

А&Б

5'2019

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Трансфертное
ценообразование
и уведомление
по контролируемым сделкам

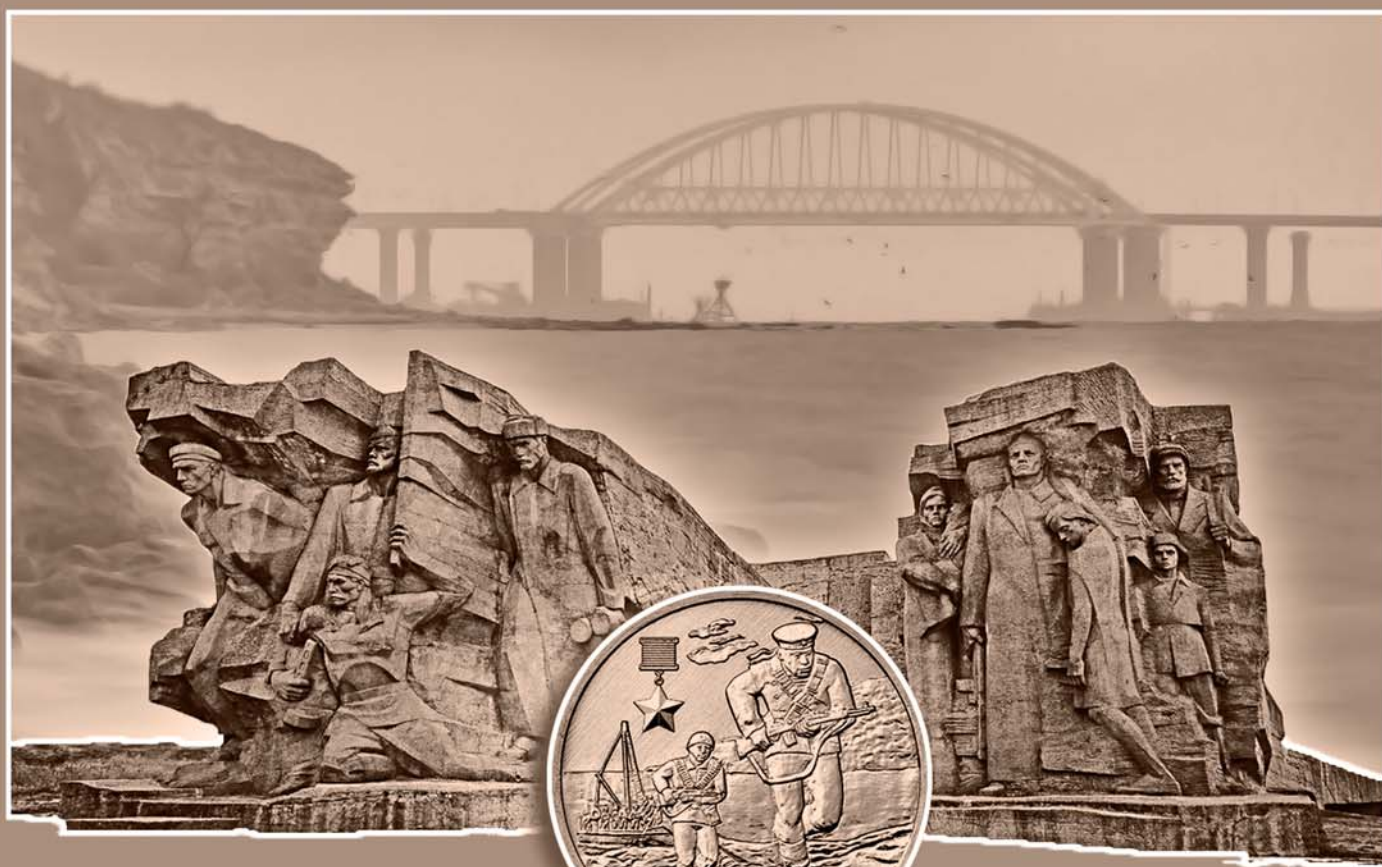
С. 28

Проблемы реализации
структурной концепции
управления банком

С. 45

Анализ работы
исламского финансового
инструментария в странах
Центральной Азии

С. 59



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



19005>

iPad

www.pbu.ru



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

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

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

107014, Москва, а/я 60

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

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

Подписано в печать 04.04.19.

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

Подписной индекс:

П1524 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2019

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Кирилл ПАРФЁНОВ

Форум iFin-2019 и растущие запросы рынка 7

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Новое указание Банка России по составлению и представлению отчётности:
обзор изменений 9

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Кредиты и прочие размещённые средства

1. Первоначальное признание размещённых средств 20
2. Затраты по сделке по размещению денежных средств 24
3. Процентные и прочие доходы по размещённым средствам 25

НАЛОГИ

Андрей КНЯЗЕВ

Трансфертное ценообразование и уведомление по контролируемым сделкам:
особенности и сложности 28

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами
налоговых споров с участием банков 38

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»): налог на доходы физических лиц.
Особенности обложения НДФЛ 41

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ

Проблемы реализации структурной концепции управления банком 45

СТРАХОВАНИЕ

Снежана ГАЗИЯН

Опыт внедрения CRS в страховой компании 49

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ

Светлана БАБЕНКОВА

Анализ работы исламского финансового инструментария
в странах Центральной Азии 59

Уважаемый подписчик!

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

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

май 2019

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2019!

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

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

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

Подписка на почте

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

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 19).

Подписка через издательство

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

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

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

Подписка на электронную версию

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

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

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

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

СЧЕТ № 126 от 14 мая 2019 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

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

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

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



ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

СЧЕТ № 127 от 14 мая 2019 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

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

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

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



Размещение и обновление сведений в ЕСИА

Банком России принято Указание от 17.10.18 № 4933-У «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением банками порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации в ней клиента — физического лица, и сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“, а также в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, биометрических персональных данных». Установлен порядок осуществления надзора за соблюдением банками порядка размещения и обновления в ЕСИА сведений, необходимых для регистрации клиента — физического лица.

Надзор за соблюдением банками порядка размещения и обновления сведений осуществляется Банком России в следующем порядке: Банк России проводит проверки соблюдения банками порядка размещения и обновления в электронной форме в ЕСИА сведений, необходимых для регистрации в ней клиента — физического лица и порядка размещения и обновления в единой биометрической системе биометрических персональных данных. Кроме того, Банк России проводит проверки полноты внесения банками сведений в ЕСИА и биометрических персональных данных в единую биометрическую систему, запрашивает и получает у банков документы и информацию, в том числе содержащую персональные данные, о деятельности, связанной с соблюдением банками порядка размещения и обновления сведений в ЕСИА и порядка размещения и обновления биометрических персональных данных в единой биометрической системе, а также анализирует документы и информацию, в том числе полученную от банков.

Проверки банков проводятся в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России от 05.12.13 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

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

Зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года. Регистрационный № 53993.

Информация об отказах от совершения операций

ЦБ РФ принято Указание от 17.10.18 № 4935-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 марта 2018 года № 639-П „О порядке, сроках и объёме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счёта (вклада) и (или) расторжения договора банковского счёта (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счёта (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счёта (вклада) с клиентом“». Уточнён объём информации об отказах от совершения операций в целях ПОД/ФТ, доводимых Банком России до сведения кредитных организаций.

Устанавливается, что объём информации, доводимой до сведения кредитных организаций, определяется Банком России по согласованию с уполномоченным органом, в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма. Состав сведений, входящих в указанный объём информации, размещается Банком России на официальном сайте в интернете. Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2019 года. Регистрационный № 53884.

Включение финансовых инструментов в расчёт рыночного риска

Банком России принято Указание от 15.11.18 № 4969-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П „О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска“».

Уточнён порядок включения финансовых инструментов в расчёт рыночного риска. Внесёнными изменениями скорректирован порядок расчёта процентного и фондового рисков, предусматривается возможность сальдирования вега-риска для опционов на один и тот же вид базисного (базового) актива, скорректирован порядок расчёта специального процентного риска по ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, уточнён порядок определения позиций и включения их в расчёт в отношении отдельных видов кредитных производных финансовых инструментов (кредитных нот), а также закреплён новый перечень фондовых индексов акций.

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

Зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года за № 53986.

Определены особенности применения надбавок

ЦБ РФ принято Указание от 12.02.19 № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчёта обязательных нормативов».

Определены особенности применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов.

В частности, кредитные организации, принявшие на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчёта обязательных нормативов, должны рассчитывать итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска для активов, указанных в пункте 2 Указания Банка России

от 31.08.18 № 4892-У, в отношении которых одновременно соблюдены следующие требования: величина кредитного риска для указанных активов рассчитывается с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в соответствии с Положением Банка России от 06.08.15 № 483-П «О порядке расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», Банком России на основании решения совета директоров ЦБ РФ в отношении указанных активов установлены надбавки к коэффициентам риска.

При определении величины кредитного риска на основе ПВР кредитная организация должна рассчитывать итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска для отдельных видов активов по сегментам (классам) кредитных требований с использованием кода сегмента в соответствии с установленными в приложении к указанию кодами сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска.

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

Зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2019 года. Регистрационный № 54026.

Требования к правилам внутреннего контроля

Банком России принято Указание от 22.02.19 № 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Финансовым организациям необходимо разработать правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (ОМУ).

Устанавливается, что правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения ОМУ должны являться составной частью комплексного документа, определяющего организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения ору-

жия массового уничтожения в финансовой организации, или комплекта документов, определяющих организацию внутреннего контроля в финансовой организации.

ПВК в целях противодействия финансированию ОМУ должны содержать программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению ОМУ, а также программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения ОМУ должны быть разработаны и начать применяться финансовыми организациями в течение 30 дней со дня вступления настоящего указания в силу.

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

Зарегистрировано Минюстом России 19 марта 2019 года. Регистрационный № 54095.

Требования к программе управления риском ПОД/ФТ

ЦБ РФ принято Указание от 27.02.19 № 5083-У «О внесении изменений в Положение банка России от 2 марта 2012 года № 375-П „О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Расширены требования к программе управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, разрабатываемой кредитной организацией.

Установлено, в частности, что данная программа должна учитывать результаты национальной оценки рисков соверше-

ния операций (сделок) ПОД/ФТ, размещённые на официальном сайте уполномоченного органа в интернете. Кроме того, она должна предусматривать, что риск использования услуг кредитной организации в целях ПОД/ФТ должен оцениваться кредитной организацией как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг, а также предусматривать, что результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг кредитной организации в целях ПОД/ФТ должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев. Кроме того, программа должна включать перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента, и услуг кредитной организации, риск использования которых в целях ПОД/ФТ оценивается кредитной организацией как повышенный.

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

Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2019 года. Регистрационный № 54061.

Изменения в плане счетов кредитных организаций

Банком России принято Указание от 28.02.19 № 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П „О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения“».

В план счетов кредитных организаций внесены изменения. Внесение поправок в положение о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций обусловлено тем, что с 1 апреля 2019 года применяется порядок исполнения кредитными организациями обязательных резервных требований с учётом внесённых в него изменений (в частности, депонирование обязательных резервов осуществляется на едином счёте, независимо от вида валюты резервируемых обязательств, а также исключено упоминание счёта по учёту обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению).

С учётом данного обстоятельства в плане счетов изменено наименование сче-

тов 30202 и 91003, исключены строки счетов 30204, 30238, 91004, 91006, а также включён счёт 91228 «Наличные денежные средства, принадлежащие Банку России, используемые для кассового обслуживания кредитных организаций».

Регулирование размера обязательных резервов

ЦБ РФ принято Указание от 06.03.19 № 5089-У «О внесении изменения в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П „Об обязательных резервах кредитных организаций“».

Уточнён порядок регулирования размера обязательных резервов.

Банком России определены случаи досрочного погашения обязательств, не приводящие к недовзносам (или) невыполнению усреднения обязательных резервов и не признаваемые нарушением обязательных резервных требований.

Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2019 года. Регистрационный № 54055.

Обновлён порядок информирования

Банком России принято Положение от 17.10.18 № 655-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 статьи 6 Федерального закона „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Обновлён порядок информирования Росфинмониторинга организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, об открытии и изменении счетов стратегических предприятий.

Устанавливается, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами, информируют Росфинмониторинг о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счёта, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контро-

лем, федеральными унитарными предприятиями, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и хозяйственными обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, государственными корпорациями, государственными компаниями и публично-правовыми компаниями.

Информирование Росфинмониторинга осуществляется посредством формирования электронного сообщения.

Положением помимо прочего устанавливается порядок формирования и направления кредитной организацией сообщения об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов счёта (счёта по вкладу (депозиту), отдельного счёта, покрытого (депонированного) аккредитива), о заключении, расторжении договора банковского счёта, договора банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг.

Положение вступает в силу по истечении 60 дней после его официального опубликования.

Со дня вступления в силу настоящего положения признаётся утратившим силу Положение Банка России от 04.12.14 № 443-П с внесёнными в него изменениями.

Правила составления информации в электронной форме размещаются на официальном сайте Банка России в интернете не позднее 30 дней после опубликования настоящего положения и применяются со дня вступления его в силу.

Зарегистрировано Минюстом России 5 марта 2019 года. Регистрационный № 53962.

Обновлён порядок информирования

Банком России принято Положение от 09.01.19 № 672-П «О требованиях к защите информации в платёжной системе Банка России».

Обновлён комплекс мер по защите информации при использовании сервиса быстрых платежей платёжной системы Банка России. В частности, вводится требование об обязательном применении национального стандарта РФ ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер».

Также приводятся требования по защите от хищения денежных средств в платёжной системе Банка России, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.18 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств». Положение обязательно для применения участниками платёжной системы Банка России, являющимися кредитными организациями (их филиалами), имеющими доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, предусмотренным Положением Банка России от 06.07.17 № 595-П «О платёжной системе Банка России», а также операционным центром, платёжным клиринговым центром другой платёжной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платёжного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей.

Утратившим силу признаётся Положение Банка России от 24.08.16 № 552-П «О требованиях к защите информации в платёжной системе Банка России».

Положение вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления в силу.

Зарегистрирован Минюстом России 21 марта 2019 года. Регистрационный № 54109.

Установлен порядок бухучёта операций

Банком России принято Положение от 28.02.19 № 677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований».

Установлен порядок бухгалтерского учёта операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований.

Отражение в бухучёте кредитной организации операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение обязательных резервных требований осуществляется на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевого счёта балансового счёта по учёту обязательных резервов и (или) внебалансовых счетов по учёту расчётов по обязательным резервам.

Положение содержит перечень бухгалтерских записей для отражения операций, связанных с переводом (списанием) денежных средств на счёт по учёту обязательных резервов, отражения суммы недовзноса, установленной уполномоченным учреждением Банка России, возврата перевзноса, а также отражения суммы штрафа за нарушение обязательных резервных требований.

Положение вступает в силу 1 мая 2019 года.

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 28.02.19 № ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации».

Банком России разработано руководство для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации. В нём отражены в том числе порядок формирования совета директоров, состав и структура совета директоров, вопросы получения вознаграждения, основные подходы к реализации функций и обязанностей членов совета директоров, в частности рекомендации по эффективному осуществлению функций и обязанностей членов совета директоров, поведенческие аспекты деятельности членов совета директоров, их ответственность.

В приложениях приведены вопросы для самооценки добросовестности и разумности действий членов совета директоров, для самооценки степени участия члена совета директоров в реализации ключевых функций совета директоров.

Банком России выпущено письмо от 28.02.19 № ИН-06-14/19 «Об особенностях применения Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И», в котором отмечается, что при открытии банковских счетов потребуются приказ Банка России о назначении временной администрации, исполняющей функции единоличного исполнительного органа, для подтверждения её полномочий.

Для временной администрации, исполняющей функции единоличного исполнительного органа, документом, подтверждающим её полномочия, является приказ Банка России о назначении временной администрации (изменении функций и состава временной администра-

ции), подлежащий опубликованию на официальном сайте Банка России в интернете, «Вестнике Банка России», а также включаемый в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

В связи с этим при обращении в кредитную организацию в целях открытия (переоформления) банковских счетов представление иных документов для подтверждения полномочий временной администрации, исполняющей функции единоличного исполнительного органа, не требуется.

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 01.03.19 № ИН-04-13/22 «О рекомендациях при совершении банками действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Банком России рекомендованы меры по оптимизации процессов регистрации клиентов в ЕСИА и единой биометрической системе. В частности, банкам предлагается обеспечивать с 01.03.19 проверку работоспособности оборудования, используемого банками для регистрации граждан в единой биометрической системе, включая проведение тестирования и настройки указанного оборудования перед запуском во внутренних структурных подразделениях процедур регистрации в этой системе, и регулярную проверку на наличие технических неисправностей в целях подтверждения готовности указанного оборудования к работе с системой перед началом каждого рабочего дня. Также предлагается проводить поиск учётной записи клиента в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) по паспортным данным в случае отсутствия СНИЛС, информировать клиента о факте регистрации его биометрических данных в единой биометрической системе сразу по завершении процедуры такой регистрации, а также о том, что информация о подтверждении его регистрации в ЕСИА будет направлена дополнительно посредством СМС от портала «Госуслуги» и размещена на указанном портале в его личном кабинете.

Банком России выпущено информационное письмо от 13.03.19 № ИН-05-15/24 «О неприменении мер к кредитным орга-

низациям», в котором сообщается, что регулятор не будет принимать меры ответственности к кредитным организациям, допустившим нарушения при составлении отчётности по форме 0409401 за отчётные периоды с января по март 2019 года.

Сообщается, что с учётом значительных изменений в порядке составления и представления отчётности по форме 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях», введённых Указанием Банка России от 08.10.18 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Банк России считает целесообразным воздержаться от применения мер, предусмотренных статьёй 74 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в отношении кредитных организаций, допустивших нарушения при составлении отчётности по форме 0409401 за отчётные периоды с января по март 2019 года.

Банком России выпущено информационное письмо от 20.03.19 № ИН-08-41/25 «О вступлении в силу Указания Банка России № 4967-У», в котором регулятор рекомендует кредитным организациям раскрывать информацию о рисках за первый квартал 2019 года по новым правилам.

Сообщается о вступлении в силу 9 марта 2019 года поправок, внесённых Указанием Банка России от 12.11.18 № 4967-У в Указание Банка России от 07.08.17 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Учитывая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору о первом раскрытии перед широким кругом пользователей данной информации начиная с 2019 года, Банк России рекомендует кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) раскрывать информацию о рисках в соответствии с Указанием № 4482-У с учётом изменений, внесённых Указанием № 4967-У, за первый квартал 2019 года.



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

Форум iFin-2019 и растущие запросы рынка

XIX Международный форум iFin-2019 «Электронные финансовые услуги и технологии» прошёл в Москве, в гостинице «Рэдиссон Славянская». Форум ежегодный, традиционный, организован компанией «АйФин Медиа» при поддержке Ассоциации российских банков (АРБ), его спонсорами стали компании BSS, iCAM Group, «БИФИТ» и Genesis Block. Журнал «Бухгалтерия и банки», как и прежде, вместе с коллегами оказывал информационную поддержку.

Напомним, что iFin задумывался как важная площадка для демонстрации разработчиками и поставщиками новейших разработок и сервисов, в том числе дистанционного банковского обслуживания, в сфере электронных финансов для различных финансовых организаций, прежде всего кредитных, стимуляции развития рынка банковского ритейла. Является он и своеобразной «биржей», где продавцы и покупатели находят друг друга. Вот об этом как раз и хочется немного рассказать.

Так, нынешний форум отличался от предыдущих обилием разных фирм и команд разработчиков и поставщиков и множественностью контактов именно в «отсеках» этих команд, где проводились тематические секции — всего семь тематических секций-дискуссий, на которых прозвучало свыше 70 экспертных докладов и были представлены ведущие кейсы и новинки ИТ-компаний. По данным организаторов, девятнадцатый форум оказался самым многочисленным с 2001 года — свыше тысячи участников.

Вроде всё хорошо, но мне как банкиру взгрустнулось: разного рода разработчиков, консультантов, маркетологов и т. д. всё больше (что, конечно, неплохо), но вот банков-то всё меньше. Наверное, скоро разработчики, технологи, производители, поставщики различного ПО и оборудования, консалтинговые и сервисные компании будут общаться только между собой — это во-первых. И, во-вторых, дискуссий и споров тоже стало меньше, а, назовём так, рекламных выступлений — всё больше, что вряд ли идёт на пользу форуму, задуманному основателями всё-таки как основная тематическая площадка для обмена мнениями, налаживания долгосрочного сотрудничества и демонстрации инноваций, а не просто как сезонная ярмарка, где главное — продать.

Запомнилось выступление руководителя комитета АРБ по информационным и интернет-технологиям Олега Скворцова, особенно в той части, в какой банки являются владельцами больших данных, и с показом результатов лаборатории Касперского, кто и какие

данные о нас собирает. По его мнению, важно за магией слов «экосистема», «маркетплейс», Big Data, «искусственный интеллект», «биометрия», «блокчейн» и т. д. не забыть про потребителя и его ожидания. Позиция, что клиент является поставщиком своих данных, которому продают услуги на маркетплейсах и иных интернет-площадках, является в корне неверной, сказал эксперт, подчеркнув, что клиенты умны и прагматичны и у них нарастает внутренний протест против сбора данных и агрессивных продаж, поэтому победит тот, кто поймёт правильный тренд изменения потребительского поведения, погрузится в клиентские инсайды и ожидания клиентов. Что ж, с этим трудно поспорить, и оно как раз тоже подкрепляет сказанное выше.

Теперь о хорошем: вообще, интересного и важного на форуме было много, остановлюсь на наиболее запоминающихся моментах.

В принципе, всё на встрече было посвящено цифровизации финансового сектора. В отличие от проводимых разработчиками АБС мероприятий на данном форуме продвигались всякого рода дополнительные блоки и программы, в частности позволяющие принимать, передавать и обрабатывать биометрические данные. А производитель антивирусов Dr.Web оценил, какие сайты Рунета оставляют больше всего файлов cookie. Эти файлы помогают в хранении персональных настроек пользователей и целевой рекламе.

Представительной оказалась в этом году и прошедшая в рамках форума выставка достижений компаний-экспонентов, в фокусе которых, естественно, блокчейн, биометрия с продвинутыми технологиями идентификации, а также современные системы электронного и мобильного банкинга, сервисы дистанционного банковского обслуживания, в том числе и для НКО, облачные технологии, различные системы информационной безопасности, варианты внедрения услуг White Label или In-House и т. д., всего около двухсот различных разработок, новинок, предложений, или, как сейчас модно говорить, решений. Среди экспонентов таких решений для банков и финансовых компаний ожидаемо оказалось немало давно нам знакомых — это и R-Style Softlab, и ABBYY, и БИС, и ЦФТ, а также много других. Это что касается посмотреть и пощупать, а чтобы послушать и поспрашивать — пришлось побегать по секциям. Там тоже было много интересного, остановлюсь на нескольких моментах.

Итак, в первой секции обсуждалась тема современных электронных финансовых услуг для МСБ и корпораций. По этой части удалось выслушать доклад от

представителя Сбербанка «Цифровизация документооборота корпоративных клиентов Сбербанка». Ну что тут можно сказать, цифровизация идёт своим чередом, появляется много удобных функций в интернет-банкинге, мобильном банкинге и т. д. Только удивить этим уже мало кого можно, а клиенты всё-таки до сих пор в банк ходят — то ли операции совершают, то ли справки получают. Кстати, это переключается с выступлением представителя Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) на международной конференции «ФИНФИН-2019», о которой мы рассказывали в предыдущем номере журнала. В общем, всё у Сбербанка хорошо. А вот на вопрос, почему ждать выписку с печатью банка приходится трое суток, выступающий толком не ответил. Мол, банк большой, мало ли что, где, как в отделениях происходит, но, правда, признал, что бумажный формат общения с некоторыми госорганами сохраняется. Так что стопроцентная диджитализация, даже для таких китов рынка, — это пока ещё мечта.

Вторая секция — «Софт и оборудование для построения ИТ-инфраструктуры цифрового банка и финансовой компании». В нашем журнале мы ранее писали о некоторых вопросах и проблемах, связанных с переходом банков на МСФО — 9 и 13¹. Хотя это и не очень радует, но тема, при всём том что стала менее острой, не стала менее актуальной. Интересным было выступление представителя одной из компаний про «Управление рисками. МСФО-9 и другие», хотя разные варианты учёта и расчёта рисков предлагали разные фирмы.

Информационная безопасность банков и их клиентов была основной темой третьей секции. Её представляли такие компании, как SafeTech, Security Vision, «Информзащита», «Новые технологии безопасности», «Фродекс», «ЦИБИТ» и другие.

Практически полезных тем для обсуждений и так называемых решений на этой встрече было ещё немало, можно, к примеру, назвать «Современные электронные финансовые услуги для физических лиц», «От интерфейсов к UX-мышлению — создание функциональных и удобных финансовых услуг» и ряд других.

Среди любопытных разработок отметим предложения нескольких ИТ-компаний, например OTP, кото-

рая представила не только своего робота, но и концепцию Robotic Process Automation (RPA), BSS, которая поделилась вариантами безопасных решений на платформе Digital2Go и использования искусственного интеллекта, предложение от компании iSimpleLab — быстрый запуск витрины для продажи продуктов не клиентам банка и превращения их в клиентов с помощью биометрии и данных, полученных из ЕСИА, и iDSystems с технологией интеграции и обеспечения безопасности при работе банков над задачей приёма и обработки биометрических данных клиента. Компания Genesis Block представила несколько проектов, работающих на стыке блокчейн-технологий, финансовых коммуникаций и систем процессинга, включая универсальную DPOS блокчейн-экосистему Genesis Block, а iCAM Group предложила комплекс решений по работе с Единой биометрической системой и т. д.

Немало разных предложений продвигалось и в сфере банковского обслуживания малого и микробизнеса. Так, компания «БИФИТ» представила разработки для корпоративного, микро- и розничного бизнеса, в том числе для работы с «Яндекс.Станцией» и Google Home, а также финтех-сервисы ЭДО, «Весточка», «БИФИТ касса», «Индикатор».

Ещё отметим одну из новых «фишек» разработчиков — жизнь без подтверждающих операций СМС и переход на мгновенные сообщения.

Можно сказать, что в целом 19-й iFin удался, что подтверждает впечатляющее, а по данным организаторов — рекордное число участников и гостей за всё время проведения форума. Видны и большие запросы финансовых, в первую очередь кредитных, организаций на развитие и совершенствование электронных финансовых услуг и технологий, прежде всего дистанционных, для обслуживания так называемого массового клиента, что в перспективе благотворно влияет на развитие рынка банковского ритейла. Важно только, чтобы форум не превратился в междусобойчик технарей и продавцов и число покупателей всегда кратно превышало их число.

Ознакомиться
с основными итогами форума
можно на сайте <https://forumifin.ru>



¹ См. статью К. Парфёнова «Внедрение стандартов МСФО 9 и 13 в банковский учёт» в «Б&Б» № 10, 11 за 2017 г., № 1 за 2018 г.

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

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



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

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

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

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

Форма отчётности 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 14).

