71540

«Роспечать»

11470

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

Организация и ведение бухгалтерского учёта, налогообложение, финансовый анализ, юридические аспекты 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