Таблица 14

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	Отчётность по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией» (далее — Отчёт) представляется головными офисами и филиалами кредитных организаций (далее при совместном упоминании — кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России по месту их нахождения	Отчётность по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам» (далее — Отчёт) представляется головными офисами и филиалами кредитных организаций (далее при совместном упоминании — кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России по месту их нахождения (далее — Отчёт) содержит сведения о территориальной структуре процентных ставок по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе сроков кредитования
2	Отчёт представляется: кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений (территориальными банками и филиалами) — не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Подразделения крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений представляют Отчёты в территориальные учреждения Банка России в следующем порядке: головной офис и территориальные банки крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений представляют сводный отчёт по головному офису (территориальному банку) кредитной организации и филиалам, расположенным на одной с ним территории субъекта Российской Федерации, в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения; на территории субъекта Российской Федерации, где отсутствует головной офис (территориальный банк) крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений, Отчёты в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения представляют либо непосредственно каждый филиал крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений, либо те филиалы, на которые головным офисом (территориальным банком) кредитной организации возложены функции по сбору и представлению сводной отчётности по филиалам, расположенным на этой территории. Отчёт реорганизованной кредитной организации (её филиала) за отчётный период, в течение которого она (он) осуществляла (осуществлял) свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчёта включается в Отчёт правопреемника кредитной организации (её филиала)	Отчёт представляется: составляется кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) — (включая небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции) с месячной периодичностью и представляется в Банк России не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений (территориальными банками и филиалами) — не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Подразделения крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений представляют Отчёты в территориальные учреждения Банка России в следующем порядке: головной офис и территориальные банки крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений представляют сводный отчёт по головному офису (территориальному банку) кредитной организации и филиалам, расположенным на одной с ним территории субъекта Российской Федерации, в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения; на территории субъекта Российской Федерации, где отсутствует головной офис (территориальный банк) крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений, Отчёты в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения представляют либо непосредственно каждый филиал крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений, либо те филиалы, на которые головным офисом (территориальным банком) кредитной организации возложены функции по сбору и представлению сводной отчётности по филиалам, расположенным на этой территории. Отчёт реорганизованной кредитной организации за отчётный период месяца , в течение которого она осуществляла свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчёта включается в Отчёт её правопреемника кредитной организации (её филиала)

Продолжение табл. 14 см. на с. 10

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

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
3	При заполнении Отчёта в расчёт включаются только операции в рублях, долларах США и евро. Сумма операций указывается в разделах 1–3 в тысячах единиц соответствующей валюты. Если суммарный объём операций за отчётный период составляет менее 500 единиц соответствующей валюты, ставки и объёмы по таким операциям в Отчёте не отражаются	При заполнении Отчёта в расчёт включаются только операции в рублях, долларах США и евро. Сумма операций указывается в разделах 1–3 в тысячах единиц соответствующей валюты. Если суммарный объём операций за отчётный период составляет менее 500 единиц соответствующей валюты, ставки и объёмы по таким операциям в Отчёте не отражаются
4	При составлении Отчёта учитываются данные по кредитам, предоставленным за отчётный период нефинансовым организациям и физическим лицам. Для расчёта показателей, указываемых в графах 2–5 Отчёта, используются данные по кредитным операциям с физическими лицами (резидентами и нерезидентами), за исключением индивидуальных предпринимателей. В Отчёте под суммой, указываемой в графе 3 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчётный период, отражённых по дебету балансовых счетов № 45502–45508, 45701–45707, за исключением средств, которые не учитываются в Отчёте. В Отчёте под суммой, указываемой в графе 5 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма отражённых по дебету балансовых счетов № 45502–45508, 45701–45707 кредитов, предоставленных за соответствующий отчётный период на приобретение автотранспортных средств и обеспеченных залогом данных автотранспортных средств. Кредиты, отражённые по дебету балансовых счетов № 45509 и 45708, включаются в расчёт суммы, указываемой в графе 3, только при заполнении строки 7.3. Для расчёта показателей, указываемых в графах 6–9 Отчёта, используются данные по кредитным операциям с коммерческими организациями всех форм собственности и юридическими лицами — нерезидентами (за исключением кредитных организаций — нерезидентов). В Отчёте под суммой, указываемой в графе 7 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчётный период, отражённых по дебету балансовых счетов № 44603–44609, 44903–44909, 45203–45209, 45601–45607, за исключением средств, которые не учитываются в Отчёте. В Отчёте под суммой, указываемой в графе 9 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма отражённых по дебету балансовых счетов № 44603–44609, 44903–44909, 45203–45209, 45601–45607 кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. Под «субъектом малого и среднего предпринимательства» в целях составления Отчёта понимается заёмщик, отвечающий условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьёй 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и внесённый в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Кредиты, отражённые по дебету балансовых счетов № 44601, 44901, 45201 и 45608, включаются в расчёт суммы, указываемой в графе 7, только при заполнении строки 7.3	При составлении Отчёта учитываются данные по кредитам, предоставленным за отчётный период месяц нефинансовым организациям и физическим лицам — резидентам Российской Федерации и нерезидентам. Данные Отчёта формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) путём группировки данных по месту нахождения заёмщиков-резидентов на дату выдачи (продлонгации) кредита (транша). Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В случае если кредит был предоставлен заёмщику-нерезиденту Российской Федерации, в графе 2 Отчёта проставляется условный код 99999. Место нахождения физического лица — резидента определяется по адресу места постоянного проживания гражданина на Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведённой органами регистрационного учёта, о его регистрации по месту жительства. Для расчёта показателей, указываемых в графах 2–5 Отчёта, используются данные по кредитным операциям с физическими лицами (резидентами и нерезидентами), за исключением индивидуальных предпринимателей. В Отчёте под суммой, указываемой в графе 3 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчётный период, отражённых по дебету балансовых счетов № 45502–45508, 45701–45707, за исключением средств, которые не учитываются в Отчёте. В Отчёте под суммой, указываемой в графе 5 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма отражённых по дебету балансовых счетов № 45502–45508, 45701–45707 кредитов, предоставленных за соответствующий отчётный период на приобретение автотранспортных средств и обеспеченных залогом данных автотранспортных средств. Кредиты, отражённые по дебету балансовых счетов № 45509 и 45708, включаются в расчёт суммы, указываемой в графе 3, только при заполнении строки 7.3. При заполнении строк 2–8, 9.1 и 9.2 графы 4 Отчёта указывается сумма кредитов, предоставленных за отчётный месяц физическим лицам и отражённых по дебету балансовых счетов № 45502–45508, 45701–45707, за исключением средств, которые не учитываются в Отчёте. При заполнении строк 2–8, 9.1 и 9.2 графы 6 Отчёта указывается сумма предоставленных за отчётный месяц физическим лицам и отражённых по дебету балансовых счетов № 45502–45508, 45701–45707 кредитов на приобретение транспортных средств, обеспеченных залогом данных транспортных средств. При этом операции по предоставлению кредитов с использованием банковских карт при заполнении строк 2–8, 9.1 и 9.2 Отчёта не учитываются. Для расчёта показателей, указываемых в графах 6–9 Отчёта, используются данные по кредитным операциям с коммерческими организациями всех форм собственности и юридическими лицами — нерезидентами (за исключением кредитных организаций — нерезидентов). В Отчёте под суммой, указываемой в графе 7 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчётный период, отражённых по дебету балансовых счетов № 44603–44609, 44903–44909, 45203–45209, 45601–45607, за исключением средств, которые не учитываются в Отчёте. В Отчёте под суммой, указываемой в графе 9 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма отражённых по дебету балансовых счетов № 44603–44609, 44903–44909, 45203–45209, 45601–45607 кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. Под «субъектом малого и среднего предпринимательства» в целях составления Отчёта понимается заёмщик, отвечающий условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьёй 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ

Продолжение табл. 14 см. на с. 11

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		«О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и внесённый в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Кредиты, отражённые по дебету балансовых счетов № 44601, 44901, 45201 и 45608, включаются в расчёт суммы, указываемой в графе 7, только при за- полнении строки 7.3: При заполнении строки 9.3 графы 4 раздела 1 Отчёта указывается сумма кредитов, предоставленных за отчётный месяц физическим лицам с использованием банковских карт, в том числе кредитов «овердрафт», и отражённых по дебету балансовых счетов № 45502–45507, 45509, 45701–45706, 45708
5	При составлении Отчёта не учитываются: - операции РЕПО; - беспроцентные операции по размещению средств; - операции по приобретению кредитной организацией ценных бумаг; - операции по предоставлению кредитов индивидуальным предпринимателям; - операции по предоставлению средств аффилированным лицам (юридическим и физическим лицам, подлежащим отражению в форме отчётности 0409051 «Список аффилированных лиц»), а также иным лицам, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лицам, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации; - субординированные кредиты; - изменение условий кредитного договора (ставки или валюты номинирования) до истечения срока договора. Кредиты, предоставляемые юридическим и физическим лицам по переменной процентной ставке, изменяющейся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (ставки рефинансирования Банка России, ставки LIBOR, фондовых индексов, индекса потребительских цен и других индикаторов), не учитываются при заполнении строк 1–6, 7.1 Отчёта. Суммарные объёмы таких кредитов, предоставленных за отчётный месяц, отражаются в строке 7.2 Отчёта. Кредиты «овердрафт» и операции по предоставлению кредитов с использованием банковских карт не учитываются при заполнении строк 1–6, 7.1 и 7.2 Отчёта. Суммарные объёмы и ставка по кредитам, предоставленным за отчётный месяц физическим лицам и нефинансовым организациям с использованием банковских карт, в том числе кредитам «овердрафт», отражаются в строке 7.3 Отчёта	При составлении Отчёта не учитываются: - операции РЕПО; - беспроцентные операции по размещению средств; - операции по приобретению кредитной организацией ценных бумаг; - операции по предоставлению кредитов индивидуальным предпринимателям; - операции по предоставлению средств аффилированным лицам (физическим лицам, подлежащим отражению в форме отчётности 0409051 «Список аффилированных лиц»), а также иным лицам, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лицам, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации (в соответствии с критериями, установленными статьёй 64.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). При этом статус заёмщика определяется на дату заключения кредитного договора (последнего дополнительного соглашения); - субординированные кредиты; - изменения условий кредитного договора (ставки или валюты номинирования) до истечения срока договора. Кредиты, предоставляемые юридическим и физическим лицам по переменной плавающей процентной ставке, изменяющейся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (ключевой ставки рефинансирования Банка России, ставки LIBOR ЛИБОР, фондовых индексов, индекса потребительских цен и других индикаторов), не учитываются при заполнении строк 1–6, 7.1 2–8, 9.1 Отчёта. Суммарные объёмы таких кредитов, предоставленных за отчётный месяц, отражаются в строке 7.2 9.2 Отчёта. Кредиты «овердрафт» и операции по предоставлению кредитов с использованием банковских карт не учитываются при заполнении строк 1–6, 7.1 и 7.2 Отчёта. Суммарные объёмы и ставка по кредитам, предоставленным за отчётный месяц физическим лицам и нефинансовым организациям с использованием банковских карт, в том числе кредитам «овердрафт», отражаются в строке 7.3 Отчёта
6	При заполнении строк 1–6 Отчёта процентная ставка и сумма по пролонгированным кредитным договорам учитываются как ставка и сумма вновь выданного кредита в месяце, когда осуществлена пролонгация. В качестве срока операции при пролонгации указывается срок, исчисляемый с даты вступления в силу дополнительного соглашения по дату его окончания. Суммарные объёмы кредитов, пролонгированных в отчётном месяце и учтённых при заполнении строк 1–6 Отчёта, отражаются в строке 7.1 Отчёта. Процентная ставка и срок по досрочно погашенным кредитным договорам учитываются как ставка и срок, установленные кредитным договором при выдаче кредита. Предоставление в отчётном периоде очередного транша в рамках договора об открытии кредитной линии понимается как выдача нового кредита. Срок предоставления указанного кредита (в целях группировки по срокам и определения средневзвешенного срока) определяется непосредственно из договора на предоставление средств, заключаемого в рамках договора об открытии кредитной линии, а при отсутствии в нём таких данных — в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии, то есть срок договора о кредитной линии за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора. В строке 1.1 разделов 1–3 Отчёта отражаются сведения по кредитам со сроком предоставления «до востребования» или «до наступления условия (события)». Все кредиты группируются по срочности исходя из срока креди-	При заполнении строк 1–6 2–8 Отчёта процентная ставка и сумма по пролонгированным кредитным договорам учитываются как ставка и сумма вновь выданного кредита в месяце, когда осуществлена пролонгация. В качестве срока операции при пролонгации указывается срок, исчисляемый с даты вступления в силу дополнительного соглашения по дату его окончания. Суммарные объёмы кредитов, пролонгированных в отчётном месяце и учтённых при заполнении строк 1–6 Отчёта, отражаются в строке 7.1 Отчёта 2–8 Отчёта, отражаются в строке 9.1 Отчёта. Процентная ставка и срок по досрочно погашенным кредитным договорам учитываются как ставка и срок, установленные кредитным договором при выдаче кредита. Предоставление в отчётном периоде месяце очередного транша в рамках договора об открытии кредитной линии понимается в целях составления Отчёта рассматривается как выдача нового кредита. Срок предоставления указанного кредита (в целях группировки по срокам и определения средневзвешенного срока) определяется непосредственно из договора на предоставление средств, заключаемого в рамках договора об открытии кредитной линии, а при отсутствии в нём таких данных — в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии, то есть срок договора о кредитной линии за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора. В строке 1.1 2 разделов 1–3 Отчёта отражаются сведения по кредитам со сроком предоставления «до востребования» или «до на-

Окончание табл. 14 см. на с. 12

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	та, указанного в договоре (последнем дополнительном соглашении к договору)	ступления условия (события)». Все кредиты группируются по срочности исходя из срока кредита, указанного в договоре (последнем дополнительном соглашении к договору)
7	В графах 2, 4, 6 и 8 Отчёта указывается средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах. По кредитам, предоставленным по переменной процентной ставке, будущие значения которой определены кредитным договором, при заполнении граф 2, 4, 6 и 8 Отчёта отражается средневзвешенная по длительности действия процентная ставка за весь срок действия кредитного договора. Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт, определяется как максимальная из номинальных процентных ставок, установленных соответствующим договором. Средневзвешенная процентная ставка по кредитам рассчитывается по формуле: $P_{av} = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$ где: $V_1, V_2, \dots, V_n$ — сумма кредита по договору (дополнительному соглашению) по n-й сделке; $P_1, P_2, \dots, P_n$ — номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре. При заполнении строки 7.3 Отчёта средняя ставка не рассчитывается. Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт (графы 2, 6 строки 7.3 Отчёта), определяется как максимальная из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующими договорами	В графах 2, 4, 6 и 8 3 и 5 Отчёта указывается средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах. По кредитам, предоставленным по переменной процентной ставке, будущие значения которой определены кредитным договором, при заполнении граф 2, 4, 6 и 8 3 и 5 Отчёта отражается средневзвешенная по длительности действия процентная ставка за весь срок действия кредитного договора. Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт, определяется как максимальная из номинальных процентных ставок, установленных соответствующим договором. Средневзвешенная процентная ставка по кредитам рассчитывается по формуле: $P_{av} = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$ где: $V_1, V_2, \dots, V_n$ — сумма кредита по договору (дополнительному соглашению) по n-й сделке; $P_1, P_2, \dots, P_n$ — номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре. При заполнении строки 7.3 9.3 раздела 1 Отчёта средневзвешенная ставка не рассчитывается. Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт (графы 2, 6 строки 7.3 Отчёта графа 3 строки 9.3 раздела 1 Отчёта), определяется как максимальная из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующими договорами
8	Суммы операций исчисляются в тысячах единиц соответствующей валюты. Показатели процентных ставок отражаются в Отчёте с тремя десятичными знаками	Суммы операций исчисляются в тысячах единиц соответствующей валюты с пятью десятичными знаками . Показатели процентных ставок отражаются в Отчёте с тремя десятичными знаками

Форма отчётности 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлечённым кредитной организацией вкладам, депозитам»

В форме произошли небольшие изменения, которые повлияли на порядок её составления (см. табл. 15).

Таблица 15

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
3	При заполнении Отчёта в расчёт включаются только операции в рублях, долларах США и евро. Сумма операций указывается в тысячах единиц соответствующей валюты. Если суммарный объём операций за отчётный период составляет менее 500 единиц соответствующей валюты, ставки и объёмы по таким операциям в Отчёте не отражаются	При заполнении Отчёта в расчёт включаются только операции в рублях, долларах США и евро. Сумма операций указывается в тысячах единиц соответствующей валюты. Если суммарный объём операций за отчётный период составляет менее 500 единиц соответствующей валюты, ставки и объёмы по таким операциям в Отчёте не отражаются
4	При составлении Отчёта учитываются данные по депозитам, привлечённым за отчётный период от нефинансовых организаций и физических лиц. Данные формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) 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 2 проставляется условный код «999999». Для расчёта показателей, указываемых в графах 3 и 4 Отчёта, используются данные по депозитным операциям с физическими лицами (резидентами и нерезидентами). В Отчёте под суммой, указываемой в графе 4, понимается общая сумма привлечённых средств за соответствующий отчётный период, отражённых по кредиту балансовых счетов № 42301–42307, 42601–42607, за исключением средств, которые не учитываются в Отчёте. Для расчёта показателей, указываемых в графах 5 и 6 Отчёта, ис-	При составлении Отчёта учитываются данные по депозитам, привлечённым за отчётный период от нефинансовых организаций и физических лиц. Данные формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) 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 2 проставляется условный код 999999. Для расчёта показателей, указываемых в графах 3 и 4 Отчёта, используются данные по депозитным операциям с физическими лицами (резидентами и нерезидентами). В Отчёте под суммой, указываемой в графе 4 При заполнении графы 4 Отчёта указывается общая сумма привлечённых средств за соответствующий отчётный период, отражённых по кредиту балансовых счетов № 42301–42307, 42601–42607, за исключением средств, которые не учитываются в Отчёте.

Продолжение табл. 15 см. на с. 13

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	пользуются данные по депозитным операциям с коммерческими организациями всех форм собственности (резидентами и нерезидентами), не являющимися кредитными организациями. В Отчёте под суммой, указываемой в графе 6, понимается общая сумма привлечённых средств за соответствующий отчётный период, отражённых по кредиту балансовых счетов № 41501–41507, 41801–41807, 42101–42107, 42501–42507, за исключением средств, которые не учитываются в Отчёте. Операции по размещению рублёвых средств нефинансовых организаций на расчётных счетах № 40502–40503, 40602–40603, 40702–40703, 40807 в отчитывающейся кредитной организации отражаются в строке 8.1 раздела 1 Отчёта	Для расчёта показателей, указываемых в графах 5 и 6 Отчёта, используются данные по депозитным операциям с коммерческими организациями всех форм собственности (резидентами и нерезидентами), не являющимися кредитными организациями. При заполнении графы 6 Отчёта указывается общая сумма привлечённых средств за соответствующий отчётный период, отражённых по кредиту балансовых счетов № 41501–41507, 41801–41807, 42101–42107, 42501–42507, за исключением средств, которые не учитываются в Отчёте. Операции по размещению рублёвых средств нефинансовых организаций на расчётных счетах № 40502–40503, 40602–40603, 40702–40703, 40807 в отчитывающейся кредитной организации отражаются в строке 8.1 раздела 1 Отчёта в строке 9.1 раздела 1 Отчёта
5	При составлении Отчёта не учитываются: - операции РЕПО; - депозиты и вклады, привлечённые по плавающей процентной ставке, изменяющейся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (ключевой ставки Банка России, ставки LIBOR, фондовых индексов, индекса потребительских цен и так далее); - беспроцентные операции по привлечению средств; - операции по реализации облигаций, сберегательных и депозитных сертификатов; - операции «овердрафт»; - депозиты (вклады) аффилированных лиц (юридических и физических лиц, подлежащих отражению в форме отчётности 0409051 «Список аффилированных лиц»), а также иных лиц, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лиц, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации (в соответствии с критериями, установленными статьёй 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». При этом статус вкладчика определяется на дату заключения договора депозита (вклада); - гарантийные депозиты (вклады); - субординированные депозиты; - структурные (синтетические) депозиты, вклады, сочетающие в себе элементы договора банковского вклада и производного финансового инструмента	При составлении Отчёта не учитываются: - операции РЕПО; - вклады и депозиты, привлечённые по плавающей процентной ставке, изменяющейся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (ключевой ставки Банка России, ставки LIBOR ЛИБОР, фондовых индексов, индекса потребительских цен и так далее); - беспроцентные операции по привлечению средств; - операции по реализации облигаций, сберегательных и депозитных сертификатов; - операции «овердрафт»; - вклады и депозиты аффилированных лиц (юридических и физических лиц, подлежащих отражению в форме отчётности 0409051 «Список аффилированных лиц»), а также иных лиц, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лиц, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации (в соответствии с критериями, установленными статьёй 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). При этом статус вкладчика определяется на дату заключения договора депозита (вклада); изменения условий депозитного договора (ставки или валюты номинирования) до истечения срока договора; - гарантийные вклады, депозиты (вклады); - субординированные депозиты; - структурные (синтетические) вклады, депозиты, сочетающие в себе элементы договора банковского вклада и производного финансового инструмента
6	Процентная ставка и сумма по пролонгированным депозитным договорам, а также по договорам, переоформленным во вклад «до востребования» по истечении срока вклада, в случае если средства со срочного вклада перечисляются на вновь открываемый вклад (счёт) «до востребования», учитываются как ставка и сумма вновь привлечённого депозита в месяце, когда осуществлены пролонгация или переоформление. Под пролонгированными депозитными договорами для составления Отчёта понимаются срочные депозиты, вклады, пролонгированные на условиях, действующих по данному виду вклада на дату пролонгации. В качестве срока операции при пролонгации указывается срок, на который пролонгируется договор. Процентная ставка и срок по досрочно изъятым депозитам и вкладам учитываются как ставка и срок, установленные депозитным договором при привлечении средств. Дополнительные взносы на депозиты и вклады и причисление процентов к основной сумме в Отчёте не отражаются. Депозиты и вклады, по которым условия договора допускают совершение расходных операций в пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток, при условии, что величина неснижаемого остатка не превышает 1 тысячи рублей (30 долларов США, 30 евро по вкладам в соответствующей валюте), подлежат отражению по строке 1.1 Отчёта. Все прочие депозиты и вклады группируются по срочности исхода из срока, указанного в договоре (в последнем из дополнительных соглашений к договору)	Процентная ставка и сумма по пролонгированным депозитным договорам (срочным вкладам, депозитам, пролонгированным на условиях привлечения новых вкладов, депозитов, действующих по данному виду вклада, депозита на дату пролонгации), а также по договорам, переоформленным во вклад «до востребования» по истечении срока вклада, в случае если средства со срочного вклада перечисляются на вновь открываемый вклад (счёт) «до востребования», учитываются как ставка и сумма вновь привлечённого депозита в месяце, когда осуществлены пролонгация или переоформление. Под пролонгированными депозитными договорами для составления Отчёта понимаются срочные депозиты, вклады, пролонгированные на условиях, действующих по данному виду вклада на дату пролонгации. В качестве срока операции при пролонгации указывается срок, на который пролонгируется договор. При наличии дополнительного соглашения указывается срок, исчисляемый с даты вступления в силу дополнительного соглашения по дате его окончания. При пролонгации вкладов, депозитов на территории, отличной от места первоначального привлечения средств, их следует отражать по коду ОКАТО места фактической пролонгации. Процентная ставка и срок по досрочно изъятым вкладам, депозитам учитываются как ставка и срок, установленные депозитным договором при привлечении средств. Дополнительные взносы на вклады, депозиты и причисление процентов к основной сумме в Отчёте не отражаются. Вклады и депозиты, по которым условия договора допускают совершение расходных операций в пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток, при условии, что величина неснижаемого остатка не превышает 1 тысячи рублей (30 долларов США,

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
7	В графах 3 и 5 Отчёта указывается средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных (депозитных) договорах, и условий привлечения средств. По депозитам и вкладам, привлечённым по переменной процентной ставке, будущие значения которой определены депозитным договором, при заполнении граф 3 и 5 Отчёта отражается средневзвешенная по длительности действия процентная ставка за весь срок действия депозитного договора. Средневзвешенная процентная ставка рассчитывается по формуле: $P_{av} = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$ где: $V_1, V_2, \dots, V_n$ — сумма депозита, вклада по договору (дополнительному соглашению) по n-й сделке; $P_1, P_2, \dots, P_n$ — номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре. Ставки по остаткам средств на счетах нефинансовых организаций (строка 8.1 раздела 1 Отчёта) рассчитываются как среднее арифметическое ставок по действующим публичным оффертам кредитной организации на открытие счетов нефинансовых организаций. В том случае, если банк не размещает публичные оффеты по договорам обслуживания расчётного счёта, допускается указание в строке 8.1 раздела 1 Отчёта функционально эквивалентных показателей, в частности, средней арифметической или средневзвешенной ставки по действующим в отчётном периоде договорам на обслуживание расчётного счёта	30 евро по вкладам в соответствующей валюте), подлежат отражению по строке 2 Отчёта. Все прочие вклады, депозиты группируются по срочности исходя из срока, указанного в договоре (в последнем из дополнительных соглашений к договору) В графах 3 и 5 Отчёта указывается средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в депозитных договорах, и условий привлечения средств. По вкладам и депозитам, привлечённым по переменной процентной ставке, будущие значения которой определены депозитным договором, при заполнении граф 3 и 5 Отчёта отражается средневзвешенная по длительности действия процентная ставка за весь срок действия депозитного договора. Средневзвешенная процентная ставка по вкладам, депозитам рассчитывается по формуле: $P_{av} = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$ где: $V_1, V_2, \dots, V_n$ — сумма вклада, депозита по договору (дополнительному соглашению) по n-й сделке; $P_1, P_2, \dots, P_n$ — номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре. Ставки по остаткам средств на счетах нефинансовых организаций (строка 8.1 раздела 1 Отчёта) (строка 9.1 раздела 1 Отчёта) рассчитываются как среднее арифметическое ставок по действующим публичным оффертам кредитной организации на открытие счетов нефинансовых организаций (за исключением беспроцентных операций). В том случае, если банк не размещает публичные оффеты по договорам обслуживания расчётного счёта, допускается указание в строке 8.1 раздела 1 Отчёта строке 9.1 раздела 1 Отчёта функционально эквивалентных показателей, в частности, средней арифметической или средневзвешенной ставки по действующим в отчётном периоде договорам на обслуживание расчётного счёта
8	Сумма депозита (вклада) исчисляется в тысячах единиц соответствующей валюты. Показатели процентных ставок отражаются в Отчёте с тремя десятичными знаками	Сумма вклада, депозита исчисляется в тысячах единиц соответствующей валюты с пятью десятичными знаками . Показатели процентных ставок отражаются в Отчёте с тремя десятичными знаками

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

Форма претерпела ряд изменений, в том числе был добавлен новый раздел 8 «Информация о надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам активов» (см. табл. 16).

Таблица 16

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	Отчётность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее — Отчёт) заполняется на основе данных, определённых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 180-И), Инструкцией Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (далее — Положение Банка России № 511-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчёта норматива краткосрочной ликвидности („Базель III“) системно значимыми кредитными организациями» (далее — Положение Банка России № 510-П), Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчётных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчётных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее — Инструкция Банка России № 129-И), Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России	Отчётность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее — Отчёт) заполняется на основе данных, определённых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 180-И), Инструкцией Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (далее — Положение Банка России № 511-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчёта норматива краткосрочной ликвидности („Базель III“) системно значимыми кредитными организациями» (далее — Положение Банка России № 510-П), Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчётных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчётных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее — Инструкция Банка России № 129-И), Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях

Продолжение табл. 16 см. на с. 15

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года № 21871, 29 ноября 2013 года № 30497	осуществления Банком России надзора за их соблюдением», Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчёта кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее — Указание Банка России № 4892-У)
2	В состав значения показателя Аrisk0 включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска, определённые в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, и финансовые инструменты без риска, определённые в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России № 511-П. В состав показателей Ar2i, Ar3i, Ar4i и Ar5i включаются активы II, III, IV и V групп соответственно взвешенные по уровню риска при расчёте нормативов достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И. В состав значения показателя Ar1i включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска в соответствии с подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И. Полученный от суммирования активов первой группы риска результат не взвешивается на коэффициент риска. Показатель коэффициента рублёвого фондирования (Кф) рассчитывается в соответствии с подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И. Показатели операций с повышенным коэффициентом риска (ПК1, ПК2, ПК0), кредитов на потребительские цели (ПКр), повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (БК) рассчитываются в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 180-И. Показатели совокупной величины крупных кредитных рисков (Кскр), совокупной величины кредитных требований банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров) (Крас), совокупной величины кредитных требований к инсайдерам банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, заключённым с инсайдерами (Крис), совокупной величины инвестиций банка в акции (доли) других юридических лиц (Кинс), величины кредитного риска по вложениям банка в акции и (или) паи акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, а также фондов, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в том числе переданным в доверительное управление, полученная в результате применения сквозного подхода (КРФсп1, КРФсп0, КРФсп2), мандатного подхода (КРФмп1, КРФмп0, КРФмп2), резервного подхода (КРФрп1, КРФрп0, КРФрп2), определяются в соответствии с методикой расчёта обязательных нормативов банков, установленной Инструкцией Банка России № 180-И. Показатели процентного риска (ПРi), общего процентного риска (ОПРi), специального процентного риска (СПРi), фондового риска (ФРi), общего фондового риска (ОФРi), специального фондового риска (СФРi), товарного риска (ТР), основного товарного риска (ОТР), дополнительного товарного риска (ДТР), гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчёт валютного риска (ГВР (ВР)), гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчёт процентного риска (ГВР (ПР)), гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчёт фондового риска (ГВР (ФР)), валютного риска (ВР) рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Показатель номинальной стоимости выпущенных расчётными небанковскими кредитными организациями векселей, а также внебалансовых обязательств расчётных небанковских кредитных организаций, вытекающих из индоссамента векселей, акцептов и авалей (ВО), рассчитывается в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 Инструкции Банка России № 129-И	В состав значения показателя Аrisk0 включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска, определённые в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, и финансовые инструменты без риска, определённые в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России № 511-П. В состав показателей Ar2i, Ar3i, Ar4i и Ar5i включаются активы II, III, IV и V групп соответственно взвешенные по уровню риска при расчёте нормативов достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И. В состав значения показателя Ar1i включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска в соответствии с подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И. Полученный от суммирования активов первой группы риска результат не взвешивается на коэффициент риска. Показатель коэффициента рублёвого фондирования (Кф) рассчитывается в соответствии с подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И. Показатели операций с повышенным коэффициентом риска (ПК1, ПК2, ПК0), кредитов на потребительские цели (ПКр), повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (БК) рассчитываются в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 180-И. Показатели совокупной величины крупных кредитных рисков (Кскр), совокупной величины кредитных требований банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров) (Крас), совокупной величины кредитных требований к инсайдерам банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, заключённым с инсайдерами (Крис), совокупной величины инвестиций банка в акции (доли) других юридических лиц (Кинс), величина кредитного риска по вложениям банка в акции и (или) паи акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, а также фондов, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в том числе переданным в доверительное управление, полученная в результате применения сквозного подхода (КРФсп1, КРФсп0, КРФсп2), мандатного подхода (КРФмп1, КРФмп0, КРФмп2), резервного подхода (КРФрп1, КРФрп0, КРФрп2), определяются в соответствии с методикой расчёта обязательных нормативов банков, установленной Инструкцией Банка России № 180-И. Показатели процентного риска (ПРi), общего процентного риска (ОПРi), специального процентного риска (СПРi), фондового риска (ФРi), общего фондового риска (ОФРi), специального фондового риска (СФРi), товарного риска (ТР), основного товарного риска (ОТР), дополнительного товарного риска (ДТР), гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчёт валютного риска (ГВР (ВР)), гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчёт процентного риска (ГВР (ПР)), гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчёт фондового риска (ГВР (ФР)), валютного риска (ВР) рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Показатель номинальной стоимости выпущенных расчётными небанковскими кредитными организациями векселей, а также внебалансовых обязательств расчётных небанковских кредитных организаций, вытекающих из индоссамента векселей, акцептов и авалей (ВО), рассчитывается в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 Инструкции Банка России № 129-И
4	Кредитные организации, нарушившие в течение отчётного меся-	Кредитные организации, нарушившие в течение отчётного меся-

Продолжение табл. 16 см. на с. 16

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	ца обязательные нормативы и (или) допустившие снижение значения норматива Н1.1 ниже уровня в 5,125 процента, заполняют раздел 4 Отчёта построчно, отдельно по каждому нарушению обязательных нормативов и (или) случаю снижения значения норматива Н1.1 ниже уровня в 5,125 процента. При этом в графе 4 раздела 4 Отчёта указывается дата, за которую было допущено нарушение обязательных нормативов и (или) снижение значения норматива Н1.1 ниже уровня в 5,125 процента. Информация о нарушении норматива краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27) приводится в разделе 6 Отчёта	ца обязательные нормативы и (или) допустившие снижение значения норматива Н1.1 ниже уровня в 5,125 процента, заполняют раздел 4 7 процентов, заполняют раздел 4 Отчёта построчно, отдельно по каждому нарушению обязательных нормативов и (или) случаю снижения значения норматива Н1.1 ниже уровня в 5,125 процента 7 процентов . При этом в графе 4 раздела 4 Отчёта указывается дата, за которую было допущено нарушение обязательных нормативов и (или) снижение значения норматива Н1.1 ниже уровня в 5,125 процента 7 процентов . Информация о нарушении норматива краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27) приводится в разделе 6 Отчёта
-/7	Х	Отчёт подлежит заполнению банками с базовой лицензией только в части нормативов, которые они рассчитывают, исходя из положений Инструкции Банка России № 183-И
7/8	Отчёт (кроме разделов 6 и 7) составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности: кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 13-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом	Отчёт (кроме разделов 6 и 7) составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации, кроме небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности: кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации, кроме небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов), за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 13-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом
9/10	Информация раздела 6 Отчёта по нормативу краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27) представляется только кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. Показатели раздела 6 Отчёта — высоколиквидные активы первого уровня (ВЛА-1), высоколиквидные активы уровня 2А (ВЛА-2А), высоколиквидные активы уровня 2Б (ВЛА-2Б), величина корректировки высоколиквидных активов (ВК), лимит безотзывной кредитной линии (БКЛ), высоколиквидные активы, номинированные в отдельных иностранных валютах (ДАИВ), ожидаемые оттоки денежных средств (ООДС), ожидаемые притоки денежных средств (ОПДС) — рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности („Базель III“)» (далее — Положение Банка России № 421-П), с учётом особенностей расчёта, установленных Положением Банка России № 510-П. Подраздел 6.2 раздела 6 Отчёта формируется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах (графа 2), отдельно в рублях (графа 3) и по каждой значимой иностранной валюте (графы 4, 5, ...), определённой пунктом 1.9 Положения Банка России № 510-П. В целях представления в подразделе 6.2 раздела 6 Отчёта информации по нескольким значимым иностранным валютам таблица дополняется необходимым количеством граф с указанием в заголовочной части таблицы на-	Информация раздела 6 Отчёта по нормативу краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27) представляется только кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. Показатели раздела 6 Отчёта — высоколиквидные активы первого уровня (ВЛА-1), высоколиквидные активы уровня 2А (ВЛА-2А), высоколиквидные активы уровня 2Б (ВЛА-2Б), величина корректировки высоколиквидных активов (ВК), лимит безотзывной кредитной линии (БКЛ), высоколиквидные активы, номинированные в отдельных иностранных валютах (ДАИВ), ожидаемые оттоки денежных средств (ООДС), ожидаемые притоки денежных средств (ОПДС) — рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности („Базель III“)» (далее — Положение Банка России № 421-П), с учётом особенностей расчёта, установленных Положением Банка России № 510-П. Подраздел 6.2 раздела 6 Отчёта формируется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах (графа 2), отдельно в рублях (графа 3) и по каждой значимой иностранной валюте (графы 4, 5, ...), определённой пунктом 1.9 Положения Банка России № 510-П. В целях представления в подразделе 6.2 раздела 6 Отчёта информации по нескольким значимым иностранным валютам таблица дополняется необходимым количеством граф с указанием в заголовочной части таблицы на-

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	именования каждой из иностранных валют. Суммы в иностранной валюте указываются в рублёвом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России. Раздел 6 Отчёта представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным: кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	именования каждой из иностранных валют. Суммы в иностранной валюте указываются в рублёвом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» . Раздел 6 Отчёта представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности Банк России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным: кредитными организациями, за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
12	X	Раздел 8 Отчёта заполняется следующим образом
12.1	X	В графе 1 указывается период возникновения кредитных требований, начиная с даты применения к активу надбавки к коэффициенту риска, в формате «мм. гтгг», где «мм» — месяц, «гтгг» — год
12.2	X	В графе 2 информация указывается в соответствии с перечнем кодов, приведённым в приложении 1 к Указанию Банка России № 4892-У. В случае если кредитному требованию соответствует два кода, коды перечисляются через запятую от меньшего к большему значению
12.3	X	Информация по графам 3–5 указывается в целых тысячах рублей
12.4	X	В графе 5 информация указывается с учётом надбавок к коэффициентам риска, установленным решением Совета директоров Банка России в соответствии со статьёй 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и размещённым на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ссылка на раздел), и особенностей их применения в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У

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

Регулятор добавил в форму новые графы, кроме того, внёс изменения в порядок составления (см. табл. 17).

Таблица 17

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
2.1	В графах 3–8 раздела 1 Отчёта условные обязательства кредитного характера отражаются по балансовой стоимости	В графах 4–9 раздела 1 Отчёта условные обязательства кредитного характера отражаются по балансовой стоимости, являющейся расчётной базой для формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П. В графе 3 строки 3 отражается количество гарантий, выданных кредитной организацией и отражаемых на внебалансовых счетах бухгалтерского учёта
2.2	В графах 4–8 раздела 1 Отчёта отражаются условные обязательства кредитного характера, классифицированные по категориям качества с точки зрения вероятности потерь, в графах 9–15 Отчёта — величины расчётного, скорректированного на сумму обеспечения, а также фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 283-П	В графах 4–8 раздела 1 5–9 раздела 1 Отчёта отражаются условные обязательства кредитного характера, классифицированные по категориям качества с точки зрения вероятности потерь, в графах 9–15 10–16 Отчёта — величины расчётного, скорректированного на сумму обеспечения, а также фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 283-П № 611-П
-/2.6	X	В графе 17 раздела 1 Отчёта отражается сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, определённой в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, опера-

Продолжение табл. 17 см. на с. 18

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		ций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198, 18 июля 2018 года № 51623. Сумма корректировки, увеличивающая сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражается в графе 17 Отчёта со знаком «плюс», сумма корректировки, уменьшающая сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражается в графе 17 Отчёта со знаком «минус»
3.2	В графах 5 и 6 раздела 2 Отчёта отражаются суммы требований (по договорам на покупку базисного актива) или обязательств (по договорам на продажу базисного актива) производных финансовых инструментов по данным внебалансового учёта на отчётную дату. По контрактам типа валютный своп и своп на ценные бумаги (далее — своп-контракты) информация приводится только по второй (срочной) части сделки. По процентным и валютно-процентным своп-контрактам требование отражает покупатель (осуществляющий выплаты по фиксированной ставке), а обязательство — продавец своп-контракта в номинальной сумме, установленной условиями договора	В графах 5 и 6 раздела 2 Отчёта отражаются суммы требований (по договорам на покупку базисного актива) или обязательств (по договорам на продажу базисного актива) производных финансовых инструментов по данным внебалансового учёта на отчётную дату. По контрактам типа валютный своп, товарный своп, своп на ценные бумаги, своп на драгоценные металлы (далее — своп-контракты) информация приводится только по второй (срочной) части сделки. По процентным, валютно-процентным, товарным своп-контрактам и своп-контрактам на драгоценные металлы требование отражает покупатель (осуществляющий выплаты по фиксированной ставке), а обязательство — продавец своп-контракта в номинальной сумме, установленной условиями договора. По процентным и валютно-процентным своп-контрактам, заключённым с условием обоюдных выплат по фиксированной ставке или по плавающей ставке, указываются требования к контрагенту в номинальной сумме (в соответствующей валюте)
3.3	При отражении в разделе 2 Отчёта бивалютных сделок в качестве базисного актива принимается валюта, указанная в этом качестве в договоре (контракте), подтверждении по сделке или иным образом согласованная сторонами, а при отсутствии такого указания — валюта, по отношению к которой определяется обменный курс	При отражении в разделе 2 Отчёта бивалютных сделок в качестве базисного актива принимается валюта, указанная в этом качестве в договоре (контракте) подтверждении по сделке или иным образом согласованная сторонами, а при отсутствии такого указания — валюта, по отношению к которой определяется обменный курс
4	В разделе «Справочно» приводится информация в отношении ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещённым средствам, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, права на которые удостоверяются депозитариями, и являющихся элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У. Информация приводится с учётом следующего: в графе 2 указывается полное или сокращённое наименование депозитария, удостоверяющего права кредитной организации на ценные бумаги. Для депозитариев-нерезидентов указывается наименование на английском языке или языке оригинала; в графе 3 указывается ИНН депозитария, удостоверяющего права кредитной организации на ценные бумаги. Для депозитариев-нерезидентов информация представляется в разрезе кодов стран, резидентами которых они являются; в графе 4 указывается номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг организации-корреспондента, дающей право на осуществление депозитарной деятельности. Для корреспондентов-нерезидентов данная графа не заполняется; в графе 5 отражается информация об общем количестве ценных бумаг, находящихся в депозитарии; в графе 6 отражается балансовая стоимость ценных бумаг; в графе 7 отражается справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых (переоцениваемых) по справедливой стоимости; в графе 8 указывается величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, определённого в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	В разделе «Справочно» приводится информация в отношении ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещённым средствам и полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, права на которые удостоверяются депозитариями, и являющихся элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У. Информация приводится с учётом следующего: в графе 2 указывается полное или сокращённое наименование депозитария, удостоверяющего права кредитной организации на ценные бумаги. Для депозитариев-нерезидентов указывается наименование на английском языке или языке оригинала; в графе 3 указывается ИНН депозитария, удостоверяющего права кредитной организации на ценные бумаги. Для депозитариев-нерезидентов информация представляется в разрезе кодов стран в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), резидентами которых они являются; в графе 4 указывается номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг организации-корреспондента, дающей право на осуществление депозитарной деятельности. Для корреспондентов-нерезидентов данная графа не заполняется; в графе 5 отражается информация об общем количестве ценных бумаг, находящихся в депозитарии; в графе 6 отражается балансовая стоимость ценных бумаг; в графе 7 отражается справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых (переоцениваемых) по справедливой стоимости; в графе 8 указывается величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, определённого в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
5	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (за исключением банков с базовой лицензией) и представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом: кредитными организациями (включая расчётные небанковские	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (за исключением банков с базовой лицензией) и представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности Банк России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом: кредитными организациями (включая расчётные небанковские

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	кредитные организациями) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции) — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом	кредитные организациями и небанковские кредитные организации — центральные контрагенты), за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом
6	Кредитные организации представляют Отчёт на внутримесячные даты по требованию структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за их деятельностью, в установленный им срок	Кредитные организации представляют Отчёт на внутримесячные даты по требованию структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за их деятельностью, в установленный в требовании срок

Продолжение следует

информация

Повысилась стоимость безотзывной кредитной линии

Плата за право пользования безотзывной кредитной линией (БКЛ), открываемой с 1 мая 2019 года, составит 0,5% от лимита, сообщается в информации Банка России «О параметрах безотзывной кредитной линии».

Целью заключения договора об открытии БКЛ является предоставление кредитным организациям механизма соблюдения норматива краткосрочной ликвидности. Условия и форма договора предусмотрены приказом Банка России от 30.11.15 № ОД-3381.

Повышение стоимости безотзывной кредитной линии с 0,15 до 0,5% Банк России объясняет тем, что объём высоколиквидных активов (ВЛА), доступных на рынке, за последние годы значительно вырос. Потребность в использовании открываемой Банком России безотзывной кредит-

ной линии в качестве дополнительной опции для выполнения норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) снижается.

Ожидается, что повышение платы за БКЛ будет способствовать усилению стимулов к соблюдению банками НКЛ за счёт формирования портфеля ВЛА, а не за счёт использования БКЛ.

Переводы с карты на карту растут активными темпами

Россияне по-прежнему предпочитают использовать банковские карты преимущественно при оплате товаров и услуг. В 2018 году доля таких операций в общем количестве транзакций по картам составила 76%. При этом переводы с карты на карту продолжают расти активными темпами, обгоняя по объёмам другие карточные операции, свидетельствуют данные Банка России. Так, по статистике регулятора, вторым по популярности направле-

нием использования банковских карт по итогам прошлого года стали переводы с карты на карту, опередив операции по получению наличных средств — 14 и 10% всех транзакций соответственно. При этом по объёму операций переводы с карты на карту стали абсолютными лидерами. За прошлый год таких переводов было совершено на 27,4 трлн руб. За этот же период картами было оплачено товаров и услуг на 21 трлн руб. Таким образом, общий объём безналичных операций — более 48 трлн руб. — почти вдвое превысил операции по снятию наличных с карт (26,6 трлн руб.).

В прошедшем году сохранилась тенденция роста числа активных карт, с помощью которых была сделана хотя бы одна операция. Их количество увеличилось почти на 22 млн и составило более 180 млн карт. При этом доля таких карт в общем объёме эмиссии составила 66%.

Наши альтернативные распространители

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

ПО РЕГИОНАМ	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	Москва (Учебный центр для банков «Финансовый Дом»)	Новосибирск (ААП «Медиа-Курьер»)
Урал-Пресс www.ural-press.ru	25-01-21	656-01-02	227-78-90
ПО ГОРОДАМ	Иошкар-Ола (Автор)	Набережные Челны (агентство «Дайджест»)	Новосибирск (ООО «Премиум»)
Астрахань (Всё для Вас — Курьер)	46-99-00	39-39-03	271-03-73
Барнаул (Центр поддержки бухгалтеров)	291-09-82	Нижний Новгород (Медиа Поволжье)	Омск (ТРИЭС-Регион)
Владимир (ЧП Свиноренко Ю. А.)	Калининград (Пресса-подписка) 53-50-81	413-31-81	39-90-81
Волгод (Премьер-Периодика)	Калининград (ЧП Юрина А.З.) 99-18-07	Нижний Новгород (Информ-Плюс)	Прокопьевск (ИЦ «АНВИК»)
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	Кемерово (Анвик Пресс) 28-53-21	412-03-13	2-59-65
Екатеринбург (Трейд-Медиа)	Киров (Деловая Пресса) 37-72-11	«Бизнеспресс-Курьер»	Самара (Ком. Плюс)
Екатеринбург (Урал-Пресс)	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса») 665-68-92	228-10-14	42-96-41
	Москва (Деловые издания) 685-59-78	Нижний Новгород (Информ-Плюс)	Саратов (АДИ «Орион-Пресс»)
	Москва (ДельтаПост) (499)261-33-72	277-86-11	52-44-36
	8-916-012-29-96	Нижний Новгород (Пресс-Центр)	Севастополь (Экспресс-Крым)
	Москва (Информнаука) 787-38-73	412-03-13	45-24-25
		Новокузнецк (ИП Макеева Л. В.)	Тольятти (АДП Информ)
		72-90-31	22-29-08
			Уфа (АП-Башкортостан)
			292-21-24
			Челябинск (Прессбюро)
			210-47-20

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

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

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



Операции с клиентами

Кредиты и прочие размещённые средства

1. Первоначальное признание размещённых средств

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
1.1	Предоставление кредитов и прочих размещённых средств			Аналитический учёт кредитов и прочих размещённых средств, предоставленных организациям различных организационно-правовых форм, осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому договору (в договоре указывается вид размещённых средств). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.58, 4.59
	— физическим лицам	45502– 45510 45701– 45709	20202 30102 30110 30114 40817 40820	— по справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания. Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания кредитная организация использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.
	— юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	44501– 44509 45401– 45410 45601– 45608 46401– 46407 47301– 47307	30102 30110 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807	В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещённых денежных средств. Критерии существенности разрабатываются с учётом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учётной политике. После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.1, 2.2, 2.2.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 4.59
1.2	Отражение разницы между справедливой стоимостью в дату первоначального			В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	признания и суммой размещённых денежных средств по финансовому активу			исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (расчётный способ). Критерии существенности разрабатываются с учётом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учётной политике. После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.2, 2.2.2
	Отражение доходов	47447	70601	— на сумму положительной разницы между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещённых денежных средств по финансовому активу, символы 21105–21117, 21205–21214, 21218–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.2, 2.2.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.7, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
	Отражение расходов	70606	47452	— на сумму отрицательной разницы между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещённых денежных средств по финансовому активу, символы 41105–41117, 41205–41214, 41218–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.2, 2.2.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.7, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
1.3				Отражение отсроченной разницы между суммой размещённых денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания. В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчётным спо-

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				сбom. Положительная или отрицательная разница между суммой размещённых денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания в бухгалтерском учёте в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (отсроченная разница). Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учёте процентных доходов по финансовому активу. После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости финансового актива применяется ЭПС. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.2, 2.2.3
	Положительная разница	70606		— на сумму положительной отсроченной разницы, символы 35105–35117, 35205–35214, 35218–35220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 1.6, 2.2, 2.2.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 3.1, 4.1, 4.12
			70601	— на сумму положительной отсроченной разницы, символы 21105–21117, 21205–21214, 21218–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 1.6, 2.2, 2.2.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
	Отрицательная разница	70606		— на сумму отрицательной отсроченной разницы, символы 41105–41117, 41205–41214, 41218–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 1.6, 2.2, 2.2.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
			70601	— на сумму отрицательной отсроченной разницы, символы 13105–13117, 13205–13214, 13218–13220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 1.6, 2.2, 2.2.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 3.1, 4.1, 4.12
1.4	Внебалансовый учёт принятого обеспечения			

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	— ценные бумаги, принятые в обеспечение	99998	91311	— суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещённым средствам, учитываются в сумме принятого обеспечения. Принятые в обеспечение по размещённым денежным средствам ценности и имущество учитываются в сумме принятого обеспечения. Кредитная организация вправе осуществлять учёт ценностей и имущества по справедливой стоимости. Результаты переоценки таких ценностей и имущества отражаются на счетах по их учёту не реже одного раза в квартал (в последний рабочий день квартала). Суммы обеспечения списываются при использовании, а также после погашения кредитов, возврата размещённых средств, закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств. В аналитическом учёте открываются счета на каждый вид обеспечения и договор. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23; Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.22
	— имущество, принятое в обеспечение, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		91312	
	— драгоценные металлы, принятые в обеспечение		91313	
	Переоценка принятого обеспечения	99998	91311 91312 91313	— на сумму увеличения стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23; Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.23
		91311 91312 91313	99998	— на сумму уменьшения стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23; Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.24
	— полученные независимые гарантии и поручительства	91414	99999	— в сумме полученных независимых гарантий и поручительств. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.26 Суммы неиспользованных независимых гарантий и поручительств списываются после возврата размещённых средств, закрытия договоров на размещение средств и (или) истечения срока гарантии (поручительства). Порядок аналитического учёта полученных независимых гарантий и поручительств определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждому договору на привлечение средств, видам обеспечения и каждому договору независимой гарантии (поручительства). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24
	Внебалансовый учёт документов по обеспечению	91202	99999	— документы по принятому обеспечению учитываются в условной оценке один рубль за каждый документ. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.22

2. Затраты по сделке по размещению денежных средств

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				К затратам по сделке относятся: - дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора; - иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1 Затраты по сделке отражаются на балансовом счёте по учёту расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. Отражение затрат по сделке на балансовых счетах по учёту расходов в течение месяца утверждается кредитной организацией в учётной политике. Затраты по сделке, признанные кредитной организацией несущественными, единовременно отражаются на балансовом счёте по учёту расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Критерии существенности разрабатываются с учётом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учётной политике. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.7
2.1	Отражение обязательства по оплате затрат по сделке	47440	47442	— на сумму обязательства по оплате затрат по сделке. В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты обязательства, то такие затраты переводятся в валюту обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.1, 4.76.3
2.2	Отнесение затрат по сделке на расходы. Отражение расходов	70606	47440	— на сумму относимого на расходы обязательства по оплате затрат по сделке, символы 33105–33117, 33205–33214, 33218–33220. На балансовом счёте по учёту расходов затраты по сделке отражаются равномерно (исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива). Затраты по сделке, относящиеся к размещению

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость финансового актива, а относятся непосредственно на расходы. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 16.1, 17.1, 17.8
2.3	Учёт предварительных затрат в случае принятия решения не размещать денежные средства	70606	47440	— на сумму относимых на расходы предварительных затрат, символы 47103, 47104, 47106, 47109. В случае если кредитная организация в последующем не принимает решение о размещении денежных средств, предварительные затраты относятся на расходы в дату принятия решения не размещать денежные средства. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 26.4, 26.5, 26.7, 26.8
2.4	Исполнение обязательства по оплате затрат по сделке	47442	30102 30110 30114	— на сумму денежных средств, уплаченных при исполнении обязательства по оплате затрат по сделке. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 2.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.76.3

3. Процентные и прочие доходы по размещённым средствам

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
3.1	Процентные доходы			К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования. Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счёте по учёту доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца на балансовом счёте по учёту доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода. Отражение процентных доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учёту доходов в течение месяца утверждается кредитной организацией в учётной политике. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.6, 1.7

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Отражение доходов при начислении процентов по предоставленным (размещённым) денежным средствам	47427	70601	— на сумму начисленных процентных доходов по финансовому активу по ставке, определённой договором, символы 11105–11117, 11205–11214, 11218–11220. Порядок бухгалтерского учёта процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при котором подлежат начислению только проценты по определённой договором ставке, утверждается кредитной организацией в учётной политике. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.6, 1.7, 2.6, 2.10.3; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 1.6, 4.1, 4.5 В аналитическом учёте по счёту 47427 ведутся лицевые счета по каждому договору. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76, 7.1
	Перевод (уплата) суммы процентов	20202 30102 30110 30114 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 40807 40817 40820	47427	— на сумму полученных процентов. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.14.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 4.76
3.2	Прочие доходы по финансовому активу			К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки. Отражение прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учёту доходов в течение месяца утверждается кредитной организацией в учётной политике. Отражение прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учёту доходов с применением критерия существенности утверждается кредитной организацией в учётной политике. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.7
	Отражение требования по получению суммы прочих доходов по финансовому активу	47443	47441	— на сумму требования по получению прочих доходов по договору на предоставление (размещение) денежных средств. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.7, 2.7; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.2, 4.76.4
	Получение денежных средств в оплату прочих доходов по финансовому активу	20202 30102 30110	47443	— на сумму прочих доходов по финансовому активу. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		30114 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 40807 40817 40820		п. 2.8; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 4.76.4
	Отражение доходов	47441	70601	— на сумму прочих доходов по финансовому активу, символы 12105–12117, 12205–12214, 12218–12220. На балансовом счёте по учёту доходов прочие доходы отражаются равномерно (исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива). Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.9; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.2, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.6, 4.6, 4.11

информация

Ипотечный рынок установил новый максимум

Выдачи ипотеки в 2018 году выросли на 49% и достигли рекордного объёма 3 трлн руб., ипотечный портфель увеличился на 24%, до 6,4 трлн руб., обогнав по темпам прироста другие сегменты розничного кредитования, отмечается в исследовании «Ипотечное кредитование в 2018 году: пик пройден» рейтингового агентства «Эксперт РА».

«Поддержку рынку оказала реализация отложенного спроса на жильё в условиях рекордно низких процентных ставок по ипотеке и относительно стабильных цен на недвижимость, — говорит управляющий директор по банковским рейтингам агентства Александр Сараев. — Спрос на ипотеку в значительной мере сосредоточился в сегменте кредитов с первоначальным взносом менее 20%: их доля выросла с 38 до 45% за 2018 год. Низкие ставки и сокращение первоначального взноса привели к росту среднего размера ипотечного кредита».

Увеличивающийся разрыв в ценах на первичную и вторичную недвижимость,

а также снижение числа новых объектов на рынке привели к опережающему росту спроса на приобретение «вторички»: выдачи на готовое жильё прибавили 54 против 39% в сегменте новостроек. Однако агентство отмечает, что в долгосрочной перспективе новый механизм финансирования долевого строительства повысит доверие к рынку первичного жилья, что позитивно отразится на спросе на ипотеку в этом сегменте. Поддержку «первичке» также будет оказывать постепенный износ вторичного жилищного фонда.

Большинство игроков на рынке активно наращивали объёмы ипотечного кредитования. Наибольшую активность традиционно проявили госбанки: их совокупный объём выдач вырос на 52 против 41% у частных игроков. Доля ипотечных выдач банков с госучастием выросла с 85,6 до 86,5%, при этом доля лидера рынка по объёму кредитования — Сбербанк — снизилась с 53 до 51%. Лидером по темпам прироста среди топ-20 банков из-за эффекта низкой базы стал Альфа-Банк (+1177%), который вернулся в ипотечный

сегмент в конце 2017-го, в тройку лидеров по темпам прироста вошли банк «ФК Открытие» (+172%) и СМП Банк (+120%). Согласно базовому сценарию агентства, в 2019 году ипотечному рынку не удастся повторить рекорд прошлого: объём выдач не превысит 2,5–2,6 трлн руб. Исчерпание основных драйверов роста ипотеки, таких как низкие процентные ставки и относительно стабильные цены на жильё, не позволит рынку в этом году достигнуть прежних объёмов. При этом на фоне роста ставок часть заёмщиков поспешила закрыть ипотечные сделки до конца прошлого года, тем самым реализовав часть спроса 2019 года. Повторное повышение регулятором коэффициентов риска по ипотеке с первоначальным взносом менее 20% ограничит темпы роста таких ссуд. Агентство ожидает замедления темпов прироста ипотечного портфеля до 17–18% с текущих 24%. Средневзвешенная ставка по ипотеке превысит 10% уже в первом квартале этого года и закрепится на этом уровне по меньшей мере в течение первой половины года.

Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт

Трансфертное ценообразование и уведомление по контролируемым сделкам: особенности и сложности

Подготовив годовой отчёт, кредитные организации должны начать работу по подготовке отчёта за первый квартал, но и она не будет промежуточной точкой в этой интенсивной работе. Так, в срок до 20 мая 2019 года кредитные организации должны направить в налоговый орган уведомление о контролируемых сделках.

С правилами трансфертного ценообразования (ТЦО) мы живём уже не первый год, и каждая из кредитных организаций (КО) выработала свои методы работы в этом направлении. Кто-то выбирает для себя спокойную работу в течение года, а кто-то анализирует ситуацию по итогам года, и всё это индивидуально. Однако каждый налоговый период кредитная организация вынуждена в очередной раз возвращаться к вопросам ТЦО, в том числе в период подготовки уведомления по контролируемым сделкам.

Идеальной картиной, к которой стремятся кредитные организации, является ситуация, когда по итогам сдачи годового отчёта КО располагает полностью сформированной документацией, анализом всех контролируемых сделок (при необходимости доначисления по сделкам, выходящим за рамки рыночного уровня цен), а также данными для подготовки уведомления. Для передовиков производства этот список дополняется автоматизацией ключевых процедур и системой контроля данных в различных формах (отчётах).

Перед сдачей уведомления по контролируемым сделкам рассмотрим подробно, что же сейчас представляют собой ТЦО и уведомление для кредитных организаций.

Сегодняшний день ТЦО

Как известно, кредитные организации стараются максимально возможно автоматизировать процессы налогового учёта и в этом деле идут различными путями: кто-то, используя собственные ИТ-ресурсы, разрабатывает индивидуальные решения, кто-то приобретает коробочные решения и дорабатывает их, а кто-то заказывает индивидуальное решение под себя.

Однако, как показывает практика, любое из выбранных решений не может быть гарантией долгой и безоблачной работы. Связано это прежде всего с тем, что налоговое законодательство изменяется и требуются изменения уже налаженных алгоритмов, также изменяется и бухгалтерский учёт, который порой тесно переплетается с налоговым учётом и требует

соответствующих изменений. Не обходят стороной подобные изменения и вопросы ТЦО, требования по которому порой смягчаются и упрощают жизнь налогоплательщикам.

Что может повлиять на порядок ведения налогового учёта? Это складывающаяся практика по ТЦО. Примером может служить приказ ФНС России от 07.05.18 № ММВ-7-13/249@ «Об утверждении формы уведомления о контролируемых сделках, формата представления уведомления о контролируемых сделках в электронной форме, порядка заполнения формы уведомления о контролируемых сделках, а также порядка представления уведомления о контролируемых сделках в электронной форме...». Данный приказ сменил действовавший с момента ввода ТЦО приказ ФНС России от 27.07.12 № ММВ-7-13/524, которым изначально была утверждена форма уведомления.

В новой форме уведомления о контролируемых сделках мы видим классический титульный лист, который содержит данные о наименовании налогоплательщика, его ИНН и КПП, а также данные о налоговом периоде, коде налогового органа, коде ОКТМО и прочие данные, которые традиционно отражаются в декларациях или расчётах по налогам. Все эти сведения (данные) не требуют серьёзного уровня автоматизации: для заполнения титульного листа кредитной организации потребуются лишь общие данные.

Напомним, что, готовя уведомление, КО анализирует все контролируемые сделки за прошлый год. Также следует учитывать, что при заполнении уведомления стоимостные показатели отражаются в полных рублях (без копеек).

Перейдём к разделу 1 А «Сведения о контролируемой сделке (группе однородных сделок)» уведомления.

Очертим границы тех контролируемых сделок, которые должны быть отражены в уведомлении, пройдя соответствующий отбор внутри кредитной организации. Говоря об отборе сделок, можем представить себе «воронку», в которую поступают все сделки кредитной организации, а на выходе в уведомлении отражаются лишь контролируемые. Внутренняя система анализа отбирает лишь те сделки, которые необходимы для отражения в уведомлении. Посмотрим, какие элементы включает в себя эта система.

Первоначально кредитная организация анализирует всех контрагентов, с которыми проходили сделки в соответствующем периоде. Возвращаясь к вопросам

автоматизации, можно сказать, что в данном случае КО, используя имеющиеся ИТ-решения, может автоматизировать процесс анализа контрагентов. Тут нужно определиться, какие именно контрагенты должны быть выявлены этим фильтром. Первыми, конечно, выступают взаимозависимые лица. К данной категории могут быть отнесены физические и юридические лица, которые могут оказывать влияние на деятельность налогоплательщика, совершаемые им сделки. Кроме того, учитывается участие одного лица в другом лице, для этих целей пунктом 2 статьи 105.1 НК РФ определены соответствующие критерии участия.

После того как кредитная организация выявила взаимозависимых лиц, необходимо выявить контрагентов, которые приравнены к ним. К данной категории относятся следующие контрагенты:

- первые — посредники, т. е. лица, которые не выполняют никаких функций, не принимают на себя никаких рисков, не используют при совершении сделки никаких активов;
- вторые — контрагенты, с которыми кредитная организация совершает сделки внешней торговли товарами мировой биржевой торговли;
- третьи — контрагенты, которые являются резидентами стран, вошедших в перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны). Данный перечень утверждён приказом Минфина России от 13.11.07 № 108н.

Определившись с критериями отбора контрагентов, КО должна заложить соответствующие критерии в свою ИТ-систему.

Более трудоёмким является «ручной» выбор контрагентов на соответствующий период — в этом случае в системе делается соответствующая отметка в карточке конкретного контрагента. Однако последний вариант требует от кредитной организации ежегодного пересмотра и мониторинга соответствующего списка. И первый, и второй способ призваны выявить контрагентов, сделки с которыми подлежат контролю.

Таким образом, после прохождения первого фильтра (по контрагенту) в системе будут выявлены только те сделки, которые подлежат контролю по правилам ТЦО. Именно с ними и будет в дальнейшем работать кредитная организация (её ИТ-система). Сделки с взаимозависимыми лицами и приравненными к ним после первого отбора должны пройти суммовой фильтр, который позволит исключить нематериальные сделки для целей налогообложения по правилам ТЦО. Для этих целей должны быть проанализированы все сделки с соответствующим контрагентом, и в случае, если сумма доходов по этим сделкам за календарный год превышает 60 млн руб., они будут признаны контролируемыми.

Пройдя этот фильтр, кредитная организация исключила из выборки все нематериальные сделки для целей налогообложения по правилам ТЦО. Следующий фильтр разделяет всех контрагентов на две груп-

пы: контрагенты — резиденты РФ и контрагенты — резиденты иных государств и территорий. Разделив весь массив на два потока, КО начинает работать с каждым отдельно. Целью данного анализа (фильтрации) является выявление из выбранных массивов только тех сделок, которые будут признаны контролируемыми для данного периода.

Если мы возьмём первую группу — контрагентов — резидентов РФ, — то к ней необходимо применить следующие критерии фильтрации, соблюдение (выполнение одного из условий) которых позволяет признать сделку контролируемой:

- контрагент по сделке является налогоплательщиком, применяющим один из следующих специальных налоговых режимов — систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) или систему налогообложения в виде единого налога на вменённый доход для отдельных видов деятельности (если соответствующая сделка заключена в рамках такой деятельности);
- контрагент по сделке освобождён от обязанностей плательщика налога на прибыль организаций;
- контрагент по сделке применяет иные ставки по налогу на прибыль организаций (за исключением ставок, предусмотренных пунктами 2–4 статьи 284 НК РФ) к прибыли от деятельности, в рамках которой заключена указанная сделка;
- контрагент по сделке является плательщиком налога на добычу полезных ископаемых, исчисляемого по налоговой ставке, установленной в процентах, и предметом сделки является добытое полезное ископаемое, признаваемое для указанной стороны сделки объектом обложения НДС, при добыче которого налогообложение производится по налоговой ставке, установленной в процентах;
- контрагент по сделке применяет в течение налогового периода инвестиционный налоговый вычет по налогу на прибыль организаций, предусмотренный статьёй 286.1 НК РФ;
- контрагент по сделке является исследовательским корпоративным центром, указанным в Федеральном законе «Об инновационном центре „Сколково“», либо участником проекта в соответствии с Федеральным законом от 29.07.17 № 216-ФЗ «Об инновационных научно-технологических центрах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», применяющим освобождение от исполнения обязанностей плательщика налога на добавленную стоимость в соответствии со статьёй 145.1 НК РФ;
- контрагент по сделке является плательщиком налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья, и доходы (расходы) по такой сделке учитываются при определении налоговой базы по налогу на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья;
- контрагент по сделке является налогоплательщиком, указанным в пункте 1 статьи 275.2 НК РФ,

и учитывает доходы (расходы) по такой сделке при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в соответствии со статьёй 275.2 НК РФ.

Если на один из вышеуказанных критериев срывает «красная лампочка» и сделка (контрагент) отбрасывается, то все сделки с выбранным контрагентом выходят «в следующий тур» и там по итогам календарного года анализируется сумма всех доходов по всем сделкам между кредитной организацией и указанным контрагентом. В случае если подобный анализ выявил, что эти доходы превышают (за календарный год) 1 млрд руб., то сделки признаются контролируемыми.

Обратим внимание на правила, которые зачастую имеют исключения, и контролируемые сделки тому свидетельство. В соответствии с требованиями налогового законодательства из полученной выборки контролируемых сделок КО должна исключить сделки, которые в соответствии с пунктом 4 статьи 105.14 НК РФ не признаются контролируемыми. К ним, в частности, относятся:

- сделки, сторонами которых являются участники одной и той же консолидированной группы налогоплательщиков, образованной в соответствии с НК РФ (за исключением сделок, предметом которых является добытое полезное ископаемое, признаваемое объектом обложения НДС, при добыче которого налогообложение производится по налоговой ставке, установленной в процентах, а также сделок, доходы (расходы) по которым учитываются при определении налоговой базы по налогу на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья);
- сделки между налогоплательщиками, указанными в пункте 1 статьи 275.2 НК РФ, совершаемые ими при осуществлении деятельности, связанной с добычей углеводородного сырья на новом морском месторождении углеводородного сырья, в отношении одного и того же месторождения (участка недр до выделения на соответствующем участке недр первого нового морского месторождения углеводородного сырья);
- межбанковские кредиты (депозиты) со сроком до семи календарных дней (включительно);
- сделки по предоставлению беспроцентных займов между взаимозависимыми лицами, местом регистрации либо местожительством всех сторон и выгодоприобретателей по которым является РФ.

Возвращаясь к автоматической выборке данных для уведомления и (или) контроля, отметим, что самый популярный пункт «МБК до 7 дней» снимает значительный объём коротких сделок МБК и позволяет кредитным организациям существенно сократить выборку. Отметим также, что данный фильтр в большинстве случаев легко автоматизируется как силами собственного ИТ-сервиса, так и сторонними командами. Каждая КО выбирает свой путь в анализе, вопросах автоматизации и визуализации полученных результатов. Все фильтры, которые были применены и позволили выйти на определённый «пул» сделок, у организаций,

которые придерживаются консервативного подхода, визуализируются и позволяют пользователям (в ряде случаев — налоговым органам) посмотреть и проверить правильность соответствующей выборки. Подобные решения позволяют в дальнейшем избежать возможных конфликтных ситуаций и спорных моментов.

Пристальный взгляд на сделки

Раздел 1 А «Сведения о контролируемой сделке (группе однородных сделок)» требует от кредитных организаций не просто выявить контролируемые сделки, а пристально посмотреть на них, проанализировать и определить большой объём информации. Эта информация отражает различные грани совершённых КО сделок. Выбрав «пул» сделок, которые в соответствии с требованиями налогового законодательства по ТЦО являются контролируемыми, кредитная организация идёт двумя путями. Первый: все сделки анализируются в конце года и при необходимости доначисления учитываются в годовом отчёте. Второй: сделки анализируются на протяжении всего года (с учётом суммовых критериев) и при необходимости осуществляются соответствующие корректировки.

Какой бы путь ни выбрала кредитная организация, она должна собрать все необходимые данные для подготовки уведомления. Как бы «примитивно» это ни звучало, но все контролируемые сделки должны быть пронумерованы (по порядку для уведомления), номер необходимо будет указать в уведомлении (п. 1 раздела 1 А). В дальнейшем (в следующих разделах уведомления) он также потребуется.

По каждой сделке необходимо будет ответить на вопрос, совершена ли она от имени комиссионера (агента) (да или нет). Далее кредитной организации необходимо отразить данные о взаимозависимости. В этом блоке КО по каждой сделке должна определить, к какому из четырёх критериев она относится — «не взаимозависимы», «взаимозависимость», «самостоятельное признание взаимозависимости», «взаимозависимость по решению суда». Тут нужно вернуться немного назад, к той системе, которая применяется кредитной организацией при анализе и фильтрации сделок и контрагентов.

Заполняя разделы 3.2 и 3.3 уведомления, КО должна определиться с каждым (без исключения) из пунктов (с 121 по 140). Данные пункты позволяют ей указать, на основании чего данная сделка была признана контролируемой. При этом кредитная организация должна использовать таблицу «Код основания отнесения сделки к контролируемой». Несмотря на то что по каждому из пунктов КО должна просто ответить «да» или «нет», это трудоёмкая работа, которая также требует автоматизации (если это позволяет ИТ-система).

Далее в уведомлении кредитная организация должна проставить отметку о том, как она осуществляет подготовку и отражение данных. Тут можно пойти двумя путями: первый — отражать данные в уведомлении по каждой сделке отдельно, второй — отражать данные по группе однородных сделок. Второе решение требу-

ет консолидации однородных сделок по соответствующим группам.

В зависимости от выбранного метода КО делает соответствующую отметку о выбранном методе. Определившись с методом, она должна отразить код наименования сделки, для этих целей приказ ФНС России № ММВ-7-13/249@ содержит таблицу «Коды наименования сделки». В данной таблице выделим несколько ключевых для кредитных организаций кодов: 01 «Заём и кредит», 013 «Комиссия», 015 «Купля-продажа», 029 «Уступка права требования», 032 «Иное». В случае если ИТ-система позволяет автоматизировать процесс выбора и отражения соответствующего кода, это будет большим подспорьем в формировании уведомления.

Далее кредитной организации аналогичным образом необходимо определиться с кодом стороны сделки. По аналогии выделим ключевые коды, которые КО используют при подготовке уведомления. К подобным кодам, в частности, относятся: 020 «Заёмщик» (данный код стороны сделки соответствует коду сделки 012 «Заём и кредит»), 022 «Кредитор» (данный код стороны сделки соответствует коду сделки 012 «Заём и кредит»), 052 «Иная сторона» (данный код стороны сделки соответствует коду сделки 032 «Иное»). Если с простыми сделками определение кода не вызывает больших вопросов, то при совершении сделок с ПФИ это не так просто.

В связи с возникающими вопросами ФНС России были выпущены разъяснения от 01.11.13 № ОА-4-13/19652 «О заполнении уведомления о контролируемых сделках». Данные разъяснения предусматривают, что в связи с тем, что приложения не содержат специальных кодов для сделок ПФИ, при заполнении раздела 1 А в пункте 210 «Код наименования сделки» указывается код 032 «Иное», а в пункте 211 «Код стороны сделки» — соответственно код 052 «Иная сторона». Таким образом, непростая часть сделок ПФИ нашла своё место в системе кодирования уведомления.

Как известно, Правительство РФ осуществляет регулирование цен в тех или иных отраслях. В форме уведомления не обойдён вниманием этот вопрос, и отдельный пункт требует от кредитной организации отразить, относится ли цена в сделке к категории регулируемых цен. Помимо простой отметки КО в поле «Комментарий» должна отразить реквизиты документа (номер и дату), на основании которого осуществляется регулирование цен.

Далее рассмотрим вопросы, связанные с контролем цен и необходимостью соблюдения их рыночного уровня при заключении контролируемых сделок.

Цена может быть любой, но для налогообложения — только рыночной

Налоговое законодательство не может диктовать кредитным организациям, по какой цене заключать ту или иную сделку. Однако для целей налогового учёта любая контролируемая сделка должна быть проанализи-

рована КО с точки зрения соблюдения рыночного уровня цен. В рамках подобного анализа кредитной организацией должно быть определено, приводят ли текущие цены, используемые в сделках, к уменьшению налогооблагаемых доходов (налогооблагаемой базы) по сравнению с ценами, которые применяются в рыночных сделках.

Данный анализ должен учитываться при определении налогооблагаемой базы по таким налогам, как налог на прибыль, НДС, НДФЛ. В случае выявления кредитной организацией в ходе анализа ситуаций, в которых налогооблагаемая база занижена в результате применения в контролируемых сделках нерыночных цен, КО должна осуществить соответствующие корректировки.

Кредитная организация осуществляет самостоятельную корректировку налогооблагаемой базы и сумм налога, которая «искусственно» (только для целей налогообложения) доводит цену сделки до рыночного уровня. Тем самым она корректирует сумму доходов (расходов), учитываемых при определении налогооблагаемой базы. Подобный подход (самостоятельная корректировка) позволяет КО избежать штрафных санкций и пеней, которые предусмотрены НК РФ.

Отметим, что письмом ФНС России от 11.03.15 № ЕД-4-13/3833@ «Об осуществлении налогоплательщиками самостоятельных корректировок в соответствии с пунктом 6 статьи 105.3 НК РФ» отмечено, что самостоятельные корректировки производятся организациями одновременно с представлением налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за соответствующий налоговый период, т. е. не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Отражая данные по сделке (группе однородных сделок) в разделе 1 А, кредитная организация должна располагать данными о признании цены сделки. Для целей заполнения уведомления предусмотрены соответствующие коды, которые позволяют указать необходимое основание. Кратко остановимся на этих основаниях.

Первый вариант — это ситуация, когда цена сделки применяется в соответствии с предписанием антимонопольного органа. Второй вариант — когда сделка была заключена по результатам биржевых торгов. Третий — когда цена сделки установлена на основании обязательной оценки. Четвёртый вариант — это ситуация, когда цена сделки определена в соответствии с соглашением о ценообразовании для целей налогообложения. Последним «нулевым» вариантом с точки зрения кодов для отражения в уведомлении является ситуация, когда ни один из указанных вариантов не может быть применён.

Отметим, что уведомление содержит комментарии (п. 4.4.1) к вышеуказанным кодам, которые могут содержать следующие показатели: номер и дату предписания антимонопольного органа (для кода 1), название биржи, на которой была заключена сделка (для кода 2), данные о проведённой в соответствии с зако-

нодательством РФ обязательной оценке (для кода 3), номер и дату решения о заключении соглашения о ценообразовании для целей налогообложения (для кода 4). Отметим, что данное поле не обязательно для заполнения.

Говоря о ценах и их анализе, который должна провести кредитная организация, нужно отдельно отметить важный момент — критерии отбора, позволяющие проводить эти мероприятия.

Настройка системы и поиск сопоставимости

Взяв любую сделку, которая соответствует критериям контролируемой, кредитная организация должна доказать, что данная сделка совершена на рыночных условиях и не приводит к занижению налогооблагаемой базы. Как мы знаем, сейчас налоговые органы в своей работе стремятся повысить эффективность проверок с одновременным снижением их количества (в части, которая является неэффективной, — «законопослушные налогоплательщики»). Эти тенденции подталкивают налоговые органы уделять более пристальное внимание сложным, неоднозначным вопросам, а также вопросам, которые связаны в том числе со сделками между взаимозависимыми лицами.

Со своей стороны и кредитные организации должны уделять особое внимание этим вопросам. На сегодняшний день система контроля и анализа контролируемых сделок уже построена и должна отвечать требованиям налогового законодательства. Идя в ногу со временем, КО должна не просто построить систему, а ещё и автоматизировать этот процесс. Принимая во внимание, что система анализа должна работать в тесном взаимодействии с отчётностью, подобная система должна быть взаимоувязана в том числе с системой подготовки уведомления по контролируемым сделкам. Всё это подразумевает наличие в системе данных, необходимых для выявления не только контролируемых сделок, но и сделок, сопоставимых с ними. Построение данной системы может быть различным. Рассмотрим один из вариантов.

Выявив сделки, подлежащие контролю, кредитная организация должна определить параметры сопоставимости (соответствующие контролируемой сделке), которые в дальнейшем помогут найти сопоставимые ей сделки. Отдельно отметим, что данная информация будет необходима и при подготовке документации по контролируемым сделкам (данный вопрос рассмотрим ниже).

Налоговое законодательство предусматривает, что налогоплательщик должен производить анализ различных характеристик анализируемой сделки и сопоставляемых сделок. Посмотрим «по верхам», какие именно характеристики может анализировать кредитная организация.

Первое, на что должна обратить внимание КО, — это характеристики услуг (работ или товаров), которые являются предметом контролируемой сделки. Вторым блоком идут функции, которые выполняют в сделке

кредитная организация и контрагент по сделке. Тут также необходимо обратить внимание на активы, которые используются сторонами при совершении сделки. Отдельно должны быть рассмотрены риски, которые берут на себя стороны сделки. Анализируя сделку, нельзя обойти своим вниманием и ответственность, которую берут на себя стороны сделки. Данный список может быть расширен в зависимости от сути сделки и подхода кредитной организации. Третьим блоком должны быть проанализированы условия договора (сделки, контракта), которые оказывают влияние на цену услуг (работ, товаров).

Далее необходимо оценить экономические условия деятельности сторон сделки. При этом затрагивается и анализ рынка оказываемых услуг (выполняемых работ и продаваемых товаров). Данный анализ должен выявить факторы, которые влияют на формирование цены услуг (работ, товаров).

Определившись с верхним уровнем, перейдём к более «глубокому погружению» и посмотрим на ключевые показатели, которые могут быть использованы кредитной организацией при поиске показателей сопоставимости и, далее, сопоставимых сделок. Первоначально посмотрим на показатели, которые лежат на поверхности. К ним, в частности, могут быть отнесены объём оказываемых услуг (выполненных работ), количество товара, сроки сделки (договора, контракта), валюта договора, дата (период) заключения сделки, курсы валюты в сделке, контрагент по сделке и прочие условия сделки.

Посмотрим на условном примере, как это может выглядеть на практике.

Пример 1

12 марта 2019 года кредитная организация выдаёт кредит юридическому лицу (ВЗЛ), объём кредита — 100 млн руб., срок кредита — один год, ставка, предусмотренная условиями договора, постоянная и составляет 3,21%.

Для примера на данном этапе можем выявить следующие критерии для сопоставимости: вид сделки — размещение денежных средств, валюта сделки — рубль, срок сделки — один год, ставка сделки — постоянная, объём сделки — 100 млн руб., контрагент по сделке — юридическое лицо.

Пример показывает, какие настройки и критерии могут быть применены кредитной организацией. Но для настройки и системного анализа КО не может заложить в ИТ-систему ряд этих показателей, поскольку они содержат лишь частный случай, а для системного подхода необходимы более широкие критерии. В связи с этим ряд показателей в ИТ-системе закладывается как «коридор»; к ним, в частности, относятся срок (его можно определять, например, как один день, от двух до семи дней, от одного года до трёх лет и т. д.), объём сделки (можно определять как до 1 млн руб., от 1 до 3 млн руб. и т. д.). Каждый из показателей определяется кредитной организацией индивидуально и закрепляется на весь предстоящий налоговый период.

Определив данные показатели и прописав соответствующие алгоритмы в системе, КО должна настроить

её таким образом, чтобы в дальнейшем она позволяла разделить (где это возможно) все сделки на соответствующие группы и при необходимости выявить, к какой группе относится та или иная контролируемая сделка. В дальнейшем система должна позволить найти в том же периоде сопоставимые (на основании заложенных критериев) сделки в общем массиве неконтролируемых сделок. Данная информация требуется как для дальнейшей работы, так и для подготовки отчётности, включая документацию по контролируемым сделкам. Однако это лишь первый блок работы, который требуется для анализа в рамках сопоставимости.

Заложив эту основу, кредитная организация должна проанализировать функции, которые выполняют она сама и контрагент в соответствующей сделке. Налоговым законодательством данные мероприятия определены как функциональный анализ. Тут налоговым законодательством налогоплательщикам дано широкое поле для деятельности, и КО должна самостоятельно определиться с выполняемыми функциями. Так, если взглянуть на привлечение кредитной организацией денежных средств, то лежащими на поверхности функциями КО являются приём и хранение денежных средств, а также выплаты процентного дохода по привлечённым денежным средствам.

Кроме того, на плечи кредитной организации ложатся функции по открытию и ведению соответствующего счёта. При этом контрагент по сделке привлечения денежных средств должен внести определённую договором (сделкой) сумму и по истечении срока, определённого договором (сделкой), забрать размещённые средства и причитающиеся проценты. Текущая практика показывает, что даже договор привлечения денежных средств может содержать различные условия, которые могут повлиять на функции соответствующих сторон сделки.

Таким образом, кредитной организации необходимо самостоятельно определить все функции, которые предусматривает сделка. Безусловно, строя соответствующую систему, КО набирает всё больший инструментарий функций, которые она будет выявлять в ходе функционального анализа. В списке, который является базой, заложенной НК РФ, можно выделить несколько функций, которые соответствуют специфике банковского бизнеса, в частности оказание консультаций, информационное обслуживание, страхование, юридическое обслуживание, финансирование, осуществление финансовых операций и т. д.

Определившись с функциями, кредитная организация должна посмотреть на активы, которые используют стороны при совершении соответствующей сделки. Так, если речь идёт о сделках привлечения, то клиент кредитной организации использует активы в виде размещаемых денежных средств. Со своей стороны КО использует активы в виде имущества, принимающего участие в обслуживании привлечённых денежных средств, ИТ-ресурсы, а также сотрудников, принимающих непосредственное (косвенное) участие в работе с привлечёнными денежными средствами.

Кредитной организации целесообразно разработать систему типовых блоков, которые используются в тех или иных сделках, однако при этом следует помнить, что сделки могут выходить за рамки привычных алгоритмов и требуют отдельного анализа.

Продолжая работу с анализом сделок, КО необходимо проанализировать риски, принимаемые сторонами. К ключевым рискам, с которыми сталкиваются кредитные организации, в частности, относятся риски изменения курса иностранной валюты, риски изменения процентных ставок, кредитные риски, инфляционные риски, инвестиционные риски и т. д. Чтобы картина была полной, КО следует обратить внимание на внешние факторы, которые также оказывают влияние на ценообразование. Рассматривая эту составляющую, кредитная организация может обратить внимание на следующие факторы:

- уровень государственного регулирования;
- наличие конкуренции на соответствующем рынке;
- географическое место расположения рынков и их объём;
- покупательская способность потребителей;
- иное.

Как видим, анализ контролируемых сделок и поиск сопоставимых — сложная и многоуровневая задача. Сейчас необходимо закрепить общий подход, в соответствии с которым кредитная организация, выявив контролируемые сделки, должна выявить (найти) (в том числе с использованием внешних источников) для анализа сопоставимые сделки, которые должны соответствовать определённым характеристикам. Всё это в совокупности должно быть реализовано в системе налогового учёта, которая «на выходе» должна позволить КО осуществить корректировки, подготовить расчёт налогооблагаемой базы, уведомление и документацию.

Следующий вопрос, который также необходимо решить системно, — это методы ценообразования.

Методы разные нужны, методы разные важны

Как отмечалось выше, отражая в уведомлении контролируемую сделку, кредитная организация должна указать соответствующий код, который соответствует применённому методу ценообразования. Что же это такое и как оно работает?

Выявив соответствующую контролируемую сделку, КО, как мы отметили выше, осуществляет её анализ. Кредитной организации необходимо определить, какой из методов, установленных статьёй 105.7 НК РФ, она будет использовать для целей налогообложения (ТЦО). НК РФ определены следующие методы:

- метод сопоставимых рыночных цен;
- метод цены последующей реализации;
- затратный метод;
- метод сопоставимой рентабельности;
- метод распределения прибыли.

Помимо указанных методов уведомление предусматривает, что налогоплательщик может использо-

вать комбинацию методов, а также результаты независимой оценки или иной способ оценки. Каждому из вариантов присвоен соответствующий код (от 01 до 08), который и должен быть отражён в уведомлении.

Отметим, что приоритетным и наиболее распространённым является метод сопоставимых рыночных цен. Именно он в большинстве случаев и указывается в уведомлении. Метод сопоставимых рыночных цен является методом определения соответствия цены товаров (работ, услуг) в анализируемой сделке рыночной цене на основании сопоставления цены, применённой в анализируемой сделке, с интервалом рыночных цен. Фактически этот метод предусматривает, что кредитная организация должна проанализировать контролируруемую сделку и найти сопоставимые с ней сделки.

Первоначально кредитной организации необходимо осуществить процедуры внутреннего сопоставления. На практике это означает, что КО осуществляет поиск сопоставимых сделок, которые были заключены ей с прочими контрагентами. Данный поиск осуществляется по тем показателям, которые были описаны выше. Тем самым кредитная организация должна найти аналогичную сделку или сделки, которые не являются контролируемыми, но заключены на схожих условиях и в сопоставимых объёмах.

Найдя подобные внутренние сопоставимые сделки, КО анализирует цены в них и цену в контролируемой сделке и при необходимости должна осуществить для целей налогообложения корректировку доходов или расходов с учётом рыночного уровня цен. В случае если внутренних сопоставимых сделок нет, то необходимо проанализировать внешние источники и с их помощью определить рыночный уровень цен.

Рассмотрим источники информации, которые были использованы.

Уведомление содержит соответствующий блок, который должен поведать налоговым органам о том, какая именно информация использовалась кредитной организацией при сопоставлении коммерческих и (или) финансовых условий анализируемой сделки с коммерческими и (или) финансовыми условиями сопоставимых сделок. К подобным источникам относятся:

- сведения о ценах и котировках российских и иностранных бирж (код 251);
- таможенная статистика внешней торговли РФ, публикуемая или представляемая по запросу федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела (код 252);
- сведения о ценах (пределах колебаний цен) и биржевых котировках, содержащиеся в официальных источниках информации уполномоченных органов госвласти и органов местного самоуправления в соответствии с законодательством РФ, законодательством субъектов РФ и муниципальными правовыми актами (в частности, в области регулирования ценообразования и статистики), официальных источниках информации иностранных государств или международных организаций либо

в иных опубликованных и (или) общедоступных изданиях и информационных системах (код 253);

- данные информационно-ценовых агентств (код 254);
- информация о сделках, совершённых налогоплательщиком (код 255);
- сведения о ценах (пределах колебаний цен) и котировках, содержащиеся в опубликованных и (или) общедоступных изданиях и информационных системах (код 256);
- сведения, полученные из бухгалтерской и статистической отчётности организаций, в том числе указанные сведения, опубликованные в общедоступных российских или иностранных изданиях и (или) содержащиеся в общедоступных информационных системах, а также на официальных сайтах российских и (или) иностранных организаций (код 257);
- сведения о рыночной стоимости объектов оценки, определённой в соответствии с законодательством РФ или иностранных государств об оценочной деятельности (код 258);
- иная информация (код 259).

Отметим, что зачастую автоматизация рассматриваемого блока возможна лишь частично — в том случае, когда кредитная организация располагает возможностью зачки соответствующих данных в ИТ-систему. Соответствующий блок по каждому из возможных вариантов источника информации может быть отмечен одним из двух возможных показателей — «0» — «Нет» или «1» — «Да», что должно показать налоговым органам, какой именно источник информации был использован.

Однако это не полный перечень показателей, которые должны быть отражены в разделе 1А уведомления.

Последний аккорд раздела 1А

Налоговым органам необходима для анализа различная информация о контролируемых сделках, и в уведомлении необходимо отразить данные о количестве участников сделки. При этом у кредитной организации есть возможность отразить дополнительную информацию в специальном поле «Комментарий».

Рассмотрев основные вопросы, связанные с порядком определения цены, методами ценообразования, источниками информации по контролируемым сделкам, необходимо перейти к материальной составляющей.

Относительно материальной составляющей сделки налоговые органы интересуют объём доходов и расходов по контролируемой сделке (группе сделок). Доходы и расходы должны быть отражены отдельно, при этом форма уведомления предусматривает, что отдельно выделяются суммы доходов и расходов по сделкам, цены которых подлежат регулированию. Доходы и расходы по соответствующей контролируемой сделке (группе однородных сделок) отражаются на основании данных бухучёта кредитной организации.

Таким образом, данный блок должен игнорировать данные налогового учёта по соответствующей сделке (группе сделок) и при этом использовать только данные о доходах и расходах, которые определены в соответствии с требованиями Банка России. В соответствии с требованиями положений Банка России от 27.02.17 № 579-П и от 22.12.14 № 446-П кредитная организация должна разработать систему, позволяющую сгруппировать данные о доходах и расходах по конкретным сделкам за соответствующий год. Используя данные бухучёта, КО должна отразить в уведомлении соответствующие суммы в рублях без копеек. В случае если данные требования не будут соблюдены (если отражены копейки), то отчётность, формируемая с помощью соответствующего программного обеспечения, будет выдавать ошибку.

Далее перейдём к разделу 1Б «Сведения о предмете сделки».

Сведения о предмете сделки

Раздел 1Б «Сведения о предмете сделки» должен рассказать налоговым органам о разных аспектах предмета сделки. Первое, с чем придётся определиться кредитной организации, — это то, к какому типу относится предмет сделки — товару, результату работ или оказанным услуг, иному объекту гражданских прав. Для отражения соответствующего типа КО должна отразить соответствующий код — от 1 до 3. Отметим, что она может заложить данную классификацию в свою ИТ-систему.

Далее кредитной организации необходимо отразить наименование предмета сделки. Оно должно быть отражено согласно первичным документам (наименование товара, результатов работ, оказанных услуг, иного объекта гражданских прав). Следом КО должна отразить коды предмета сделки, а также номер и дату договора и место совершения сделки. Расшифровывая предмет сделки, кредитная организация должна отразить в уведомлении числовой код единицы измерения (Общероссийский классификатор единиц измерения ОК 015-94 (ОКЕИ)), а также количество (тут отражается количественная характеристика предмета исполнения сделки) и цену (отражённую в первичных документах).

Обратим внимание, что в случае, если предметом контролируемой сделки выступает долговое обязательство (п. 1 ст. 269 НК РФ), пункт 2.11 уведомления не заполняется, так как для подобных сделок предусмотрен отдельный пункт 2.13 «Процентная ставка».

Отметим, что уведомление должно содержать данные о валюте, в которой указана цена сделки. Данные отражаются в виде кода соответствующей валюты (согласно Общероссийскому классификатору валют). В части цены по долговым обязательствам, выраженной в процентах, следует учитывать, что в случае, если процентная ставка постоянная, отражается процентная ставка (годовых), действующая на дату привлечения денежных средств или иного имущества в виде

долгового обязательства. Однако если долговое обязательство предусматривает изменение процентной ставки, то в уведомлении отражается процентная ставка, действующая на конец каждого месяца отчётного периода в течение срока действия долгового обязательства.

Как видим, требования к формированию уведомления идут рука об руку с требованиями статьи 269 НК РФ, которой регулируется налогообложение долговых обязательств.

Рассмотрим ситуацию на условном примере.

Пример 2

Кредитная организация в рамках текущей деятельности осуществляет привлечение денежных средств от физических и юридических лиц. 15 марта 2019 года было заключено пять сделок по привлечению денежных средств от юридических лиц:

- сделка 1 — 1 млн долл., с юрлицом, на срок пять лет, плавающая ставка;
- сделка 2 — 100 тыс. евро, с юрлицом, на срок один год, постоянная ставка;
- сделка 3 — 90 млн руб., с юрлицом, на срок 60 дней, плавающая ставка;
- сделка 4 — 60 млн руб., с юрлицом, на срок 85 дней, постоянная ставка;
- сделка 5 — 100 млн руб., с юрлицом, на срок 90 дней, постоянная ставка.

При этом сделка 4 совершена с взаимозависимой компанией и подпадает под критерии контролируемой сделки. Кредитной организацией определены соответствующие критерии сопоставления и отнесения сделок в группы для последующего анализа в рамках ТЦО. Сделка 4 относится к группе, которая соответствует следующим критериям: тип сделки — привлечение денежных средств, контрагент — юрлицо, валюта — рубль, срок — 31–90 дней, объём сделки — от 30 до 100 млн руб. включительно, процентная ставка — постоянная.

При осуществлении анализа сделок (в рамках ТЦО), совершённых 15 марта 2019 года, кредитной организацией будет системно выявлена контролируемая сделка 4. Далее ИТ-система банка выявит сопоставимые сделки. Так как 15 марта было лишь две сделки привлечения (не контролируемые), валютой которых являлся рубль, то далее анализироваться будут только они, поскольку все они совершены с юридическими лицами в сопоставимых объёмах и на сопоставимый срок (исходя из выбранных кредитной организацией коридоров). Однако так как одна из сделок заключена с плавающей ставкой, то она не может быть включена в выборку для сопоставления и на уровне системы будет исключена из выборки.

Пример показывает, как влияет ставка на отбор сделок для сопоставления. При этом не следует забывать и о вопросах отбора сделок с учётом предельных интервалов, определённых статьёй 269 НК РФ.

На примере можно как раз посмотреть на интервалы для рублёвого привлечения: на момент подготовки материала ставка привлечения не должна была превышать 125% от ключевой ставки Банка России или не более 9,6875%.

Возвращаясь к алгоритмам, которые должны быть заложены в ИТ-системах, следует отметить, что превышение установленных интервалов процентных ставок в контролируемой сделке должно автоматически вывести систему на уровень её внутреннего сопоставления (поиска сопоставимых сделок, как это было описано в примере).

Следует обратить внимание, что в случае, если условиями договора предусмотрено, что ставка плавающая, то в отличие от фиксированной ставки, где для определения интервалов используется ставка (ключевая ставка ЦБ РФ, ставки ЛИБОР, EURIBOR, SHIBOR) на дату привлечения денежных средств, тут используется ставка на дату признания доходов (расходов) в виде процентов. А следовательно, система кредитной организации должна учитывать этот аспект и осуществлять контроль ставки с учётом этого требования. В большинстве случаев это требует создания «справочника» ставок в соответствующей системе, который позволит проводить анализ превышения ставки на дату признания (окончание месяца, дату прекращения договора). Поскольку данный «справочник» должен содержать данные не только о ключевой ставке Банка России, но и о ставках ЛИБОР, EURIBOR и SHIBOR, необходимо получать эти данные из различных источников, а следовательно, ИТ-система должна располагать функционалом, позволяющим на постоянной основе осуществлять загрузку данной информации.

Определившись с количественными и ценовыми показателями, кредитная организация должна отразить в уведомлении стоимость предмета сделки. При этом стоимость должна быть отражена ею в рублях и без учёта НДС и акцизов. Следует отметить, что стоимость указывается на основании данных первичных документов. Если же в первичных документах по сделке стоимость не отражена, то в уведомлении отражаются данные исходя из правил формирования доходов, расходов, стоимости активов в целях бухгалтерского учёта. При этом если мы будем рассматривать доходы (расходы) частичного признания в качестве актива либо расхода, выполненного в текущем отчётном году объёма работ (услуг), то данные доходы или расходы должны быть отражены в относящемся к соответствующему налоговому периоду (году) объёме.

Важно отметить, что по сделкам, предметом которых выступает долговое обязательство (п. 1 ст. 269 НК РФ), пункт 2.14 раздела не заполняется.

Завершая работу с разделом 1Б уведомления, кредитная организация должна отразить дату совершения сделки. При этом особое внимание необходимо обратить на отражение даты по долговым обязательствам, которыми предусмотрена изменяемая процентная ставка (в этом случае в качестве даты сделки отражается дата признания доходов (расходов) в виде процентов в течение срока действия долгового обязательства).

Теперь перейдём к участникам контролируемых сделок.

А кто же на другой стороне?

В рамках проводимой по ТЦО работы ФНС России, безусловно, анализирует и контрагентов по контролируемым сделкам. Для этих целей в уведомлении по контролируемым сделкам предусмотрен соответствующий раздел 2 «Сведения об организации — участнике контролируемой сделки (группы однородных сделок)». В нём отражаются данные, позволяющие идентифицировать контрагента по контролируемой сделке. Зачастую для подготовки уведомления в этой части кредитная организация КО использует данные «Карточки клиента», в которой содержится основная информация, необходимая для заполнения этого раздела.

Посмотрим на ключевые данные, которые необходимо будет отразить кредитной организации в данном разделе.

Первое, с чем системно предстоит определиться кредитной организации, — это кем является контрагент — российской или иностранной организацией. Определившись с разделением «свой-чужой», она должна отразить в уведомлении код страны резидентства (по Общероссийскому классификатору стран мира). Далее необходимо выгрузить данные о наименовании организации. В случае если организация российская, то потребуются отразить её ИНН и КПП (для иностранных это не требуется). Всё это в большинстве случаев не является проблемой и содержится в «Карточке клиента», однако для иностранных организаций не всегда так просто найти данные. Порой «Карточка клиента» просто не содержит регистрационный номер или код налогоплательщика иностранной организации.

Безусловно, сегодня кредитные организации стараются получить эти данные заранее и отразить их в системе, но не всегда оперативно это удаётся сделать в отличие от адреса (для иностранной организации), который в большинстве случаев не вызывает проблем. Отметим, что три последних пункта отражаются только для иностранных организаций.

Разобравшись с юридическими лицами, кредитная организация не должна забыть и о физических, которые также потребуют своего места в уведомлении. Раздел 3 «Сведения о физическом лице — участнике контролируемой сделки (группы однородных сделок)» потребует не просто идентификации физлица, но и идентификации вида деятельности. Для этих целей есть четыре варианта — предпринимательская, нотариальная, адвокатская или иная деятельность. Воспользовавшись одним из четырёх кодов (от 1 до 4), КО должна заложить в системе соответствующий код и его привязку к контрагенту для последующей автоматической выгрузки.

Разобравшись с кодами, кредитная организация должна отразить ИНН физлица. В случае если эти данные отсутствуют, в уведомлении потребуются отразить Ф. И. О., дату и место рождения, а также гражданство с указанием кода страны (по Общероссийскому классификатору стран мира). Отметим, что если у физлица отсутствует гражданство, то в уведомлении (п. 5.4)

отражается цифровой код страны, выдавшей документ, удостоверяющий его личность.

В «Сведениях о документе, удостоверяющем личность» кредитной организации необходимо отразить различные данные. Первое, с чем придётся столкнуться, — это выбор кода вида документа. Тут приложение 3 к порядку заполнения уведомления предлагает широкий выбор документов и их кодов — от паспорта гражданина РФ до удостоверения беженца. Эти коды целесообразнее заложить в ИТ-систему, в дальнейшем осуществлять их привязку к конкретному клиенту и автоматически выгружать их для целей уведомления.

Далее кредитной организации надо отразить серию и номер документа, дату выдачи, орган, выдавший документ, адрес местожительства (места пребывания) за пределами РФ, а также код страны местожительства (места пребывания). Безусловно, для упрощения работы эта информация изначально (при заключении

сделки (договора)) должна быть занесена в ИТ-систему (например, как дополнительные поля в «Карточке клиента»).

Как видим, уведомление по контролируемым сделкам не относится к числу простых задач, особенно для кредитных организаций с большим объёмом контролируемых сделок. Сформировав уведомление, ставит ли кредитная организация точку в вопросах трансфертного ценообразования? Наверное, нет. Сегодня каждая кредитная организация самостоятельно разработала те или иные подходы к вопросам ТЦО. Также на сегодняшний день мы не имеем текущей практики налоговых проверок кредитных организаций в области трансфертного ценообразования и, как следствие, арбитражной практики по этому вопросу.

К другим вопросам трансфертного ценообразования во взаимосвязи с обновлённой формой уведомления обратимся в следующей статье.

информация

Внедрение системы управления операционным риском

Банк России после обсуждения с банковским сообществом доработал проект положения «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

Проект доработан в том числе в части дифференциации обязательных требований и сроков внедрения системы управления операционным риском в зависимости от размера активов кредитной организации и типа лицензии.

Так, Банк России предлагает выделить три категории кредитных организаций — банки с базовой лицензией и НКО, банки с универсальной лицензией с активами до 500 млрд руб., а также банки с универсальной лицензией с активами 500 млрд руб. и выше. Для каждой категории проектом устанавливаются индивидуальные требования. Изменения, внесённые в документ, также касаются установления порога регистрации потерь от событий операционного риска в соответствующей базе, уточнения определённых видов операционного риска и видов потерь от него.

Проект положения устанавливает, в частности, требования к управлению риском информационной безопасности (в том числе киберриском) и риском информационных систем, к ведению базы данных о событиях операционного риска, к внутренней отчётности кредитных орга-

низаций по операционному риску, к политике кредитной организации в сфере информационных технологий, а также к дополнительным требованиям к капиталу, необходимому на покрытие потерь от реализации операционного риска, включая риск информационной безопасности (в том числе киберриска).

Документ является первым нормативным актом, выпускаемым в целях внедрения нового стандартизированного подхода «Базель-3» к оценке операционного риска для расчёта нормативов достаточности капитала.

Реализация кредитными организациями права в целях ПОД/ФТ

Банк России в информационном письме от 27.03.19 № ИН-014-12/27 разъяснил своё видение подходов к порядку реализации кредитными организациями права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее — закон № 115-ФЗ).

В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 закона № 115-ФЗ при приёме на обслуживание и обслуживании клиентов кредитные организации вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

В документе отмечается, что в процессе осуществления надзорной деятельности за кредитными организациями Банк России выявляет случаи, когда кредитные организации реализуют указанное право в отсутствие рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма (далее — ОД/ФТ), в частности при совершении клиентами операций на незначительные суммы и (или) не носящих систематический (регулярный) характер.

Регулятор подчёркивает, что, как прямо указано в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, характер и объём принимаемых кредитными организациями противолегалizations мер, в том числе мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов, определяются кредитными организациями с учётом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ.

Учитывая изложенное, Банк России обращает внимание кредитных организаций на необходимость следования при реализации указанных полномочий результатам проведённой ими оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ в соответствии со своими правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков¹

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

Статья 126. Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка к ИФНС России по муниципальному образованию о признании недействительным решения о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение, предусмотренное пунктом 2 статьи 126 НК РФ, разъяснил, что требование, имея целью выяснение конкретных обстоятельств хозяйственной деятельности контрагента проверяемого налогоплательщика, направлено обществу в рамках реализации предоставленных налоговому органу полномочий, содержит все необходимые сведения, позволяющие определить мероприятия налогового контроля и идентифицировать запрашиваемые документы, следовательно, соответствует положениям статьи 93.1 НК РФ.

(Постановление

Девятого арбитражного апелляционного суда от 17.01.19 № 09АП-63239/2018 по делу № А40-196988/18)

Суть дела

Налоговый орган в порядке статьи 93.1 НК РФ направил обществу требование о представлении документов (информации) от 19.03.18, в котором обязал общество представить в течение пяти дней с даты его получения документы (информацию) по взаимоотношениям с его контрагентом. Общество 26.03.18 в ответ на требование направило в инспекцию письмо,

в котором отказало в представлении документов, указанных в требовании.

По мнению общества, полученное им требование не соответствует НК РФ.

Данные обстоятельства послужили основанием к принятию оспариваемого решения инспекции и привлечению общества к налоговой ответственности. Решением УФНС России по субъекту РФ по жалобе оспариваемое решение инспекции оставлено без изменения. В связи с чем общество обратилось в арбитражный суд.

Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка, пояснил, что согласно пункту 1 статьи 93.1 НК РФ должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку, вправе истребовать у контрагента или у иных лиц, располагающих документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента), эти документы (информацию).

Согласно пунктам 3, 4 статьи 93.1 НК РФ налоговый орган, осуществляющий налоговые проверки или иные мероприятия налогового контроля, направляет поручение об истребовании документов (информации), касающихся деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), в налоговый орган по месту учёта лица, у которого должны быть истребованы указанные документы (информация). При этом в поручении указывается, при проведении какого мероприятия налогового контроля возникла необходимость в представлении документов (информации), а при истребовании информации относительно конкретной сделки указываются также сведения, позволяющие идентифицировать эту сделку.

В требовании указаны наименования запрашиваемых документов и период, к которому они относятся. Содержание требования достаточно для понимания обществом индивидуализирующих признаков документов, позволяющих исполнить требование налогового органа.

Суд приходит к выводу о том, что оснований для отказа в представлении документов у общества не имелось.

Таким образом, применив указанные выше нормы права, оценив содержание требования, направленного налоговым органом в адрес общества (банка), суд

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

пришёл к обоснованному выводу о том, что данное требование, имея целью выяснение конкретных обстоятельств хозяйственной деятельности контрагента проверяемого налогоплательщика, направлено обществу в рамках реализации предоставленных налоговому органу полномочий, содержит все необходимые сведения, позволяющие определить мероприятия налогового контроля и идентифицировать запрашиваемые документы, следовательно, соответствует положениям статьи 93.1 НК РФ.

Комментарий к постановлению

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

Как указано в пункте 7 постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.13 № 57, возложение НК РФ на банки специальных обязанностей в связи с их особым статусом в системе безналичных расчётов не освобождает названные организации от выполнения иных обязанностей, которые предусмотрены НК РФ для всех организаций, в том числе обязанностей, вытекающих из положений статьи 93.1 НК РФ.

Статья 135.1. Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам (счёту инвестиционного товарищества) в налоговый орган

Аннотация

Суд, удовлетворяя требование банка к межрайонной инспекции ФНС России по субъекту РФ о признании незаконным решения в части снижения размера назначенного штрафа, указал, что положения Федерального закона от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — закон № 127-ФЗ) и закона РФ № 395-1 не содержат запрет на привлечение кредитной организации к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения, момент совершения которого приходится на период после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и введения в отношении банка процедуры конкурсного производства.

(Постановление Арбитражного суда

Северо-Кавказского округа от 21.05.18 № Ф08-3287/2018

по делу № А53-28986/2017).

Суть дела

Приказом Банка России от 21.07.15 № ОД-1723 у банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Решением арбитражного суда банк признан банкротом, в отношении него открыто конкурсное про-

изводство, конкурсным управляющим утверждена госкорпорация «Агентство по страхованию вкладов».

В соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ инспекция направила в адрес корпорации как конкурсного управляющего банка 36 мотивированных запросов о представлении банком выписок по операциям на счетах налогоплательщиков. Согласно данным официального сайта Почты России, запросы получены корпорацией 03.02.16, следовательно, запрашиваемые инспекцией выписки по операциям на счетах налогоплательщиков подлежали представлению инспекции в течение трёх дней, т. е. не позднее 08.02.16. Вместе с тем ответ на запросы поступил в инспекцию лишь 18.03.16.

Установив, что банк представил выписки с нарушением установленного пунктом 2 статьи 86 НК РФ срока, инспекция составила акт от 26.05.16 № 08/11375 и приняла решение от 01.08.16 № 14/8701 о привлечении банка к ответственности по статье 135.1 НК РФ в виде 100 тыс. руб. штрафа.

В соответствии со статьями 137 и 138 НК РФ банк обжаловал решение инспекции в арбитражный суд.

Позиция суда

Суд, удовлетворяя требование банка в части снижения размера штрафа, исходил из следующего.

Как установлено статьёй 82 НК РФ, налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учёта и отчётности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных НК РФ.

Частью 1 статьи 7 Федерального закона от 21.03.91 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации» предусмотрено, что налоговым органам предоставляется право в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством РФ, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну, определяемую в установленном законодательством порядке.

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

Суды мотивированно отклонили довод банка об отсутствии у него обязанности по представлению запрашиваемых выписок в трёхдневный срок в связи с отзывом лицензии на осуществление банковской деятельности, верно указав, что положения Федераль-

ного закона от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и закона РФ № 395-1 не содержат запрета на привлечение кредитной организации к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения, момент совершения которого приходится на период после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и введения в отношении банка процедуры конкурсного производства.

В силу абзаца 30 статьи 20 закона РФ № 395-1 с момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций прекращается начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией своих текущих обязательств.

Суды обоснованно отклонили довод банка о направлении инспекцией запросов о представлении выписок ненадлежащему лицу — конкурсному управляющему банка, правильно указав, что согласно пункту 1 статьи 129 закона № 127-ФЗ с даты утверждения конкурсного управляющего до даты прекращения производства по делу о банкротстве, или заключения мирового соглашения, или отстранения конкурсного управляющего конкурсный управляющий осуществляет полномочия руководителя должника и иных органов управления должника, а также собственника имущества должника — унитарного предприятия в пределах, в порядке и на условиях, которые установлены законом о банкротстве.

Таким образом, суды сделали верный вывод о том, что с учётом специфики процедуры банкротства инспекция правомерно направила запросы по адресу корпорации, фактически по адресу органа управления лица, находящегося в процедуре банкротства.

При таких обстоятельствах суды обоснованно поддержали позицию инспекции о совершении банком правонарушения, предусмотренного статьёй 135.1 НК РФ.

При этом суд апелляционной инстанции, установив совокупность обстоятельств, смягчающих вину банка в совершённом правонарушении (банк признан несостоятельным (банкротом), введена процедура банкротства — конкурсное производство, фактически банк

хозяйственную деятельность не осуществляет, штат сотрудников отсутствует, функции конкурсного управляющего банка возложены корпорацию, которая работает с большим объёмом корреспонденции, содержащей запросы по различным кредитным учреждениям, у которых отозваны лицензии), обоснованно снизил размер назначенного банку штрафа до 20 тыс. руб., отменив решение суда от 04.12.17 и признав недействительным решение инспекции в части 80 тыс. руб. штрафа.

Комментарий к постановлению

Статьёй 135.1 НК РФ предусмотрена ответственность за непредставление банком, кредитной организацией, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, справок о наличии счетов (счёта инвестиционного товарищества), вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах (счёте инвестиционного товарищества), вкладах (депозитах), выписок по операциям на счетах (счёте инвестиционного товарищества), по вкладам (депозитам) в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ и (или) несообщение об остатках денежных средств на счетах, операции по которым приостановлены, в соответствии с пунктом 5 статьи 76 НК РФ, а также представление справок (выписок) с нарушением срока или справок (выписок), содержащих недостоверные сведения.

В комментируемом постановлении суд дал совокупный и системный анализ ряда нормативно-правовых актов. Отметим, что введение процедуры банкротства и признание банка банкротом не освобождают его от обязанностей, предусмотренных НК РФ.

Аналогичные выводы, что и в анализируемом постановлении, также получили выражение в постановлениях Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 10.09.18 № 15АП-12986/2018 по делу № А53-12161/2018, Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 19.12.18 № 17АП-14874/2018-АК по делу № А60-35004/2018, Девятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 24.05.18 № 19АП-2594/2018 по делу № А48-8345/2017 (постановлением Арбитражного суда Центрального округа от 13.09.18 № Ф10-3221/2018 данное постановление оставлено без изменения).

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Бухгалтерия и банки

Подписка онлайн



ПОДПИСНОЙ
ИНДЕКС:

П1524



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

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



Налог на доходы физических лиц. Особенности обложения НДФЛ

Прощённая задолженность

Суммы прощённой банком задолженности по договору кредита (включая суммы неуплаченных процентов) образуют у заёмщика экономическую выгоду, подлежащую налогообложению в установленном порядке.

При этом, поскольку при списании задолженности у заёмщика прекращается обязательство по возврату суммы кредита и уплаты по нему процентов, поручительство в силу пункта 1 статьи 367 ГК РФ прекращается в связи с прекращением обеспеченного им обязательства.

Факт прекращения поручительства в связи с прекращением обеспеченного им обязательства не приводит к образованию у поручителя экономической выгоды, подлежащей налогообложению.

В случае списания задолженности с баланса кредитной организации в целях обложения НДФЛ экономическая выгода возникает у всех созаёмщиков в равных долях, если кредитным договором либо соглашением сторон не установлено иное.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.12.15 № 03-04-07/70709)

При этом дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование кредитом у заёмщика не возникает, поскольку в случае прощения долга уплата процентов по полученным заёмным (кредитным) средствам не производится.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.12.10 № 03-04-06/6-279)

Суммы прощённой банком части задолженности в виде разницы между суммой задолженности физического лица по договору займа (включая суммы неуплаченных процентов) и стоимостью квартиры, переданной банку-заёмщику по соглашению об отступном, образуют экономическую выгоду, подлежащую налогообложению в установленном порядке с применением налоговой ставки 13%.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.10.15 № 03-04-05/56306)

При уступке прав требования кредитором (цедентом) другому лицу (цессионарию) у физического лица — цедента возникает доход в размере полученных от цессионария денежных средств, подлежащий обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

При безвозмездной уступке прав требования по договору займа дохода у цедента не возникает. Права требования по договору займа, полученные физическим лицом — цессионарием при безвозмездной уступке, в соответствии с пунктом 3 статьи 576 ГК РФ будут признаваться даром при соблюдении правил, предусмотренных ГК РФ.

В этом случае доход, полученный при безвозмездной уступке прав требования по договору займа, осуществлённой между физическими лицами, будет освобождаться от обложения налогом на доходы физических лиц на основании пункта 18.1 статьи 217 кодекса. Вместе с тем у физического лица — нового кредитора возникает доход при погашении организацией-должником задолженности по договору займа, в том числе задолженности по уплате процентов по займу.

Налог с дохода, выплачиваемого указанной организацией физическому лицу — новому кредитору, исчисляется и уплачивается указанной организацией, признаваемой налоговым агентом.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 10.07.18 № 03-04-06/47916)

Договор займа

Каких-либо положений, устанавливающих особый порядок налогообложения доходов, получаемых физическими лицами при предоставлении займа организации, аналогичных предусмотренным в статье 214.2 НК РФ в отношении доходов в виде процентов по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, глава 23 НК РФ не содержит.

Суммы денежных средств, получаемые физическим лицом — займодавцем, превышающие выданную организации-заёмщику в рублях сумму займа, являясь доходом (экономической выгодой) займо-

давца, подлежат обложению НДФЛ в установленном порядке.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.02.16 № 03-04-06/9717, от 23.06.16 № 03-04-05/36574, от 29.09.16 № 03-04-05/56665)

Статья 41 НК РФ определяет доход как экономическую выгоду в денежной или натуральной форме, учитываемую в случае возможности её оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемую для физических лиц в соответствии с главой 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

Таким образом, суммы денежных средств в виде процентов по договору займа, полученные физическим лицом — займодавцем, превышающие выданную организации-заёмщику сумму займа, являясь доходом (экономической выгодой) займодавца, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке в полном объёме.

В отношении указанного дохода установлена налоговая ставка в размере 13%.

Положения статьи 214.2 НК РФ, устанавливающей особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов по вкладам в банках, в данном случае не применяются.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.11.16 № 03-04-06/66066)

Организация, заключившая со своим сотрудником договор займа, перечисляет сумму займа в соответствии с указанным договором на банковскую карту сотрудника (заёмщика).

За совершение операции банк взимает с организации комиссию за услуги по безналичным операциям по счёту организации, предусмотренную договором на расчётно-кассовое обслуживание, заключённым между банком и организацией.

В целях НДФЛ доходом признаётся экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности её оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главой «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

Поскольку договором займа предусмотрено, что заём будет предоставлен путём зачисления соответствующей суммы на банковскую карту физического лица — заёмщика, какой-либо дополнительной экономической выгоды в связи с оплатой организацией комиссии банку за совершение такой операции по счёту организации у заёмщика не возникает.

Соответственно у физического лица — заёмщика не возникает объекта налогообложения — дохода.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.02.17 № 03-04-06/7825)

Договор страхования

Налогоплательщик (заёмщик, клиент) при заключении кредитного договора с банком присоединился к программе страхования с условием заключения договора

страхования от несчастных случаев и болезни и компенсации расходов банку. При подключении к программе страхования заёмщик оплатил банку комиссию за подключение клиента к программе страхования и компенсацию расходов банка на оплату страховых премий страховщику. В связи с досрочным погашением кредитного договора была произведена выплата денежных средств.

В соответствии со статьёй 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. При этом стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами.

В этой связи порядок обложения налогом на доходы физических лиц выплат денежных средств банком физическому лицу зависит в том числе от условий договора, согласно которому выплачиваются соответствующие денежные средства.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.03.19 № 03-04-05/14618)

В случае выплаты физическому лицу дохода в виде разницы между суммой страхового возмещения, полученного банком как выгодоприобретателем по договору имущественного страхования предмета залога, и суммой, направленной на погашение задолженности заёмщика по кредитному договору и процентов, выгодоприобретателем в этом случае является банк, а не физическое лицо — страхователь имущества.

Полученный доход, выплаченный физическому лицу — страхователю имущества по распоряжению банка за счёт сумм страхового возмещения, полученного банком как выгодоприобретателем по договору имущественного страхования предмета залога, является доходом физического лица, подлежащим обложению НДФЛ в общеустановленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.07.11 № 03-04-05/8-482)

Страховые взносы (страховая премия), выплачиваемые организацией по договорам страхования ответственности директоров и должностных лиц, подлежат обложению НДФЛ в установленном порядке. После заключения договоров страхования ответственности директоров и должностных лиц каждый из них становится застрахованным лицом. Перечень таких застрахованных лиц, в отношении которых определяется налоговая база, уточняется на каждую дату получения дохода, т. е. на каждую дату уплаты страховых взносов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.04.13 № 03-04-06/10402)

Согласно абзацу четвёртому пункта 2 статьи 3 Федерального закона от 11.11.03 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» недвижимое имущество, заложенное в обеспечение исполнения соответствующего обязательства, должно быть застраховано от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в течение всего срока действия обязательства.

Общество является ипотечным агентом, исключительным предметом деятельности которого в соответствии с указанным федеральным законом является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой. При этом общество, становясь кредитором, самостоятельно страхует свой риск утраты предмета ипотеки (залога) путём заключения со страховой компанией договора страхования. Залогодателями по кредитам, обеспеченным ипотекой, являются заёмщики — физические лица.

Заключая со страховой компанией договор страхования предмета ипотеки (залога), общество действует от своего имени и в своём интересе в качестве страхователя и выгодоприобретателя. В этом случае у физического лица — заёмщика по договору ипотеки дохода, подлежащего обложению НДФЛ, не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.02.16 № 03-04-06/4240)

Договор дарения и безвозмездная передача

Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью (далее — общество) третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных законом об обществах с ограниченной ответственностью, если это не запрещено уставом общества.

(ГК РФ (часть 1) от 30.11.94 № 51-ФЗ, ст. 93, п. 2)

При дарении одаряемый получает экономическую выгоду в виде полученного в дар имущества или имущественного права либо в виде освобождения его от имущественной обязанности.

Доход в виде экономической выгоды от полученного дара подлежит обложению НДФЛ в установленном порядке, за исключением установленных НК РФ случаев.

Если доходы от дарения не освобождаются от налогообложения, величина полученной одаряемым физическим лицом экономической выгоды (дохода) определяется рыночной стоимостью полученного дара. За рыночную стоимость подаренной доли может быть принята действительная стоимость доли участника общества, соответствующая части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру полученной доли. Чистые активы общества представляют собой разницу между балансовой стоимостью активов, принимаемых к расчёту, и обязательствами (пассивами) общества, принимаемыми к расчёту. При этом стоимость чистых активов в отдельные периоды деятельности организации может уменьшаться и даже принимать отрицательные значения, однако это не означает отсутствие рыночной стоимости бизнеса и соответственно стоимости отчуждаемой доли в уставном капитале организации. Балансовая стоимость активов и обязательств организации вследствие инфляции, используемых методов бухгалтерского учё-

та, наличия у организации «скрытых» и «мнимых» активов и обязательств и других факторов может существенно отличаться от рыночной стоимости.

Таким образом, при отсутствии оснований считать, что действительная стоимость доли в уставном капитале общества не соответствует рыночной стоимости, доход в виде полученной в дар такой доли может рассчитываться исходя из стоимости чистых активов, определяемых по данным бухгалтерского учёта общества.

Вместе с тем рыночная оценка стоимости полученной в дар доли в уставном капитале общества может быть установлена физическим лицом, осуществляющим оценочную деятельность (оценщиком), в рамках Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». В случае представления налогоплательщиком отчёта об оценке объекта оценки, подготовленного оценщиком в порядке, предусмотренном данным законом, стоимость доли в уставном капитале общества, установленная оценщиком, должна учитываться при определении налоговой базы.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.12.14 № 03-04-07/61655)

При дарении одаряемый получает экономическую выгоду в виде полученного в дар имущества или имущественного права.

Доход в виде указанной экономической выгоды подлежит обложению НДФЛ в установленном порядке. Только в случаях, предусмотренных НК РФ, доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения.

Величина полученной одаряемым физическим лицом экономической выгоды в случае дарения доли в праве собственности на квартиру определяется исходя из её рыночной стоимости.

Инвентаризационная стоимость не учитывает всех факторов, влияющих на рыночную стоимость имущества, и соответственно не может достоверно характеризовать экономическую выгоду, получаемую одаряемым физическим лицом.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.09.15 № 03-04-05/55266, от 21.03.16 № 03-04-05/15554)

Безвозмездная и добровольная передача (в том числе перечисление на банковскую карту) клиентами ресторанов (кафе) денежных средств напрямую официантам в виде чаевых отвечает признакам договора дарения. Поэтому доходы в виде чаевых, перечисляемых клиентами напрямую на банковскую карту официанта, не облагаются НДФЛ.

(Письмо Минфина России от 18.12.18 № 03-04-05/92055)

Факт банковского перевода денежных средств не является объектом обложения НДФЛ.

(Письма департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 11.01.19 № 03-04-05/354, от 15.01.19 № 03-04-05/999)

Налогообложение криптовалют

Особый порядок налогообложения доходов при совершении операций с биткоинами главой 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ не установлен.

Вместе с тем согласно статье 41 НК РФ доходом признаётся экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности её оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая для физических лиц в соответствии с главой 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 29.03.18 № 03-04-05/20048)

В настоящее время законодательством РФ, включая законодательство РФ о налогах и сборах, не определён правовой статус криптовалют. В связи с этим, а также с учётом положений НК РФ о том, что все неустранимые сомнения, противоречия и неясности ак-

тов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сбора, налогоплательщика страховых взносов, налогового агента), до законодательного урегулирования вопросов, связанных с обращением и налогообложением криптовалют, при определении налоговой базы по доходам, полученным от операций купли-продажи криптовалют, следует исходить из норм абзаца первого подпункта 2 пункта 2 статьи 220 НК РФ.

Исходя из изложенного налоговая база по операциям купли-продажи криптовалют определяется в рублях как превышение общей суммы доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи соответствующей криптовалюты, над общей суммой документально подтверждённых расходов на её приобретение.

(Письма департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 17.05.18 № 03-04-07/33234, от 21.05.18 № 03-04-05/34004)

информация

Разъяснения о привлечении к налоговой ответственности

ФНС России в письме от 04.02.19 № ЕД-4-15/1800 «О порядке применения статьи 122 НК РФ» даны разъяснения о привлечении к налоговой ответственности крупнейшего налогоплательщика по суммам, связанным с обособленными подразделениями.

Так, отмечается, что пунктом 1 статьи 122 НК РФ предусмотрена ответственность за неуплату или неполную уплату сумм налога (сбора). Условия освобождения от ответственности при представлении уточнённой налоговой декларации установлены подпунктом 1 пункта 4 статьи 81 НК РФ (это в том числе уплата недостающих сумм налога и пени до представления уточнённой налоговой декларации).

Сообщается, что при решении вопроса о том, какой налоговый орган осуществляет производство по делу о привлечении налогоплательщика к ответственности — по месту учёта головной организации или по месту учёта обособленных подразделений (каждая в части своих сумм), — необходимо учитывать следующее.

Обособленные подразделения (представительства и филиалы) не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом создавшим их юридическим лицом и действуют на основании утверждённых им положений, в том числе исполняют обязанности этих организаций по уплате налогов, сборов и страховых

взносов по месту их нахождения. Тем самым производство по делу о привлечении налогоплательщика к ответственности, предусмотренной статьёй 122 НК РФ, осуществляет налоговый орган по месту учёта организации в качестве крупнейшего налогоплательщика, в который представлена налоговая декларация по налогу на прибыль в целом по организации.

Готовятся обширные поправки в НК РФ

Подготовлен проект закона, вносящий значительное количество важных изменений в НК РФ. В числе основных нововведений, в частности, можно отметить следующие.

Уточняется порядок постановки на учёт в налоговом органе физлица на основании сведений, содержащихся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния, а также иностранного банка в связи с открытием корреспондентского счёта в российском банке.

Вводится регламентация проведения взаимосогласительных процедур в соответствии с международными договорами РФ по вопросам налогообложения (процедура разрешения споров по вопросам применения положений такого договора на основании достижения соглашения, проводимая Минфином России и компетентным органом иностранного государства (территории), являющегося стороной международного договора).

По НДС проектом предусматривается восстановление сумм налога правопреемником реорганизованной (реорганизуемой) организации в указанных случаях на основании счетов-фактур, выставленных реорганизованной (реорганизуемой) организацией, прилагаемых к передаточному акту или разделительному балансу. Относительно НДСЛ устанавливается, что доначисленные по итогам налоговой проверки и уплаченные налоговым агентом суммы НДСЛ не признаются доходами физических лиц; российские организации и ИП, осуществляющие выплаты по договорам купли-продажи (мены) ценных бумаг, признаются налоговыми агентами; в случае непредставления физлицом декларации в отношении доходов, полученных от продажи недвижимого имущества, налоговый орган вправе на основе имеющихся у него документов (сведений) о таких доходах и налогоплательщике исчислить подлежащую уплате сумму налога. Уточняются правила представления отчётности по НДСЛ и уплаты сумм налога организациями, имеющими несколько обособленных подразделений на территории одного муниципального образования. Кроме того, проектом уточняются понятие амортизируемого имущества (исключено положение о том, что стоимость такого имущества погашается путём начисления амортизации) и понятие основных средств (критерий, касающийся первоначальной стоимости более 100 тыс. руб., заменён на критерий его использования свыше 12 месяцев).

Роман ПАШКОВ, MBA, банковский юрист,
Юрий ЮДЕНКОВ, к. э. н., академик РАЕН

Проблемы реализации структурной концепции управления банком

Данная статья посвящена оценке проблем внедрения структурной концепции управления банком. Авторы используют структурный подход в анализе властеотношений в коммерческом банке.

1. Структурная концепция управления

Любая организационная структура имеет свои преимущества и недостатки, которые должны учитываться в процессе выбора оптимальной структуры организации, соответствующей конкретным рыночным условиям. При её построении необходимо, чтобы работа банковских служащих была рационально организована, обеспечивала осуществление функций управления и максимальное удовлетворение потребностей клиентов.

Основываясь на действующем законодательстве, органы управления кредитной организации в общем виде выглядят следующим образом (см. рис. 1).

Для выполнения своих обязанностей и функций в кредитной организации создаётся управленческая структура, т. е. аппарат управления. Под структурой управления понимается состав звеньев и уровней (ступеней) управления, их взаимосвязь и подчинённость. Структура аппарата управления выражает формы разделения труда в сфере управления банком.

Для эффективной работы кредитной организации важно чётко и ясно определить функциональные обязанности и полномочия служащих, а также их взаимоотношения. Каждый сотрудник банка должен понимать, что ожидается от него, какими полномочиями он обладает, какими должны быть его взаимоотношения с другими служащими.

Это достигается с помощью представленной в виде схемы управленческой структуры кредитной органи-

зации, дополненной положениями, соответствующими справочниками (инструкциями), технологическими картами и должностными обязанностями.

При рационализации системы управления, в том числе и при внедрении управленческого учёта, рекомендуется построить схему структуры кредитной организации с системой внутренних взаимосвязей. При построении таких схем необходимо учитывать следующее:

- схема даёт лишь общие контуры структуры организации;
- она должна быть доступна для понимания, содержать минимальное количество деталей;
- не существует стандартных построений организационной структуры, каждый банк имеет свои особенности.

Схема должна отражать реальную структуру банка и не являться своего рода теоретическим стандартом. Как правило, если схему структуры трудно составить, то причина может заключаться в том, что сама организация дефектна, т. е. с течением времени её структура стала неэффективной, громоздкой, а линии взаимоотношений стали искажёнными.

Позитивная сторона построения схемы кредитной организации заключается в том, что существующая и якобы устоявшаяся структура организации подвергается тщательному анализу на предмет обнаружения накладок полномочий, недостаточно управляемых звеньев банковского процесса и т. д. Схема позволяет выделить линии взаимозависимости и отношений внутри кредитной организации, что является позитивной стороной использования схематичных построений.

Недостатком использования схематичных построений является их статичность. Схема строения кредитной организации быстро устаревает. Она отражает организацию в определённый момент времени, в этом смысле она статична. Но так как бизнес динамичен, то, несмотря на то что основная структура кредитной организации остаётся неизменной в течение длительного времени, в рамках этой структуры возникает много изменений (например, кадровых), что, естественно, требует внесения определённых замен и дополнений.

Также в схеме не отражаются неформальные отношения, что снижает её практическую значимость. Излишнее увлечение схемами приводит к бюрократизму, так как они по существу негибки, отражают устойчивые каналы взаимоотношений и не указывают на наиболее рациональные, короткие связи, которые весьма часто возникают в процессе деятельности кредитной организации.

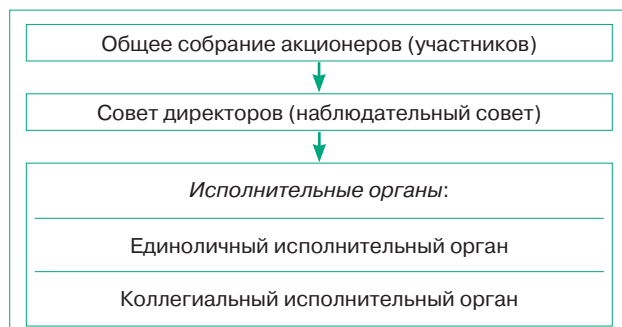


Рис. 1. Органы управления кредитной организацией

Наконец, нередко возникают трудности в представлении об уровнях значимости. Неправильное впечатление может возникнуть в результате чтения схемы, где на одной горизонтальной линии показаны несколько менеджеров, что якобы подразумевает их одинаковый статус. Поэтому иногда довольно сложно с требуемой точностью обозначить реальные отношения, разную значимость должностей и положений. Для упорядочения этого процесса в банке необходимо иметь общее руководство (*справочник*) по организационному построению банка или отдельные справочники (инструкции), которые содержат перечень должностей с их подробным описанием (часто в форме описания служебных обязанностей, взаимоотношений, полномочий, соответствующих принципов и практики).

Распределение обязанностей означает определение масштаба полномочий и меры ответственности по каждой должности, обозначенной на схеме. В документе «Распределение обязанностей» должны содержаться следующие положения:

- название должности;
- департамент, управление, отдел, в котором имеет-ся эта должность;
- уровень положения;
- описание выполняемых функций, обязанностей и прав;
- взаимоотношения с руководством, коллегами и подчинёнными;
- число подчинённых, их особенности;
- должность непосредственного руководителя;
- особые полномочия (обязанности);
- ограничения в полномочиях (например, возможность действовать по своему усмотрению, определение величины размещаемых самостоятельно денежных средств).

Структура банка, количество отделов, специализация служб, состав руководства, распределение полномочий определяются прежде всего экономической целесообразностью и связанными с этим факторами.

Большинство банков, в том числе российских, выстроены сегодня в соответствии с выполняемыми их подразделениями функциями, которые разделены на уровни иерархии. Традиционный функционально-ориентированный коммерческий банк имеет следующие особенности организации:

- строгую вертикальную иерархию управления;
- жёсткое разделение труда, сгруппированное по специфике выполняемых действий;
- управление, ориентированное на исполнение однородных действий.

Организационная структура кредитной организации, построенная по принципу функциональной подчинённости (подавляющее большинство российских банков являются универсальными, которым свойственна именно такая организационная структура), обеспечивает согласованность отдельных видов деятельности банка и усилий подразделений по выполнению основных задач и целей.

Структурная концепция управления банком предполагает структуризацию управления банком в рамках

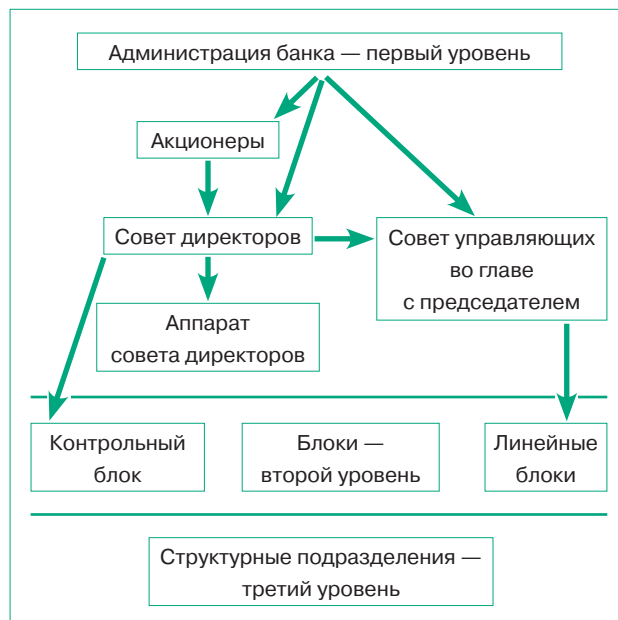


Рис. 2. Структура банка с точки зрения структурной концепции управления банком

теории банковского менеджмента. Постулируется трёхуровневая организационная структура банка с выделением на втором уровне блоков управления (см. рис. 2).

На рис. 2 выделены блоки в контуре управления:

1) *функциональный блок — контрольный блок* — единственный блок, подчиняющийся напрямую совету директоров с выходом на акционеров;

2) *функциональный блок — блок «Финтех», или «Финансовые технологии»*, — этот блок, как и другие линейные блоки, замыкается на исполнительные органы управления банка и отражается в прямоугольнике «Блоки — второй уровень»;

3) *линейные блоки банка* — блоки «МСБ (малый и средний бизнес)», «Крупный бизнес», «Розничный бизнес (физлица)» и «Финансовые институты». Данные блоки линейно подчиняются исполнительным органам управления банка.

2. Структура контрольного блока

В рамках структурной концепции управления банком предполагается сведение всех контрольных служб в единый контрольный блок банка с замыканием его на совет директоров банка. Возглавляет контрольный блок банка служба, которую авторы предполагают возможным образовать, а именно служба управления стратегией (см. рис. 3).

Служба управления стратегией — головная координирующая служба контрольного блока банка, в функции которой входит общий стратегический контроль за деятельностью и развитием банка, включая оценку и управление стратегическим риском банка.

Функции службы управления стратегией включают в себя:

- стратегический контроль деятельности банка, включая контрольные параметры развития банка;

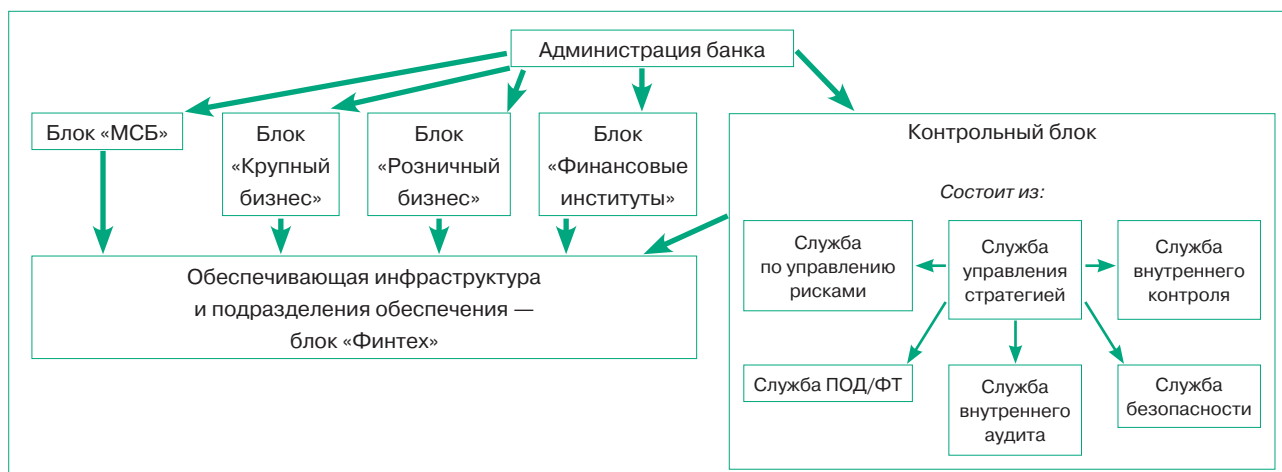


Рис. 3. Структура контрольного блока банка

- анализ, оценку и управление стратегическим риском в соответствии с принятыми решениями совета директоров банка;
- координацию работы, сбор и анализ информации остальных служб контрольного блока банка.

Служба по управлению рисками — одна из служб контрольного блока банка, в функции которой входит оценка и управление рисками, возникающими в ходе деятельности банка.

Служба внутреннего аудита — одна из служб контрольного блока банка, в функции которой входит аудит эффективности бизнес-процессов банка.

Служба внутреннего контроля — одна из служб контрольного блока банка, в функции которой входит внутренний контроль соответствия бизнес-процессов банка действующему законодательству и внутренним нормативным документам.

Служба ПОД/ФТ — одна из служб контрольного блока банка, в функции которой входит контроль соответствия банковских операций законодательству в сфере ПОД/ФТ.

Служба безопасности — одна из служб контрольного блока банка, в функции которой входит контроль периметра банка и физическая проверка залогов.

3. Проблема первая — «партия» и «ЧК»

Структурная концепция вызывает острые проблемы в управлении банком, которые необходимо разрешить. В первой проблеме банк можно сравнить с «партией», а контрольный блок — с «ЧК», который является «мечом акционеров». Вопрос — в объёме властных полномочий контрольного блока. Директор контрольного блока будет обладать всей информацией о положении в банке и, возможно, даже большей информацией, чем председатель правления банка.

В связи с этим необходимо будет ограничить распорядительные, но не контрольные функции контрольного блока. Контрольный блок, в принципе, не должен осуществлять бизнес-процессы, однако являясь их контрольной частью.

4. Проблема вторая — подчинение контрольного блока Банку России

В связи с централизацией контрольных функций у Банка России может появиться шанс подчинить деятельность контрольного блока напрямую.

Такой контроль может идти по линиям:

- дополнительная оперативная отчётность напрямую, возможен запрет на её дублирование органами управления банка;
- подключение Банка России к информационным системам контрольного блока напрямую, т. е. будет вводиться новая форма контроля за банками — банковский мониторинг через информационные системы в режиме реального времени;
- прямое подчинение по определённым вопросам напрямую Банку России, что прямо нарушит корпоративное управление в банке.

Любой объект является контролируемым, если он допускает контроль его параметров. Следует обратить внимание, что в целях контроля не обязательно постоянно анализировать все параметры, главное — иметь возможность получить эти данные. Таким образом, наличие учёта параметров объекта является обязательным условием его контролируемости. Нельзя не отметить, что прямое подчинение нарушает корпоративное право управления банками как коммерческими организациями и требуется коррекция банковского законодательства. Существующие мировые практики говорят об обратном, но технологический прорыв в будущем может поставить вопрос и об этом.

5. Проблема третья — взаимоотношения председателя правления и контрольного блока

Концепция внутреннего контроля комитета спонсорских организаций Комиссии Тредуэй (COSO) определяет внутренний контроль как процесс, осуществляе-

мый советом директоров, менеджментом и другим персоналом организации, направленный на обеспечение разумной уверенности в достижении целей по следующим категориям:

- эффективность деятельности;
- достоверность финансовой отчётности;
- соответствие применимым требованиям.

Вышеуказанные цели характеризуются количественной либо качественной информацией. Например, эффективность деятельности в зависимости от стратегии развития компании может характеризоваться как количественно, например рентабельностью капитала, так и качественно — удовлетворённостью потребителя предоставляемой услугой. Соответствие применимым требованиям, как правило, определяется качественными характеристиками. Следовательно, возникает вопрос о соотношении властных полномочий председателя правления и директора контрольного блока. Несколько контрольных служб выгодны менеджменту банка, так как позволяют замыкать централизацию информации на себя и контрольные службы раздроблены, не представляя собой единое целое. То есть, будучи объединённым, контрольный блок всегда может «свергнуть» председателя правления, предоставив соответствующую информацию акционерам.

Допускаем, что тогда председатель правления будет централизовать обработку информации, дублируя контрольный блок и развивая, например, свой аппарат в форме секретариата с несколькими отделами.

Поэтому возникает проблема жёсткого регламентарного разграничения распорядительных и контрольных функций в управлении банками.

6. Проблема четвёртая — технологическое развитие

Необходимость внедрения структурной концепции может быть вызвана и неожиданными причинами технологического прогресса в совершении банковских операций. Рывок технологий может повысить управляемость банками и ещё больше централизовать управление и сбор информации в них. И тогда в реализации структурной концепции будущее может наступить достаточно быстро.

По мере разработки и внедрения новых технологий перед руководством банка встают задачи огромных размеров. Существуют две главные тенденции в развитии банковского дела: становление свободного рынка и внедрение новых технологий. Достижения в банковской технологии и представляют один из тех факторов, которые формируют и расширяют рынок от локального к региональному и далее, к национальному и глобальному. Технологии всё в большей степени непосредственно воздействуют на индустрию финансовых услуг и способы конкуренции. Финансовый рынок и методы его регулирования быстро меняются, поэтому требуется эффективный менеджмент технологий, обеспечивающий адекватный ответ на эти изменения. Но эти вопросы мы подробно рассмотрим уже в следующей статье. 

информация

Решение об отказе в обслуживании надо разъяснять

Банком России выпущены Методические рекомендации по вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счёта (вклада), а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании (от 22.02.19 № 5-МР).

В документе регулятор сообщает кредитным организациям о необходимости информирования клиентов о причинах принятия решения об отказе в обслуживании в достаточном объёме. Так, отмечается, что при обращении клиента в кредитную организацию за разъяснением причин отказа в обслуживании кредитная организация предоставляет клиенту соответствующую информацию в объёме, достаточном для обеспечения такому клиенту возможности её использования при реализации механизма реабилитации клиен-

тов. Непредставление кредитной организацией информации о причинах принятия решения об отказе в обслуживании является препятствием для реализации клиентом права обжалования решения как в эту организацию, так и впоследствии в межведомственную комиссию, созданную при ЦБ РФ.

Не допускается принятие кредитными организациями решения об отказе в обслуживании исключительно на основании наличия информации о ранее реализованных другими кредитными организациями отказах, полученной в установленном порядке.

Кроме того, Банк России сообщает, что системный характер носят обращения по вопросам ограничения обслуживания клиентов кредитных организаций с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Анализ поступающей информации свидетельствует о применении кредитными организациями при обслуживании клиентов ограничений по использованию ДБО

без истребования от клиента каких-либо документов и (или) сведений, а также без пояснения клиенту правовых последствий применяемых ограничений по обслуживанию с использованием ДБО.

Ненадлежащее информационное взаимодействие кредитных организаций с их клиентами является предпосылкой для дальнейшего обращения таких клиентов в межведомственную комиссию по вопросам ограничения обслуживания с использованием ДБО, рассмотрение и принятие решения по которым не входят в компетенцию межведомственной комиссии.

Банк России рекомендует кредитным организациям как информировать клиентов о причинах ограничения обслуживания с использованием ДБО, так и создавать условия для возможности представления клиентами необходимых пояснений, информации и (или) документов с целью осуществления ими защиты своих прав в соответствии с законодательством.

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

Опыт внедрения CRS в страховой компании

В календаре комплаенс-специалистов в этом году есть одна важная дата — 31 мая. Это срок первой полномасштабной отчётности финансовых организаций, в частности банков и страховщиков жизни, в рамках постановления Правительства РФ от 16.06.18 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» и главы 20.1 НК РФ, а именно CRS¹.

Как мы помним, в соответствии с пунктом 6 статьи 2 Федерального закона от 27.11.17 № 340ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» «за налоговые правонарушения, предусмотренные статьями 129.7 и 129.8 Налогового кодекса Российской Федерации, выявленные в 2017, 2018 и 2019 годах, налоговые санкции, предусмотренные указанными статьями, не применяются».

И это правильно: организациям финансового рынка надо иметь возможность подготовить свои системы и процессы. В том числе, кстати, на практике отчётности 31 мая.

Но так ли всё гладко на практике? Не стало ли это отсутствие дамоклова меча поводом для многих... нет, вряд ли сотрудников комплаенс... но руководителей страховых компаний и даже банков — расслабиться и отложить финансирование создания должной инфраструктуры для CRS на последний момент? Ведь если сейчас за CRS штрафа не будет, а за что-то другое — будет, то разве не логично направить бюджет (автоматизации, развития, резервов) на это другое?

На мой взгляд, не только не логично, но даже опасно, потому что предотвращение проблем — это всегда более эффективный путь, чем героическое «пожаротушение». И ещё потому, что, застряв в ручных процессах и накапливая пропуски в регистрах и ошибки в отчётах, пока «первопроходцы набивают шишки», вполне можно оказаться в ситуации скупого, платящего дважды, и поставщику систем, и поставщику услуг по «расчистке авгиевых конюшен».

Именно поэтому в этой статье мне бы хотелось поделиться практическим опытом выстраивания процессов CRS на примере страховой компании (страхование жизни).

Немного истории

В рамках страхового сектора подобно FATCA² CRS затрагивает страховщиков жизни, продающих продукты добровольного страхования, прежде всего такие, как накопительное и инвестиционное страхование жизни.

Будучи частью международной финансовой группы, уходящей корнями в Европейский союз, мы начали выстраивать пробные процессы ещё с конца 2016 года, т. е. до появления окончательной версии российской нормативной базы.

Нашу практику мы моделировали, основываясь на нормативных документах части группы, подключившейся к CRS в рамках «первой волны», и начали с расширения³ процедуры «Знай своего клиента» в части сбора, документального фиксирования, проверки и анализа сведений, необходимых для определения маркеров иностранного налогового резидентства. На первой итерации⁴ — только клиентов, которыми в рамках подпадающих под определение CRS продуктов являются физические лица.

На самом первом шаге клиентскую анкету с дополнительными вопросами предлагалось заполнить вручную, при этом клиент мог указывать и иностранный

² Foreign Account Tax Compliance Act — нормативная база США, появившаяся в 2010 году и направленная на розыск по всему миру американских граждан и резидентов, пытающихся уклониться от уплаты налогов с доходов, полученных через финансовые институты за пределами США. При этом в случае невыполнения требований FATCA могут иметь место негативные последствия: отказ от заключения договора, расторжение договора с клиентом и закрытие соответствующего счёта или применение 30-процентной ставки налога с доходов из источников в США, а впоследствии — с валовых поступлений из США и транзитных платежей. Вследствие чего множество стран заключили с США соглашения о предоставлении необходимой отчётности централизованно, через налоговые службы этих стран или напрямую. Россия к FATCA отнеслась с прохладцей: нормативная база выстроена так, что, не давая прямых связанных именно с FATCA указаний и норм, практически не препятствует взаимодействию финансового сектора с налоговыми органами США (IRS). В отличие от этого практически с самого начала «европейской FATCA», основанной на бинарных связях между странами-участницами, Россия выразила намерение стать полноправным звеном «паутины» налоговой прозрачности.

³ Оговорюсь сразу, что в полной мере использовать практический опыт FATCA, в частности по отношению к сбору расширенных клиентских данных, мы не могли, так как в силу особой организации бизнеса не имели и не предполагали иметь на обслуживании соответствующие категории клиентов.

⁴ Итерация (от лат. *iteratio* — повторяю) — повторение какого-либо действия.

налоговый идентификатор — TIN, и российский ИНН в одном опроснике. Благодаря этому в течение полугода мы получили первичное статистическое представление о спектре клиентов, обратившихся за покупкой страховых продуктов, на которые распространяются требования CRS, в том числе проверив исходные предположения о том, являются ли клиенты, обладающие набором косвенных признаков (уж известных нам из истории общения), фактическим статусом, который они готовы декларировать или не готовы, так как на тот момент отказ от предоставления дополнительных сведений никак не отражался на возможности приобретения продукта, но только фиксировался для дальнейшего анализа.

Вторым и очевидным шагом стала автоматизация, осуществлённая собственными силами: фронт-офисные системы, в которых происходит сбор и фиксация данных в рамках процедуры «Знай своего клиента» и оформление пакета необходимых для продажи продукта документов, были дополнены набором динамических полей, которые становятся доступны для заполнения иностранными налоговыми резидентами. Такая конструкция основана и на соответствующем изменении операционного процесса. Операционист или клиентский менеджер задаёт клиенту вопросы и даёт пояснения, а поля анкеты заполняет на основании полученной информации. И если клиент утверждает, что является налогоплательщиком только в РФ, то во фронт-офисной системе проставлялась соответствующая галочка, дополнительные поля не возникали и клиент подписывал хорошо знакомую по закону № 115-ФЗ⁵ форму. При этом если сам набор сведений по ПОД/ФТ вопрос по ИНН оставлял как не вполне обязательный (фиксируемый «при наличии»⁶), то в рамках нового процесса и сам по себе вопрос, и фиксирование клиентского варианта ответа стали обязательными, в рамках логического контроля по данному типу продуктов больше не допускались пустые поля. Сама же анкета, как и ранее, связывалась с контрактными документами как неотъемлемая часть, в том числе клиент давал обязательство обновлять всё, и «налоговые» сведения при наличии оснований, но не реже одного раза в год.

Уже на этом, по сути тренировочном, этапе возникли три практических вопроса: как быть с противоречивостью данных по одному клиенту? Что первично — его самоидентификация или признаки (и основанные на них сомнения)? И, наконец, что делать с клиентами, прямо отказывающимися раскрывать сведения о своём статусе налогоплательщика или предоставляющими заведомо и явно неполные или неверные данные?

⁵ Федеральный закон от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

⁶ Положение Банка России от 12.12.14 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», приложение 1.

Что ж, в данном случае роль сыграло преимущество, связанное с типом страховых продуктов: ни один из подпадающих под данное в CSR определение по своей юридической форме не является публичной офертой и даёт страховой компании инструменты, подобные тем, с помощью которых банки привыкли повышать дисциплину своих клиентов в отношении предоставляемой информации и документов.

Тем не менее в ситуации, напомним, фактического, кроме формальных деклараций о намерениях, отсутствия локального (российского) нормативного регулирования в отношении CRS основным способом взаимодействия и прояснения данных было точечное обращение к клиентам, взаимодействие через клиентских менеджеров.

Появление российской нормативной базы

Первой ласточкой, переводившей принципиальное согласие страны стать частью системы взаимных соглашений в нормативную плоскость, стало внесение в конце 2017 года изменений в НК РФ.

Глава 20.1 НК РФ

Впрочем, появление главы 20.1 кодекса, задав общее направление, обозначив основные принципы контроля и обмена информацией, ясности практической, процессной не прибавило⁷. Разве что с этого момента появились формальные основания ссылаться при общении как с клиентами, так и с продающими подразделениями⁸ не только на требования группы (международные стандарты), но и на собственный нормативный акт РФ.

Постановление Правительства РФ № 693

Появление постановления Правительства РФ от 16.06.18 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее — постановление № 693, постановление) «по практике» и финансовые организации, и даже информированные консультанты так или иначе ожидали в самом конце 2017 года, обсудив на различных экспертных площадках невероятное количество версий и сломав множество копий.

⁷ И единственным именно практическим шагом оказалось, по сути, внесение изменений в статью 12 Федерального закона от 10.12.03 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», тонко намекнувшее, что лучше уж самому сообщить о зарубежных счетах, чем дожидаться получения этой информации в рамках обмена между компетентными органами.

⁸ Да, некое фоновое «сопротивление среды» внутри компании, со стороны «бизнеса», рискну предположить, ни для кого не новость. Любые контрольные процедуры подвергаются подробному разбору как, возможно, излишние и «усложняющие жизнь» клиентов, пусть даже сами клиенты озабочены этим в меньшей степени, как в случае с декларированием налогового резидентства. Но, с другой стороны, именно это и заставляет и позволяет делать контрольные процессы более эффективными.

Для одних это было бы обоснованием выделения годового бюджета на старт, для других — на продолжение и совершенствование.

Но ситуация неопределённости — и, не устаю подчёркивать, «спящих» или не предоставленных бюджетов и прочих ресурсов — даже там, где процессы уже частично были, сохранялась. Вплоть до середины июня.

На «старый-новый» рассчитайся!

Но для начала, как все, наверное, помнят, возникла ещё большая сумятица.

Во-первых, с датой официального вступления в силу: то ли 19 июня, то ли 20-е. И это спор не теоретический, ведь именно по этой дате должен пройти водораздел между так называемыми старыми и новыми — ранее заключёнными и новыми договорами на оказание финансовых услуг (в моём случае — добровольного страхования жизни).

Немного высшей математики (при расчёте суммы договора)...

Во-вторых, с учётом того что постановление появилось в середине года, а не в начале, возник дополнительный «квест» с (первым) учётно-отчётным периодом. Клиентов (договоры), в том числе для целей отчётности, делим по середине 2018 года, с учётом их категории как «высокостоимостных»⁹ или «низкостоимостных», но в то же время отчитываемся за предыдущий календарный год, т. е. период до 31.12.17.

Думаю, это математическое упражнение для целей первой отчётности 31 июля, т. е. всего через полтора месяца после выхода нормативного документа, запомнится надолго.

Причём, увы, проходить его пришлось именно в полуручном режиме, так как никаких проектов по глобальным доработкам систем до появления финальных требований никто не начинал.

Первый отчёт: «ручной разбор» ещё возможен

Но при этом признаю: страхованию в силу гораздо меньших объёмов относящихся к CRS договоров (счетов) повезло больше.

Так, из имеющихся учётных регистров по относящимся к CRS-периметру продуктам по специальному запросу была сделана выгрузка всех действующих договоров по состоянию на 20.06.18, из которой удалили весь технический «мусор» (ошибочно заведённые записи, не вступившие в силу договоры и др.). Далее по алгоритму «тут считаем, тут не считаем», который на семинарах так наглядно представляли консультанты, убрали из расчёта договоры, заключённые в период с 01.01.18 по 19.06.18 включительно, а по оставшимся контрактам рассчитали, как указано в пункте 6 постановления, «сумму [наших] обязательств... на конец отчётного периода» (31.12.17) как «наибольшую вели-

чину из суммы, которую клиент (страхователь или выгодоприобретатель) имеет право получить при прекращении или расторжении договора добровольного страхования жизни, либо суммы, которой клиент (страхователь или выгодоприобретатель) может пользоваться на основании договора». Условия наших продуктов не предполагают выдачу займов, поэтому мы брали только сумму к выплате по окончании договора или при его расторжении (выкупную сумму по условиям продукта на конец отчётного периода в зависимости от срока действия договора), и в том числе воспользовались расчётами, проведёнными для формирования резервов, которые, однако, запрашивались отдельно.

Далее уже разбили выборку по рассчитанным агрегированным суммам и выделили высокостоимостных клиентов, общая стоимость договоров которых составляла более 1 млн долл. (эквивалент рублёвых контрактов пересчитывали по курсу на 31.12.17).

Полученных высокостоимостных клиентов в соответствии с пунктом 38 постановления пропустили через проверку по электронным базам данных (так как с учётом нашего подготовительного процесса по сбору данных, их анализу и нормализации, в том числе с учётом самосертификации, мы имели основания полагать, что располагаем необходимыми и достаточными сведениями).

В нескольких случаях в соответствии с пунктами 39 и 40 постановления сделали дополнительные запросы клиентским менеджерам нашего агента, а в отношении договоров, заключённых ещё до того момента в 2016 году, когда мы стали собирать анкеты (сведения) в отношении статуса налогового резидентства иностранных государств, по которым клиенты более за договорами CRS-периметра не обращались, клиентам были сделаны запросы и в оперативном порядке получены данные по их самосертификации. Пункт 42 постановления не применяли, так как ни в одном случае не возникло противоречия между наличием признаков и данными заявлений клиентов.

Таким образом, получили список клиентов и их договоров, по которым необходимо было отчитаться в рамках первой, «усечённой», отчётной кампании. Повторюсь, что в данном случае ручной разбор не был невозможен: нам необходимо было проанализировать общую базу подпадающих под CRS договоров из нескольких десятков тысяч записей, с чем, в принципе, справляются обычные офисные приложения типа Excel.

А вот аналогичная процедура на известном мне банковском опыте оказалась куда более драматичной — от героических авральных усилий, работы по выходным и написания вспомогательных инструментов «ИТ-волшебниками» буквально на коленке до выпуска приказа по банку с допущением исключения из анализа целых групп счетов и клиентов и условным принятием риска отправки явно неполной отчётности.

При техническом формировании самого отчёта — опять-таки с учётом того, что объём сведений составил менее десяти договоров, — мы воспользовались

⁹ Для физических лиц агрегированная стоимость ранее заключённых договоров составляет более 1 млн долл.

стандартным инструментом ФНС России — ПО «Налогоплательщик».

Тем не менее уже первый опыт показал, что чем больше спектр отчётных данных и чем на более аккурратных исходных данных и надёжных инструментах промежуточных данных и выборок он должен быть основан, тем больше потребность в структурированном описании бизнес-процессов, распределении ролей, автоматизации (внутренних доработках и (или) выборе внешнего поставщика).

Наконец, оставались и чисто методические вопросы.

А что с выгодоприобретателями?

Вот, например, этот вопрос. Хотя, как было отмечено выше, в наших «тренировочных» процессах мы их, по сути, не рассматривали, исходя из того, что в отсутствие чётких локальных нормативных требований можно опираться на логику фактического, а не формального возникновения выгодоприобретателя, т. е. на момент реализации его прав по договору страхования. Но в такой конфигурации, безусловно, есть некоторая слабость.

С одной стороны, непосредственно CRS¹⁰ оперирует понятием «владелец счёта». В отношении относящегося к CRS-периметру страхования жизни под владельцем счёта понимается любое лицо, которое обладает правами и может распоряжаться договором, в том числе заменять выгодоприобретателей, и иметь доступ к денежным средствам, например реализовать обратный выкуп, а вот на момент истечения срока договора — любое лицо, которому положена выплата. То есть по условиям договора (продуктов) это в подавляющем большинстве случаев исключительно клиент, а выгодоприобретатель — только при таком завершении контракта, когда у него появляются права на выплаты.

С другой стороны, тот же CRS оговаривается в отношении страховых выгодоприобретателей, мол, если организация знала или имела основания предполагать, что этот выгодоприобретатель является (или предположительно является) налоговым резидентом иностранного государства, то о таком страховом договоре следует направлять отчётность. Итак, знала или имела основания полагать, но на основании чего? Конечно, на основании применения процедуры «Знай своего клиента» в рамках противодействия легализации, которая в наших реалиях требует, увы, идентификации выгодоприобретателя до начала отношений с клиентом.

И именно эту логику, естественно, транслировало постановление № 693. И если в отношении «старых» клиентов и ранее заключённых договоров ещё возможно как-то обосновать отсутствие данных в течение года, то в отношении новых не получится: пункт 58 постановления устанавливает, что если клиент действует в интересах выгодоприобретателя, то при заключении

договора страховая компания должна принять меры по установлению налогового резидентства выгодоприобретателя.

При этом отметим, что небольшая разница в определении выгодоприобретателя между статьёй 3 Федерального закона № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ (с учётом разъяснений ФНС России от 12.10.18, вопрос 4), а именно то, что в целях CRS выгодоприобретатель устанавливается не по транзакции, но в рамках договора в целом, с точки зрения практики страхования (в отличие от, например, банков) особой роли не играет¹¹.

В этой связи, а также с учётом мнения консультантов мы решили действовать по консервативному сценарию.

Существующий процесс (сбора сведений) в отношении клиентов был дополнен следующими вариантами и соответственно декларациями и (или) опросниками:

- и клиент, и все его выгодоприобретатели являются налоговыми резидентами исключительно РФ — в этом случае для удобства клиентов и упрощения операционного процесса заявление клиента отражается в страховом договоре в разделе деклараций и заявлений клиента и заверяется его собственноручной подписью;
- противоположная ситуация: и клиент, и все его выгодоприобретатели являются иностранными налогоплательщиками, о чём клиент заявляет при заключении договора страхования — в этом случае в системе активируются соответствующие динамические поля, в которые вносятся данные об иностранных ИНН и иная сопутствующая информация, сведения распечатываются в форме анкет и заверяются подписью клиента как в отношении него самого, так и в отношении каждого из выгодоприобретателей. В самом полисе при этом, как и ранее в отношении только клиента, заявившего статус иностранного налогового резидента, делается отсылка к анкетам как неотъемлемой части договора страхования;
- наконец, варианты «разнообразия»:
 - 1) клиент заявляет, что он налоговый резидент только РФ, и это отражается в части деклараций в договоре страхования, аналогично — в отношении выгодоприобретателей, являющихся только российскими налогоплательщиками, а в отношении выгодоприобретателей, заявленных клиентом как налоговые резиденты иностранных государств, заполняются и подписываются анкеты как неотъемлемая часть договора страхования;
 - 2) и наоборот, клиент заявляет, что все его выгодоприобретатели — только российские налогоплательщики (и это отражается в разделе

¹¹ И тут вновь в очередной раз проявляется необходимость внесения уточнений в нормативную базу, прежде всего по ПОД/ФТ, на которой уже некоторое время настаивает страховое сообщество, предлагая сделать соответствующие оговорки в законе и (или) подзаконных актах.

¹⁰ OECD Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters.

деклараций полиса), а в отношении себя как иностранного налогового резидента клиент заполняет анкету, и она связывается с его полисом.

Такой подход предполагает усложнённый операционный процесс как на этапе исходного сбора сведений, так и в рамках их обновления (регулярного и (или) при замене или добавлении выгодоприобретателей) в течение жизненного цикла договора страхования и не избавляет от необходимости подтвердить сведения на этапе выплат в целях достоверности отчётности.

Верю — не верю (проверяем самоидентификацию?)

Когда мы ещё находились в условном тестовом периоде, до появления постановления № 693, клиенты практически не возражали против сбора сведений об их налоговом резидентстве, но среди них находились такие, кто пытался тестировать процесс со своей стороны, предоставляя заведомо неправильную информацию. Например, заявляли, что их юрисдикции не предполагают раскрытие информации или вовсе не присваивают ИНН. И не просто заявляли, но готовы были выбрать соответствующие коды причины отсутствия при заполнении опросника.

Не буду гадать, насколько добросовестными были такие заблуждения. Со своей стороны уже на этапе тестирования мы пользовались всеми доступными средствами, начиная от сайта OECD¹² до возможности запросить офис группы или партнёров в данной стране или территории, чтобы уточнить сведения и своевременно затребовать исправленные декларации от клиентов. Но это в том случае, если данные, полученные в рамках процедуры «Знай своего клиента» (или сотрудника, или контрагента), или любая иная имеющаяся на законных основаниях в распоряжении компании информация, или, наконец, просто профессиональное чутьё заставляли усомниться. А если нет? Да и каковы общие правила в «боевом» режиме?

К сожалению, ни само постановление, ни имеющиеся официальные разъяснения на этот вопрос прямо не отвечают. Однако в постановлении есть пункт 42. Он относится скорее к процедуре «избавления от признаков»¹³ и не даёт перечня подтверждающих документов, но существует опубликованное на сайте ФНС России разъяснение¹⁴, в котором даётся примерный перечень документов, на основании которых (на мой взгляд) можно не только подтвердить отсутствие признаков, но и убедиться в их наличии, если возникает такая необходимость. Сама же необходимость, в свою очередь, произрастает из процедуры «Знай своего клиента» (или, расширительно, Due Diligence) и опять-таки из оговорки «знал или имел основания полагать».

То есть на практике, если имеются противоречия между данными, например, полученными от одного клиента в рамках покупки нескольких

договоров (как попадающих в периметр CRS, так и не попадающих), от одного лица в роли клиента и в роли выгодоприобретателя (что, оговорюсь, может быть крайне сложно, если учётные системы не позволяют делать необходимые выборки) или просто в разные периоды времени, особенно если декларации противоречат признакам, то запрос уточнений — это не факультатив, а обязанность.

CRS-офицер и проектная команда

Даже если в компании уже были налажены процессы по FATCA и их можно было распространить на CRS, очевидно, возникло понимание, что эти конструкции хотя и похожи, но далеко не близнецы. Если же процессы по FATCA, как в нашем случае, существовали в особом, ограниченном, режиме, то вдобавок к общим для индустрии методологическим вопросам возникли вопросы организации бизнес-процессов и специфической автоматизации. Для максимальной эффективности решения этих задач, как показала практика, имеет смысл создать проектную команду, которая объединила бы комплаенс-функцию, ИТ-специалистов, бизнес-аналитиков и уже известных по практике ПОД/ФТ полевых корреспондентов в подразделениях, взаимодействующих с клиентами¹⁵.

При этом вопрос, нужен ли для целей CRS специально выделенный специалист в периметре комплаенс-функции или финансового мониторинга или имеет смысл возложить обязанности CRS-офицера как дополнительные, например, на специальное должностное лицо (ответственного сотрудника) по ПОД/ФТ, на мой взгляд, не может иметь универсального ответа — это как минимум зависит от объёмов продаж соответствующих страховых продуктов и степени автоматизации.

Постоянный процесс и контрольные точки

Постановление № 693 как определило параметры постоянного процесса — в отношении новых клиентов и вновь заключаемых договоров, — так и расставило контрольные точки в отношении работы с существующей клиентской базой по ранее заключённым договорам.

В отношении последних в части высокостоимостных в соответствии с требованиями пункта 53 постановления помимо отчётности необходимо было в те же сроки присвоить клиентам и договорам соответствующий статус. При этом постановление параметры технической реализации присвоения статуса никак не определяет, а само понятие соотносится с понятием налогового резидентства и «подотчётностью» договора¹⁶.

Но на практике понятно, что необходимо также как минимум до 31 мая 2019 года иметь технические статусы, а именно статус договора как ранее заключён-

¹⁵ Впрочем, в агентской схеме точнее говорить о подразделениях, взаимодействующих с операционными сотрудниками и клиентскими менеджерами агента, а также службами бэк-офиса компании, задействованными в обработке поступающей информации, о договорах и анкетах клиентов, а также о подразделениях, прямо или через агента контактирующих с клиентами на этапах жизненного цикла договора.

¹⁶ Практическое применение ещё одного статуса, а именно «спящего» договора, для меня, если честно, остаётся загадкой.

¹² <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

¹³ Curing procedure — по CRS-стандарту.

¹⁴ <https://340fzreport.nalog.ru/info/#startbody>



ного, а клиента — как высоко- или низкостоимостного, причём последний — это динамический статус, и, следовательно, нужно иметь возможность фиксировать точку перехода из одного состояния в другое, в том числе для последующего формирования достоверной отчётности. Значит, обозначается потребность в доработке автоматизированных систем.

Итак, важность заданных постановлением контрольных точек — отчётности, присвоения статусов, обновления сведений — в том, что качество их прохождения в свободный от регуляторных штрафов период помогает своевременно обратить внимание на накопление ошибок или проблем в выстраивании постоянных процессов.

Статус для всех клиентов на 31.12.18

Итак, в соответствии с пунктом 53 постановления все находящиеся на обслуживании по состоянию на конец 2018 года клиенты и договоры должны были получить статус, определяющий соответственно их налоговое резидентство и необходимость представления финансовой информации.

Кстати, небольшой нюанс. Если учётная система едина, а не разбита по классам продуктов, то в конечном итоге, на мой взгляд, статус должны получить вообще все договоры иностранных налоговых резидентов (клиентов или выгодоприобретателей), а не только продукты в CRS-периметре.

Непосредственно процесс определения и фиксирования в системах статусов ранее заключённых договоров, общая стоимость которых оставила клиентов в ранге низкостоимостных (т. е. не перевалила за 1 млн долл. в эквиваленте), состоял из шагов, аналогичных описанным ранее для формирования базы первого отчёта, но только масштабировался на те самые упомянутые выше десятки тысяч записей.

Собственно, уже тогда, в июле, все ранее заключённые договоры, не попавшие в отчётность, были отмечены временным техническим статусом, и теперь ¹⁷ с его помощью легко было сформировать выгрузку и начать процедуру оценки имеющейся по клиентам информации.

Шаг первый — формирование перечня уникальных клиентов. Это упражнение уже было известно в рамках перехода от старых и разрозненных продуктовых учётных систем к централизованной автоматизированной системе и единому хранилищу данных. И эта миграция сопровождалась большим объёмом операций по устранению ошибок первичного ввода данных, не позволявших однозначно сопоставить записи по одному и тому же клиенту ¹⁸.

Фронт-офисные системы и процессы сопровождения продуктов FATCA/CRS-периметра с учётом оценки всех связанных рисков и понимания необходимости иметь надёжную опору в процессах идентификации

(«Знай своего клиента») исходно строились так, чтобы по одному клиенту формировалась единая анкета вне зависимости от количества и перечня приобретённых продуктов. И тем не менее нашлось несколько клиентов, по которым пришлось вернуться к исходной точке идентификации. Что ж, это никогда не лишнее.

Шаг второй — применение процедур, обозначенных в пунктах 33 и 37 (с учётом пункта 41) постановления: анализ данных, выявление признаков, получение форм самосертификации (в случае совсем уж старых договоров, если у клиентов имелись какие-то признаки, среди которых, кстати, мы учитывали и косвенный — номер счёта) или их обновление в случае противоречий между ранее сделанными заявлениями или противоречий между признаками и заявлениями. Противоречия между заявлениями решались в пользу последнего сделанного, но если какое-то налоговое резидентство «исчезало», то это требовало прямого формального подтверждения со ссылками (насколько возможно) на документы-основания. В отношении нескольких клиентов также была применена процедура «очистки признаков» на основании обновлённых форм самосертификации и подтверждающих документов с учётом официальных разъяснений ФНС России.

Шаг третий — появление клиентов-отказников. Как ни странно, появились они именно из старой гвардии, а не среди новых клиентов или договоров. Впрочем, непосредственно для целей присвоения статусов была возможность применения допущения, разрешённого пунктом 35 постановления. Но это дало звоночек для того, чтобы вернуться к описанию и структурированию бизнес-процессов в общем.

И снова о постоянных процессах и контрольных точках

Отказники

Ни CRS, ни постановление № 693 не оперируют, как FATCA, понятием «отказник» (Recalcitrant), но соответственно обозначают рамки и предоставляют право компании применить меры по управлению своими рисками по отношению к такого рода клиентам. Впрочем, право — это не строгая обязанность, и компания должна выработать для себя собственную политику принятия решений. Например, компания может пойти по пути рассмотрения и принятия решения по каждому кейсу отдельно, т. е. оставить для себя пространство для манёвра, в том числе для принятия рисков.

Но в любом случае право, предоставленное пунктом 60 постановления, а именно возможность для компании как отказаться от заключения нового договора, так и расторгнуть в предусмотренном законодательством РФ порядке ¹⁹ ранее заключённый договор или отказать в проведении операции, должно найти своё отражение именно в процессных регламентах и практических контрактных документах компании, а не

¹⁷ Август как сезон отпусков и относительной офисной «тишины».

¹⁸ Исходно системы работали по уникальному признаку — договору и, в силу ряда объективных и субъективных причин, процесс не подразумевал логического контроля введённых данных по клиенту подчас до этапа выплаты. Также отмечу, что продукты FATCA/CRS-периметра имели собственный контур, необходимый в том числе для технической отработки статусов.

¹⁹ И тут, безусловно, необходимо профессиональное суждение юридической службы компании.

в виде общих деклараций. Даже если процесс будет активироваться или не активироваться для каждого клиента, или договора, или операции отдельно на основании мотивированного суждения, то всё равно его общая конфигурация должна быть заранее известна. В том числе клиентам, которых необходимо предупредить о последствиях их действий или бездействия.

Обновление сведений

Несмотря на то что непосредственно CRS не устанавливает специфические требования по обновлению информации, безусловно, есть общее понимание, что компания не может постоянно полагаться на достоверность ранее предоставленных клиентом сведений и в какой-то момент могут появиться основания предположить, что в статусе клиента как иностранного налогоплательщика произошли какие-то изменения. То есть может возникнуть та самая оговорка «знала или имела основания полагать» — например, если при покупке нового продукта из CRS-периметра клиент прямо указал новые сведения в форме самосертификации в отношении себя или выгодоприобретателя или при покупке любого продукта указал сведения, относящиеся к признакам принадлежности к иностранному государству для целей определения налогового резидентства, или, наконец, указал эти сведения в рамках ежегодной кампании по обновлению идентификационных сведений в рамках ПОД/ФТ.

Соответственно, на мой взгляд, наиболее эффективным способом напоминания клиенту о необходимости соблюсти договорные обязательства по обновлению информации является включение CRS-опросника в общий пакет документов. Причём в отличие от клиентов продуктового сегмента, по которым риск использования их в качестве инструмента отмывания денежных средств весьма мал и соответственно даже регуляторы хотя бы в кулуарах признают допустимость обновления сведений через базы данных²⁰, в данном случае с учётом специфики продуктов, очевидно, необходимо обращаться к клиентам с детальным запросом напрямую или через клиентского менеджера. Также на регулярной основе необходимо проводить сверку полученной в отношении клиента из разных источников информации и, если возникают сомнения, направлять дополнительный адресный запрос.

Периодичность такой сверки с учётом сроков, обозначенных в пункте 62 постановления № 693, на мой взгляд, не может быть реже квартальной. А с учётом того, что кампания по обновлению сведений в рамках ПОД/ФТ, в том числе с целью своевременного формирования обращений и напоминаний, запускается, скорее всего, на ежемесячной основе, лучшей практикой было бы её включение в эту же техническую периодичность для целей CRS, и мы постарались пойти по этому пути.

²⁰ Хотя правильнее будет сказать так: признают, что компания в соответствии с Положением № 444-П приняла все необходимые и достаточные меры, обратившись к клиентам, например, с СМС-напоминанием, и использованы доступные источники баз данных регуляторов, компаний и др.

Хранение

Как было отмечено ранее, автоматизированные системы компании должны уметь фиксировать и динамически хранить информацию о статусе клиента, выгодоприобретателя, а также его договоров, а системы документооборота компании — об основаниях для присвоения или изменения статуса. Пункт 24 постановления определяет сроки хранения как «пять лет, исчисляемых с 31 мая года, следующего за отчётным периодом», в котором статус был определён.

На практике такое хранение можно осуществлять в самой системе, если она это технически позволяет — в виде всей истории изменений статусов в условной карточке клиента или путём регулярного формирования и соответствующего последовательного архивирования выгрузок, чтобы можно было определить статус в каждый момент времени.

Инструментарий (автоматизация)

И здесь, естественно, возникает вопрос инструментов, средств автоматизации, которыми пользуется компания, потому что уже на данном этапе очевидно, что при более-менее активном бизнесе компании в сегменте продуктов CRS-периметра «ручной разбор» ни для целей должного поддержания процессов идентификации и фиксирования и проверки статусов, ни для целей агрегации и проверки информации и формирования отчётности невозможен.

А значит, нужно определиться с бюджетом и с разработчиками (и поддержкой), начиная с имеющейся в компании общей учётной системы (или связи систем), например поставляется ли эта система централизованно внешним, но единым для группы, скажем, разработчиком или поставщик выбран самой компанией на рынке. Если это единый «групповой» поставщик, то насколько быстро и адекватно потребностям различных потребителей (по юрисдикциям, по направлениям деятельности и т. д.) он поддерживает системы, делается ли это центральной командой или может быть передано локальному ИТ. Кто формирует технические задания и запросы, и как учитываются нормативные нюансы.

А если это внешний разработчик, которого компания выбрала на рынке, то насколько он готов работать с потребностями и особенностями именно страховой индустрии²¹.

В идеальной модели эти вопросы уже должны быть полностью урегулированы в мае, до отчётности, но в реальности, скорее всего, их окончательное решение придётся ближе к концу 2019 года. А вот попытка

²¹ Периодически на конференциях или в рамках маркетинговых презентаций продуктов мы сталкиваемся с ситуацией, когда разработчики более или менее оперативно подстраивают, дополняют свои системы с учётом того, что нужно кредитным организациям в плане нового регулирования, например, в противодействии легализации или для тех же FATCA/CRS, но решения для страховых компаний при этом становятся либо индивидуальным заказом, либо ставятся во вторую, а то и третью очередь доработок. И даже в рамках маркетингового мероприятия нет возможности определить ориентировочные цены на продукты. При этом все стороны понимают, что калькировать банковское решение также, скорее всего, невозможно.

отодвинуть дальше — это уже существенный риск, о чём упомянутые ранее CRS-офицер и проектная команда должны своевременно и чётко сигнализировать.

Консультанты и «разработка под ключ»

Как и в случае с FATCA, некоторые компании пошли по пути привлечения внешних консультантов для разработки готового решения в рамках CRS. Естественно, это всегда решение самой компании, и, не зная причин, не стоит её критиковать. Но если решение ограничивается набором красиво форменных и структурированных регламентов и рекомендаций, но не предполагает практического включения в построение процесса, то, на мой взгляд, это пустая трата денег. Работать начинают только те регламенты, которые пропущены через себя, через собственный практический опыт, пусть даже написаны они более корявым языком.

А вот заключение договоров на методологическую поддержку или оценку качества выстроенной (выстраиваемой) системы представляется гораздо более полезным. Советы консультантов иной раз страдают излишним теоретизированием или даже грешат милыми заблуждениями, особенно в смежных областях, но специалисты-практики всегда могут закрыть на это глаза, а вот достаточного времени на изучение «матчасти» CRS, разъяснений, схем и прочего, из чего в том числе растут требования и, увы, трудности перевода российской нормативной базы, у них, скорее всего, не бывает, и помощь внешних консультантов тут нередко неоценима, в том числе если они научились плотно взаимодействовать с регуляторами.

Отчётность по полной программе

Итак, подготовка к 31 мая, к сдаче первой полноформатной отчётности, — не просто подготовка очередного регуляторного отчёта — это тестирование готовности всех систем и процессов, связанных с CRS.

Время написания этой статьи пришлось на период самой интенсивной финальной подготовки сведений для отчёта. Поэтому изложенное далее может быть указано в будущем времени.

Что же включаем в отчёт в 2019 году?

Категории клиентов

Во-первых, пока для нас по-прежнему имеет значение деление клиентов (договоров) на ранее существовавшие и новые (вновь заключённые).

Во-вторых, мы продолжаем оперировать категориями высоко- и низкостоимостных клиентов. Поэтому, если есть какие-то сомнения, то, вероятно, имеет смысл проверить правильность (алгоритмов) подсчётов сумм договоров.

Сумма договора

Ранее в этой статье упоминался подход к расчёту сумм договоров, который был использован в целях состав-

ления первого отчёта и соответствующей группировки клиентов.

Обратим внимание, что, так как к пункту 6 постановления на практике (в частности, страховых компаний) возникли вопросы, появились разъяснения регулятора, опубликованные на сайте ФНС России. Так, она в том числе подтверждает мнение, что в расчёт принимаются только суммы, причитающиеся по дожитию, а все суммы по рискам, попавшим в исключение²², в расчёт не попадают.

Также имеются пояснения по ставшему камнем преткновения подпункту «д» пункта 6, а именно то, что следует учитывать договоры, по которым в отчётном периоде произошёл возврат страховой премии в период охлаждения (т. е. с учётом пункта 8 нужно также чётко отслеживать момент закрытия такого рода договоров). А вот что касается любых негарантированных по договору выплат, то они в расчёт не включаются (добавлю, однако, от себя к ответу на вопрос 20, что это справедливо только до того момента, пока компанией не принято и не зафиксировано решение о том, что они конкретному клиенту всё-таки причитаются).

Состав отчётности

Для нас будут иметь значения ранее заключённые договоры, в отношении которых в отчётном периоде, то есть в 2018 году, произошла переоценка статуса клиента или выгодоприобретателя за 2017 год, и «кусок», попавший в период с 01.01.18 по 19.07.18. Также берём вновь заключённые в 2018 году договоры с 20.07.18 и таким образом покрываем как отчётный период, так и изменение статуса договоров за прошлые периоды — в соответствии с пунктом 18 постановления № 693. При этом не забываем о положениях пункта 53, который говорит о том, что окончание присвоения статуса низкостоимостным клиентам, попавшим в период с 01.01.18 по 19.07.18, может быть завершено до конца 2019 года.

В общем, чтобы во всём этом окончательно не запутаться, пользуемся замечательной подсказкой в виде инфографики на сайте ФНС России²³, которая показывает, что в составе отчётности за 2018 год мы должны направить уточнённые данные за 2017 год — низкостоимостные, данные за 2018 год — ранее открытые высокостоимостные плюс все новые договоры за 2018 год, если же компания работает в рамках договоров CRS-периметра с юридическими лицами как клиентами — также информацию по исключению определённых договоров.

Смотрим в будущее

Итак, «Рубикон» отчётности 31 мая перейдён. Что дальше?

²² Перечень видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 НК РФ в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов).

²³ <https://340fzreport.nalog.ru/rules/#startbody>



Работа над ошибками

На мой взгляд, имеет смысл зафиксировать все трудности и сбои в процессах, которые имели место: во взаимодействии между участвующими подразделениями и сотрудниками, в получении промежуточной информации из учётных систем (время, итерации, количество ошибок и т. д.), в формировании и отправке собственно файла отчётности (использовалась ли возможность загрузки или требовался ручной ввод, была ли получена отрицательная квитанция, какое количество записей сколько раз пришлось заменить и т. д.).

Также полезно сразу довести все результаты до сведения руководства, представить подробную картину — и с точки зрения непосредственно отчётности как определённой контрольной точки, и с точки зрения надёжности и стабильности постоянных процессов.

Отметим, что мне, к сожалению, неоднократно приходилось слышать мнение руководителей, не погруженных в процесс и не проинформированных должным образом экспертами, что, в отличие от непрерывных процессов финансового мониторинга по противодействию легализации, по CRS можно в какой-то момент раз и навсегда зафиксировать статус-кво, выстроить систему и дальше не уделять им операционного внимания. Но это не так. Да, по сравнению с ежедневным транзакционным мониторингом операционные процессы более дискретны, но также постоянны: на постоянной основе нужно экспертно анализировать информацию о клиентах из всех источников, оценивать статус клиентов и выгодоприобретателей (а последние могут быть вдвойне динамичны) и соответственно менять статус договоров как включаемых в отчётность, понимать этап их жизненного цикла и вести учёт общих сумм.

Идеальным было бы решение максимальной роботизации этого процесса, и, вероятно, в некотором смысле это имеется в виду упомянутыми руководителями, но на практике большинства страховых компаний это дело будущего, а в настоящем необходимо не снижать рейтинг важности поддержания процессов CRS в общей системе внутреннего контроля.

Внутренние регламенты

Честно признаюсь, я не сторонник строгих формализованных внутренних нормативных документов (ВНД) как ритуала. Да и ФНС России пока не выпустила никаких документов по структуре и содержанию регламентов организаций финансового рынка. Поэтому каждая компания должна решить для себя с учётом своей внутренней культуры и организации, какой тип или типы документов, регламентирующих деятельность в рамках осуществления «запросов у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, её обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирую-

щих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов», она будет использовать.

Так, по моему мнению, имеет смысл, разработав документ на уровне политики (положения), в котором бы были отражены общие рамки (или, скажем так, переведены на язык, характер и масштабы деятельности компании положения постановления № 693 и, если необходимо, правила по соответствующей тематике группы или вышестоящей организации), на этом не остановиться, но формализовать через процессные регламенты все связки между участниками и системами, вовлечёнными в CRS. И, наконец, если это необходимо (не закрыто чисто функциональным, алгоритмическим решением фронт-офисной системы), разработать мануалы (руководства, инструкции) для операционных сотрудников.

Также очень существенными будут тренинговые материалы для различных уровней пользователей — от клиентских менеджеров до технических специалистов и руководства, переводящие нормативные требования и выстроенные бизнес-процессы в наглядную форму, что в дальнейшем, кстати, будет полезно для их переоценки и реинжиниринга.

Обучение

Несмотря на то что нормативные требования к обучению, в отличие от всё того же ПОД/ФТ, не установлены, думаю, его необходимость понятна интуитивно, из практических соображений.

А вот с точки зрения экономии ресурсов и повышения эффективности, на мой взгляд (так как и процессы, и требования, по сути, взаимосвязаны), есть смысл связать в единые сессии, в единый формат сами тренинги — по CRS и ПОД/ФТ. Но этот «пакет» справедлив и удобен для тренингов практических, процессных. Что же касается обучения по общей культуре комплаенс и внутреннего контроля, например (так как наша основная цель — базовое понимание всего спектра), то здесь смешивать не стоит и каждой теме необходимо уделить отдельный раздел.

Экспертное взаимодействие с регулятором

Немного ранее речь зашла о взаимодействии внешних консультантов с регулятором, т. е. ФНС России, по части интерпретации международных стандартов и пояснений того, что ожидается от финансового сектора, но что не удалось сформулировать достаточно чётко в российской нормативной базе. И замечательно, что есть лидеры такого взаимодействия, но это не значит, что самой индустрии следует оставаться в пассивном состоянии. Да, «волшебным толчком» обычно служит правоприменительная практика, т. е. интерпретация нормативной базы уже третьей стороной — группой

проверки. И, как мы знаем по опыту проверок ПОД/ФТ представителями ЦБ РФ и по опыту проверок налоговой службой, вариантов тут может быть много.

Как и банковское сообщество, страховое сообщество уже имеет хороший опыт налаживания конструктивного взаимодействия с регуляторами через различные профессиональные ассоциации. Хотелось бы, чтобы в конструкцию такого экспертного взаимодействия включилась и ФНС России, которая пока ограничивается скорее функцией тьютора (наставника).

CRS в системе комплаенс-компаний

Итак, CRS как система операционных и контрольных процедур — это теперь часть жизни организаций финансового рынка, в частности страховых компаний.

Составная часть их мира внутреннего контроля (комплаенс) и, в некотором роде в силу новизны, тест зрелости и адаптивности этого мира.

Можно рассматривать это как дополнительную регуляторную нагрузку (на бюджет), а можно говорить о роли в глобальной мировой системе повышения финансовой и налоговой прозрачности и, значит, снижения рисков для отдельных элементов финансовой системы.

Можно предполагать, что это очередной способ пополнения бюджета штрафов и санкций, а можно надеяться, что именно эта система станет примером конструктивного и технологичного взаимодействия организаций финансового рынка и регулятора, в том числе драйвером прогресса и примером по-настоящему риск-ориентированного подхода в смежных направлениях внутреннего контроля.

информация

В 2019 году банки покажут рекордную прибыль

В текущем году активы банковского сектора вырастут на 6–8%, сохранив динамику последних двух лет, отмечается в исследовании рейтингового агентства «Эксперт РА». «На позитивной ноте: прогноз развития банковского сектора в 2019 году».

Базовый сценарий агентства предполагает некоторое ухудшение макроэкономической ситуации при сохранении санкционного давления на уровне 2018 года. «При таком сценарии мы ожидаем смягчения денежно-кредитной политики не ранее второго полугодия», — отмечает управляющий директор по банковским рейтингам Александр Сараев. — Более высокий (в сравнении с 2018 годом) уровень ставок в сочетании с замедлением экономического роста (рост реального ВВП составит 1,4% против 1,9% в 2018 году) окажет сдерживающее влияние на кредитную активность компаний и населения. Наиболее быстрыми темпами продолжат, как и годом ранее, расти банки из топ-30, в том числе за счёт переноса требований по надбавкам к достаточности капитала на 2020 год. В результате их доля в активах может вырасти с нынешних 87 до 88–89% на конец 2019 года».

Охлаждение ипотечного кредитования, на которое приходится 40% розничного сегмента, будет умеренным. Эксперты агентства ожидают, что объёмы выдачи ипотеки в текущем году снизятся на 10–15% по сравнению с 2018 годом, а порт-

фель вырастет на 17–18% (против 24% годом ранее). Причина — заметный рост ставок в конце прошлого года, что привело к досрочной реализации части спроса текущего года. Портфель автокредитов прибавит около 5–7% (против 15% в 2018 году) на фоне ожидаемого снижения темпов роста автопродаж из-за обесценения рубля и повышения НДС.

Поддержку корпоративному кредитованию окажут расширение программы субсидирования ставок для МСБ и охлаждения рынка облигаций. Существенное увеличение числа банков — участников программы льготного кредитования МСБ и объёма субсидий в 2019 году позволит поддержать рентабельность небольших банков. Даже в случае частичной реализации заявленной поддержки объём выданных кредитов МСБ превысит 7 трлн руб., а портфель кредитов по итогам года составит не менее 4,6 трлн руб. (+10% к 01.01.19). Рост кредитования крупного бизнеса будет менее заметным — около 6%.

По прогнозам, прибыль сектора (до налогов) по итогам 2019 года достигнет рекордных 1,8–1,9 трлн руб., а рентабельность капитала превысит 15%. Значительное негативное влияние на финансовый результат в 2017–2018 годах оказали убытки saniруемых банков (в том числе в рамках передачи новых банков в ФКБС). По подсчётам экспертов, основной объём обесценённых активов указанных банков адекватно зарезервирован, поэтому их негативное влияние на при-

быль системы в 2019 году существенно снизится. В результате агентство ожидает, что финансовый результат убыточных банков не превысит итогов 2016 года (362 млрд руб.).

При этом агентство прогнозирует умеренный (в сравнении с 2018 годом) рост чистых процентных доходов, что обусловлено опережающим ростом стоимости фондирования в конце прошлого года, которое банкам из-за высокой конкуренции не удастся в полной мере переложить на заёмщиков. Вместе с тем рост доходности облигаций в совокупности с ростом вложений в долговые инструменты на 10% позволит компенсировать выпадающие доходы по кредитному портфелю, вследствие чего чистая маржа по сектору останется на уровне 2018 года (4,3–4,4%).

Качество активов в 2019 году будет улучшаться, однако объём недосозданных резервов по системе останется высоким. За счёт сохранения высоких темпов роста кредитных портфелей в рознице и МСБ доля просроченной задолженности по системе продолжит размываться, в результате качество активов, отражённое в отчётности, может улучшиться. Вместе с тем, по оценкам экспертов, текущий уровень резервов только на 90% покрывает наиболее обесценённые ссуды (4–5-я категории качества). При этом значительный объём проблемных активов зачастую не имеет формальных признаков обесценения либо их риски оценены недостаточно консервативно.

Светлана БАБЕНКОВА, к. э. н, MBA,

Центр арабских и исламских исследований Института востоковедения РАН

Анализ работы исламского финансового инструментария в странах Центральной Азии

География развития исламских финансов в настоящее время весьма обширна. Исламские финансы и связанные с ними продукты и услуги уже не сосредоточены, как раньше, только в арабских странах или в некоторых странах Юго-Восточной Азии, где подавляющее большинство населения составляют мусульмане. На мировой карте появились крупные центры исламских финансов, расположенные в Лондоне и Нью-Йорке. Россия, рассматривая новые векторы инвестиционных возможностей на Востоке, не исключает полноценного внедрения исламских финансовых институтов на своей территории.

Обретение азиатскими республиками на постсоветском пространстве независимости, несколько волн мировых финансовых кризисов подтолкнули правительства этих стран открыть свои финансовые рынки (рынки капитала) для привлечения арабских инвесторов, т. е. начать проведение кампаний по внедрению исламских финансов.

В России вопросы внедрения исламского банкинга обсуждаются специалистами на протяжении последних 15 лет, и они уже вышли на уровень банковского сообщества и госвласти. По этой тематике проводятся многочисленные конференции, семинары, рабочие встречи, успешно работает крупнейший экономический форум в Казани. Существуют определённые положительные примеры практической реализации основных концепций ведения финансового бизнеса по исламским правовым нормам. В качестве зарубежного опыта практического внедрения исламского финансирования в той или иной стране приводится опыт бывших союзных республик постсоветского пространства.

Постсоветские государства, такие как Азербайджан, Казахстан, Узбекистан, Киргизия, Таджикистан и Туркменистан, присоединились к Организации исламского сотрудничества¹ и Исламскому банку развития (Islamic Development Bank — IDB) с момента обретения независимости, что способствовало при-

влечению интереса среди зарубежных исламских финансистов (как частных лиц, так и крупных банков) к этим республикам.

С конца 90-х годов прошлого века IDB запустил в этих республиках ряд проектов, которые имели целью получение реальными экономиками в условиях посткризисного развития новых денежных потоков и поиск альтернативных форм финансирования банковского бизнеса. Эти шаги послужили началу развития исламских финансов в Центральной (Средней) Азии.

Так, IDB предоставил Узбекистану кредиты в размере 200 млн долл. на проекты жилищного строительства и модернизацию нескольких советских гидроэлектростанций.

Начиная с 2010 года Al Hilal Bank, который является государственным банком Абу-Даби (ОАЭ), открыл в Казахстане три филиала, Исламская корпорация по развитию частного сектора (The Islamic Corporation for the Development of the Private Sector — ICD) заключила партнёрские отношения с казахстанским Zaman Bank для создания первой исламской финансовой лизинговой компании в стране с уставным капиталом 36 млн долл.

В 2013 году правительство Киргизии приняло и утвердило новые законодательные акты, расширяющие доступ физических и юридических лиц к услугам исламского банкинга. В мае 2014 года Таджикистан принял аналогичные законы и нормы.

Исламский банкинг в Казахстане

Свое развитие исламское финансирование в Казахстане получило к концу 90-х годов прошлого века, и толчком к этому послужил инвестиционный интерес, проявленный со стороны некоторых арабских банков. Готовность инвестировать в государственные и частные проекты, работающие по принципам шариата, высказали представители крупнейшей саудовской компании Dallah Albaraka Group.

Интерес со стороны арабских партнёров сподвиг правительство республики к принятию ряда мер по развитию инфраструктуры исламских финансовых институтов, однако к настоящему времени исламский финансовый сектор в стране не достиг больших размеров.

В 1998 году IDB открыл своё представительство в Алма-Ате, Национальный банк Казахстана стал полноправным членом IDB. Открытие представительства

¹ The Organisation of Islamic Cooperation, ранее — Организация «Исламская конференция» — международная организация исламских стран. Основные цели организации — сотрудничество между мусульманскими государствами, совместное участие в деятельности на международной арене, достижение стабильного развития стран-участниц. Объединяет 57 стран на четырёх континентах. Первоначально в её состав входили 25 государств Азии и Африки и Организация освобождения Палестины (<https://ria.ru/20120814/723183102.html>).



IDB в Казахстане стало одним из первых шагов выхода республики на международные исламские рынки капитала.

До мирового финансового кризиса 2008 года несколько казахстанских банков вышли на международный рынок исламских финансов. В период с 2005 по 2008 год исламские банки предоставили казахстанским банкам финансовую поддержку на общую сумму 238 млн долл. Наряду с этим все международные финансовые операции и соглашения о взаимодействии между иностранными и казахстанскими финансовыми институтами осуществлялись в соответствии с международными банковскими нормами, так как в тот период национальное законодательство не содержало норм по осуществлению сделок с исламским инструментарием.

В 2012 году IDB и правительство республики согласовали и подписали стратегию о партнёрстве, направленную на укрепление взаимодействия в рамках госпрограммы обязательного индустриально-инновационного развития. В 2014 году Национальный банк Казахстана с IDB подписали меморандум о сотрудничестве и взаимодействии, а также соглашение о технической помощи по совершенствованию законодательства Казахстана об исламском финансировании.

На сегодняшний день IDB остаётся одним из ключевых и стратегических партнёров Казахстана в части развития исламской финансовой и банковской индустрий.

До 2017 года единственным исламским банком на территории республики было АО «Исламский Банк Al Hilal» (банк Al Hilal), который был создан в 2010 году по соглашению правительств Казахстана и ОАЭ². Банк открыл филиалы в Алма-Ате, Астане и Шымкенте³.

Коммерческий банк Zaman Bank⁴, получив 17 августа 2017 года лицензию национального банка Казахстана, стал вторым банком в стране, который использует в своей работе принципы исламского финансирования. Банк был основан в 1991 году, а в 2014 году он уже делал первые шаги на пути пре-

образования в исламский банк, однако в то время в банковском секторе страны отсутствовала необходимая правовая база⁵.

В настоящее время доля исламских финансовых институтов в стране составляет около 1% от всего банковского сектора, предоставляя тем самым достаточно большое поле для дальнейшего распространения данного вида банков и предоставления исламских продуктов и услуг⁶.

Одной из предпосылок развития исламских финансов в Казахстане является создание Астанинского международного финансового центра, где будет внедрена специальная нормативно-правовая база, основанная на англосаксонском праве, которая будет коррелироваться с принципами исламского финансирования.

Справочно

Международный финансовый центр «Астана» (МФЦА) — это финансовый хаб для стран Центральной Азии, республик Закавказья, ЕАЭС, стран Ближнего Востока, территории Западного Китая, Монголии и стран Европы. Основные направления деятельности МФЦА — развитие рынка капитала, управление активами, управление благосостоянием состоятельных частных лиц, исламские финансы, новые финансовые технологии⁷.

В 2019 году президент Казахстана Нурсултан Назарбаев своим указом ввёл в состав совета по управлению международным финансовым центром «Астана» двух иностранных банкиров — президента IDB Бандара Мохаммеда Хамзу Хаджара и топ-менеджера Citigroup Жюли Монако. По мнению экспертов, было принято очень важное решение для партнёрской индустрии СНГ, и это, несомненно, позволит поднять вопросы развития исламских финансов на самый высокий уровень в республике⁸.

Справочно

По данным опроса, проведённого Национальным банком Казахстана, были получены следующие результаты: 40% респондентов не понимают разницы между традиционными и исламскими финансовыми продуктами и услугами, но хотели бы получить больше информации относительно последних, 39% респондентов заявили, что они не знают, чем отличаются вышеуказанные финансы, и не хотят получать о них информацию.

² Является дочерним банком Al Hilal Bank PJSC — одного из самых быстроразвивающихся и прогрессивных исламских банков в ОАЭ со стопроцентным участием правительства Абу-Даби. Продукты и услуги — исламская ипотека, *вакала*, *мудараба*, дебетовые карты «Хадж», корпоративная *мурабаха*, товарная *мурабаха*, *иджара* (<https://alhilalbank.kz>).



³ Астана стала новой столицей страны с инфраструктурными проектами, которые совместно финансируются арабскими банками, и существуют большие перспективы открытия достаточного количества исламских банков в городе. Банк также открыл филиал в Шымкенте, так как большинство жителей этого города — этнические казахи (мусульмане), которые склонны следовать мусульманским традициям более тесно, чем те, кто живёт в других регионах.

⁴ В состав акционеров банка входит Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD), которая является многосторонней организацией и членом группы Исламского банка развития (IDB). Банк является партнёром ведущей мировой компании Shariyah Review Bureau по предоставлению консультаций по принципам и нормам шариата, проводит сделки *мудараба* и *вакала* (<http://zamanbank.kz>).



⁵ Здесь должны выполняться две задачи: банк должен в своей работе соответствовать шариатским принципам, а с другой стороны, руководствоваться нормативными и иными актами Национального банка Казахстана.

⁶ Согласно данным Национального банка Казахстана, по состоянию на 2015 год доля исламских банковских активов составляет около 0,08% от общего объёма банковских операций, проводимых в республике.

⁷ <http://aifc.edu.kz/ru/about>

⁸ <https://politics.nur.kz/1773434-nazarbaev-vvel-v-sostav-soveta-po-upravleniu-mfca-dvuh-bankirov.html?fbclid=IwAR27PoLbm-l0OUaxl86MxstpaJGXMSRtXxUSEbGYvC33FrIw2-Jt5fTWAs>



Основные изменения в банковском законодательстве и проблемы внедрения исламского банкинга в Казахстане

Изменения в действующем банковском законодательстве	Проблемы полноценного внедрения исламского банкинга в республике
Законодательно определены основные требования, предъявляемые к продуктам и услугам, предоставляемым в соответствии с исламскими финансовыми принципами	Государственные органы регулирования и надзора не провели достаточно полного анализа исламских финансовых нормативов, что привело к двойному толкованию и изложению нормативно-правовых норм
Снятие ограничений на участие исламских банков в акционерном капитале юридических лиц, а также снятие запретов для исламских банков в части занятия иными видами деятельности, кроме банковской (например, финансированием производственной и торговой деятельности). Таким образом, исламские банки могут участвовать в коммерческих операциях и делиться прибылью и убытками со своими клиентами	Первоначально исламские банки управляли транзакциями в соответствии с нормой «Оказание агентских услуг при проведении банковских операций исламского банка». Тем не менее регулирующий орган рассматривал такие исламские финансовые операции как инвестиционную деятельность в соответствии со статьёй «Депозитные счета в исламских банках»
Введение советов по принципам исламского финансирования, которые эквивалентны шариатским консультативным советам в исламских банках, расположенных за рубежом	В настоящее время отсутствуют конкретные налоговые режимы для исламских финансовых инструментов. Все подоходные налоги с исламских финансов регулируются в соответствии с общим налогообложением с определёнными оговорками и изменениями. Все основные финансовые сделки облагаются налогом на добавленную стоимость. В то же время прибыль, полученная банком от сделки, освобождена от подоходного налога. Таким образом, согласно действующему налоговому кодексу прибыль, полученная с финансовых продуктов, не облагается НДС, основная сумма кредита является налогооблагаемой, что делает финансовые инструменты исламского банкинга непривлекательными как для клиентов, так и для банков

Правовой основой для реализации проекта по внедрению исламского банкинга в республике стало подписанное президентом 12 февраля 2009 года соглашение о формировании правового поля для исламских финансов. Данное соглашение дало предпосылки к внесению изменений в действующее законодательство страны, регулирующее банковскую деятельность.

Основные изменения в банковском законодательстве, а также некоторые проблемы внедрения исламского банкинга в Казахстане представлены в таблице 1.

Согласно SWOT-анализу⁹ исламских продуктов и услуг, проведённому Национальным банком Казахстана, в стране ощущается низкая финансовая грамотность населения, отсутствие достаточного количества квалифицированных специалистов в этой области. Одной из потенциальных угроз была отмечена так называемая исламофобия, так как существует определённое мнение, что данный сегмент рынка может иметь связи с террористическими и экстремистскими организациями.

Аналитики из рейтингового агентства Standard & Poor's прогнозируют, что в ближайшие несколько лет деятельность исламских финансовых институтов будет расширяться, а исламские продукты и услуги станут классическим дополнением к традиционным банков-

ским предложениям, предоставляя альтернативный путь для удовлетворения потребностей определённой части клиентов.

Исламский банкинг в Киргизии

В Киргизии имеется достаточно хорошо развивающийся рынок исламского розничного банкинга и исламского микрофинансирования. Бурная политическая жизнь в республике оказала влияние на появление исламских финансов в стране. Попытки внедрения исламского банкинга были предприняты почти в одно и то же время с Казахстаном и получили поддержку со стороны государственных органов в 2008–2009 годах.

История исламских финансов в Киргизии тесно связана с деятельностью IDB в республике. Так, Киргизия стала первой республикой из стран Центральной Азии, присоединившихся к IDB в 1993 году. Однако, несмотря на сотрудничество, инвестиции в республику до 2012 года были самыми низкими среди азиатских республик и составляли около 160 млн долл. Большая часть инвестиций была реализована на инфраструктурные проекты, в частности модернизацию транспортной инфраструктуры.

В июне 2012 года правительство страны и IDB подписывают соглашение о финансовой помощи на сумму 193 млн долл., в том числе на развитие исламского банкинга в стране.

В 2006 году по личной инициативе главы IDB в Киргизии между ним и правительством республики был подписан меморандум, в ходе реализации которого планировалось сделать Бишкек исламским финансовым центром в Центральной Азии, также этот меморандум дал стимул для принятия ряда современных законодательных норм о развитии исламского банковского бизнеса в республике. В том же 2006 году президент страны подписывает указ «О пилотном проекте внедрения принципов исламского финансирования

⁹ Метод SWOT-анализа — универсальная методика стратегического менеджмента. Объектом SWOT-анализа могут стать любой продукт, компания, магазин, завод, страна, образовательное учреждение и т. д. SWOT: S — Strengths (сильные стороны товара или услуги), W — Weaknesses (слабые стороны или недостатки товара или услуги), O — Opportunities (возможности компании — благоприятные факторы внешней среды, которые могут влиять на рост бизнеса в будущем), T — Threats (угрозы компании — негативные факторы внешней среды, которые могут ослабить конкурентоспособность компании на рынке в будущем и привести к снижению продаж и потере доли рынка) (<http://powerbranding.ru/biznes-analiz/swot>).



в Кыргызской Республике». Этот указ наделил Национальный банк Киргизии полномочиями относительно установления нормативов функционирования исламских финансовых институтов в республике. Продолжая начатое, Национальный банк Киргизии в октябре 2006 года принимает «Устав принципов исламского финансирования», в котором определяет такие инструменты, как *мудараба*, *иджара*, *мурабаха*, *мушарака*, *истисна*. В конце 2006 года регулятор получил право выдавать лицензии исламским финансовым институтам, работающим в стране.

Данная функция Национального банка Киргизии была закреплена в марте 2009 года внесением изменений в законы «О Национальном банке Кыргызской Республики» и «О банках и банковских операциях в Кыргызской Республике». В настоящее время законодательно предусмотрено, что Национальный банк Киргизии в качестве одной из своих основных функций осуществляет регулирование финансовых операций, в том числе операций в соответствии с принципами исламского финансирования, также банк имеет право издавать и принимать нормативные акты, регулирующие организованный рынок исламских финансов в республике.

В сентябре 2009 года правительство приняло решение ввести на финансовый рынок такие инструменты, как *сукук* и исламское страхование *такафул*.

Что же касается рынка микрофинансирования, то здесь необходимо отметить, что Национальный банк Киргизии в своих нормативных актах разрешил исламским финансовым институтам предлагать и оказывать услуги по микрокредитованию¹⁰ в форме *мудараба*, *мушарака* и *иджара*.

После подписания меморандума ЭкоБанк — коммерческий банк, работающий в Киргизии, — в мае 2006 года стал первым пилотным проектом в республике, в котором апробировались исламские продукты и услуги. В 2010 году он был переименован в ЭкоИсламикБанк и в настоящее время показывает неплохие финансовые результаты¹¹, открывая филиалы во многих городах страны и завоёвывая определённую долю рынка¹².

Исламский банкинг в Таджикистане

Финансовый рынок Таджикистана может быть привлекательным для работы с исламским инструментарием, в связи с тем что ислам занимает значительные позиции в жизни общества¹³.

¹⁰ Здесь речь не идёт о кредитах в традиционном понимании этого термина.

¹¹ Банк не только осуществляет исламские банковские операции, но также заботится о расширении знаний, связанных с исламскими финансами, например на базе банка был открыт крупный образовательный центр, в котором готовят будущих банковских работников — специалистов по исламским финансам.

¹² <http://ecoislamicbank.ru>

¹³ Первое место среди республик Средней Азии по доли мусульманского населения занимает Таджикистан — 95% населения, второе место занимают Узбекистан и Туркменистан — по 89%, третье место занимает Киргизия — 80% (по состоянию на 2017 год).



Справочно

Партия исламского возрождения Таджикистана (ПИВТ) — оппозиционная исламистская политическая партия, основанная в 1990 году. До 2015 года являлась единственной исламистской партией, официально действовавшей на территории Средней Азии и всего постсоветского пространства, однако в сентябре 2015 года Верховный суд Таджикистана внёс оппозиционную ПИВТ в список террористических организаций и запретил её деятельность.

Таджикистан имеет прочные связи с лингвистически близким Ираном и стремится наладить свои отношения с Пакистаном. Необходимо отметить, что Иран является единственной в мире страной со стопроцентным исламским банкингом.

Исламские финансы в республике развиты достаточно слабо, несмотря на то что Таджикистан присоединился к IDB в 1996 году¹⁴. С тех пор стране были выделены денежные средства (по некоторым данным, от 500 до 212 млн долл.) для инвестирования в проекты модернизации инфраструктуры, особенно в энергетику.

Своё сотрудничество с IDB республика продолжила в 2011 году, подписав меморандум о сотрудничестве. Это соглашение подразумевало внедрение исламского банкинга на территории республики и открытие первого исламского финансового института в 2013 году.

По состоянию на 2012 год ни один зарегистрированный исламский финансовый институт в стране не предлагал свои услуги. Нормативно-правовая база по исламским финансам находилась на стадии изучения и имплементации в действующее банковское законодательство. С целью осуществления разработки проекта закона «Об исламском банковском деле в Республике Таджикистан» Национальный банк Таджикистана в 2012 году обратился за юридической помощью к крупнейшей малазийской юридической компании Zaid Ibrahim & Co¹⁵.

В этой связи многие эксперты ожидали появления первого исламского финансового института уже к 2013 году, допуская возможность того, что, скорее всего, это будет традиционный банк с «исламским окном», так как кредитный рейтинг республики невысокий¹⁶, что вызывает опасения для зарубежных инвесторов.

Целесообразно отметить, что в республике проводятся мероприятия по внедрению и распространению исламских финансовых продуктов и услуг. Так, ведущее немецкое агентство развития Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit GmbH (GIZ) совместно с сотрудниками Национального банка Та-

¹⁴ Таджикистан присоединился позже других республик в связи с гражданской войной, которая официально завершилась 27 июня 1997 года.

¹⁵ <http://www.zicolaw.com/zaid-ibrahim-co-a-member-of-zico-law-promotes-new-partners-for-2016>

¹⁶ Moody's Investors Service присвоил Таджикистану рейтинг ВЗ (устойчивое развитие) (на период 2013–2014 годов).



джикистана, представителями органов госвласти и членами Ассоциации микрофинансовых институтов Таджикистана провели ряд встреч и обучающих семинаров по повышению финансовой грамотности в вопросах исламского финансирования.

Справочно

Начиная с 2010 года в республике действуют около 116 агентств, которые предоставляют услуги по микрофинансированию на основе исламского финансового инструментария. Возможно, эти небольшие организации и лягут в основу крупных исламских финансовых институтов в республике в ближайшем будущем.

Исламский банкинг в Узбекистане

На сегодняшний день Узбекистан имеет небольшой опыт работы с исламскими финансами. Одну из проблем для широкомасштабного внедрения инструментария аналитики видят в достаточно закрытом, консервативном политическом режиме республики. Проведение финансовых (банковских) реформ, которые необходимы для включения новых продуктов в действующее банковское поле, потребует внесения изменений в банковское законодательство. Также операции, характерные для исламского банкинга, являются более прозрачными и основанными на реальных активах, что мешает осуществлению контроля за финансовыми потоками со стороны правящих элит в республике.

Ещё одна проблема — это включение в наименование любого проекта слова «исламский». После событий в Андижане, произошедших 13 мая 2005 года, госвласть с определённой осторожностью относится ко всему тому, что имеет формулировку «исламский», опасаясь тем самым вспышки экстремизма и радикального исламизма.

Узбекистан был последней центральноазиатской республикой, которая присоединилась к IDB в 2003 году. В качестве финансовой поддержки IDB направила в республику средств более чем на полмиллиарда долларов. Эти средства должны были пойти на восстановления древнего города Бухары, мусульманских школ, больниц, а также на восстановление транспортного и энергетического комплекса в стране. После того как Узбекистан присоединился к IDB, стали осуществляться трёхлетние программы 2004–2007 и 2011–2013 годов стоимостью примерно 655 млн долл.

В связи с тем что IDB взаимодействует с крупными фондами и корпорациями из стран Персидского залива, вступление Узбекистана в IDB может повлечь за собой привлечение арабских инвесторов из этих стран. С точки зрения специалистов из IDB, сотрудничество с Узбекистаном также влечёт за собой увеличение инвестиций в сектор малого и среднего бизнеса республики.

В настоящее время с целью восстановления экономики республики, а также для расширения своего банковского сектора и выхода инвесторов на зарубежные рынки Узбекистан планирует ввести правила исламского финансирования и создать исламский финансовый

институт. За период 2017–2018 годов год правительство облегчило правила обмена инвалюты и ослабило нормативные требования для казахстанских банков, желающих открыть дочерние компании в стране.

По мнению экспертов, открытие исламского финансового института в республике позволит внедрить широкий спектр продуктов, соответствующих нормам шариата, — от исламских облигаций до страхования.

В отличие от других соседних республик Центральной Азии подход Узбекистана к созданию исламского банка может быть более успешным, поскольку он создаёт рабочую группу для координации усилий всех государственных учреждений, включая министерство финансов и налоговые органы. Предлагаемый законопроект о работе исламских инструментов (банкинга) на территории республики будет разработан на деньги, полученные от IDB.

Исламские финансы помогут повысить не только инвестиционную привлекательность республики, но и доступ для большинства мусульманского населения к финансам в стране, где достаточно слабо развит банковский потребительский сектор, в котором основную долю занимают государственные кредиторы.

Некоторые исламские финансовые продукты уже предлагаются узбекскими финансистами, но новое законодательство может сделать их дешевле, помогая внедрять новые ¹⁷.

Исламский банкинг в Туркменистане

Экономика Туркменистана также тесно связана с проектами IDB. Исторически Туркменистан была второй республикой, которая присоединилась к IDB в 1994 году. Наряду с Узбекистаном IDB также оказывала материальную поддержку республике в размере более полумиллиарда долларов.

В Туркменистане условия для внедрения исламской финансовой практики в экономику находятся практически в зачаточном состоянии. С точки зрения изменения действующего законодательства ничего не было предпринято, никакие реформы проведены не были.

В июне 2009 года Туркменистан принимал ежегодное собрание группы IDB, проведено несколько форумов и семинаров, посвящённых исламским финансам. Однако в результате этих встреч практической реализации намеченных проектов в финансовой отрасли так и не последовало.

Справочно

В результате проведённой встречи было подписано соглашение между IDB и правительством республики о финансировании железнодорожной ветки между Туркменистаном и Ираном как части более широкого транспортного коридора

¹⁷ <http://www.reuters.com/article/uzbekistan-islamic-finance/uzbekistan-to-develop-islamic-finance-in-bid-to-tap-foreign-markets-idUSL8N1UE098>



Участие в капитале Исламского банка развития (IDB) республик Центральной Азии¹⁹

Страна	Участие в капитале, млн долл.	Доля в общем капитале, %
Казахстан	54,00	0,11
Киргизия	25,84	0,05
Таджикистан	18,16	0,04
Узбекистан	13,44	0,03
Туркменистан	4,96	0,01

«Север — Юг», целью которого является соединение российской железной дороги с железнодорожной сетью стран Персидского залива. Для этих целей были выделены средства на сумму более 370 млн долл. Наряду с этим в настоящее время IDB подписал соглашение о выделении Туркменистану 700 млн долл. для строительства трубопровода Туркменистан — Афганистан — Пакистан — Индия (ТАПИ).

Проекты меморандумов о взаимопонимании между Туркменистаном и IDB в части внедрения исламских финансов не несут в себе практической реализации и имеют пока только предварительный характер. Однако в последнее время наметились небольшие сдвиги в сторону расширения финансового сектора республики. Так, Центр развития исламской экономики Дубая (The Dubai Islamic Economy Development Centre — DIEDC) подписал меморандум о взаимопонимании с госбанком внешнеэкономической деятельности Туркменистана (The State Bank for Foreign Economic Affairs of Turkmenistan — TFEB) для обмена знаниями, опытом и лучшими практиками, наработанными в исламских финансах. Меморандум направлен на установление каналов сотрудничества между двумя сторонами в области исламского банкинга и финансов с акцентом на исламские рынки капитала, в частности на сукук, при одновременном содействии координации и обмену опытом в индустрии — *халаль*.

Вышеуказанный банк вместе со своими партнёрами стремится организовывать семинары и тренинги и делиться профессиональными знаниями и опытом. Кроме того, обе стороны создали совместный комитет по сотрудничеству в области исследований и развития исламской экономической системы.

По мнению представителей DIEDC, это партнёрство ещё больше укрепит положительное взаимодействие между нашими двумя странами и откроет двери для нового сотрудничества в области устойчивых инвестиций в исламскую экономику, особенно в сектор исламских финансов — жизненно важной основы долгосрочных планов развития правительства Туркменистана.

Согласно отчёту Islamic Financial Services Board (IFSB), исламская банковская отрасль (более 90% от всей исламской финансовой индустрии) к концу 2017 года выросла на 8,6%, составила около 1,67 трлн долл. и продолжает развиваться¹⁸.

Рассмотренная в данной статье информация показывает весьма большое участие Исламского банка развития (IDB) в финансовой жизни республик Центральной Азии. С одной стороны, финансовая помощь в части реализации проектов по модернизации инфраструктуры, реставрации объектов культурного наследия является необходимой частью посткризис-

ного развития любой страны, а с другой — все вышеуказанные республики своими финансами участвуют в капитале IDB (см. табл. 2). При этом остаются открытыми вопросы, на каких условиях осуществляется финансирование проектов и можно ли сравнить данную помощь с помощью, которую осуществляет МВФ, диктуя при этом странам-донорам свои нефинансовые условия возврата предоставленных средств.

Несмотря на проводимую активную информационную работу в республиках, нельзя говорить о полноценном внедрении или функционировании исламских финансовых институтов. Даже в достаточно благополучном и прогрессивном с этой точки зрения Казахстане существует много проблем, например, в части отсутствия развитого сегмента розничного бизнеса для исламских финансов или достаточного количества микрофинансовых институтов.

Процент исламских финансовых институтов либо слишком мал, либо отсутствует полностью, несмотря на то что подавляющее большинство населения являются мусульманами. Проблемы внедрения специфических исламских (шариатских) норм в светское законодательство также является одним из барьеров внедрения исламских финансов.

Конечно, решение о внедрении исламских финансов в стране целиком и полностью лежит в плоскости принятия решений главами государств и правящей политической элитой. Постоянные политические изменения, которые происходят в республиках (гражданские войны, локальные конфликты, миграция населения²⁰), также не способствуют вливанию инвестиционных средств со стороны арабских и юго-восточных предпринимателей в экономику стран. ■

¹⁹ https://www.isdb.org/isdb-member-countries?title=&sort_by=field_percentage_total_capital_value&sort_order=DESC

²⁰ По данным на 1 июня 2017 года, в России находится 1,92 млн граждан Узбекистана, 1,06 млн таджикстанцев, 622 тыс. граждан Киргизии, 522 тыс. граждан Казахстана. Российский антрополог Сергей Абашин подсчитал, что одновременно в России находятся 10% всех жителей Киргизии (каждый десятый), 6,2% всех жителей Узбекистана (каждый 16-й), 12,2% граждан Таджикистана (каждый восьмой) (<https://centre1.com/world/v-rossiyu-edet-vsyobolshe-migrantov-iz-stran-tsa>).



¹⁸ Изучение статистических данных проводилось только в 24 странах мира (<http://www.newtelegraphng.com/2018/06/ifsb-islamic-banking-industry-grew-by-8-6-in-2017/?fbclid=IwAR2Y5JWZGlabwWV9mjiH9Vw97mrlNPqBstcUYwNo3jr7S5cujbl2T2IO7Mp8>).





ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ ■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ ■ 720 ЧАСОВ



Сентябрь № 9, 2018 Анонс

Доступно на
App Store

Загрузите в
Google play

Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Главная

Новости

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

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

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

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

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

03.09.2018 Утверждена форма декларации об использовании "дальневосточного гектара"

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

02.09.2018 ...
в РФ ...
Информация ...

Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

Рекомендуем

ПОЧТА
РОССИИ



**Читаем
бесплатно
на www.pbu.ru!**

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

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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