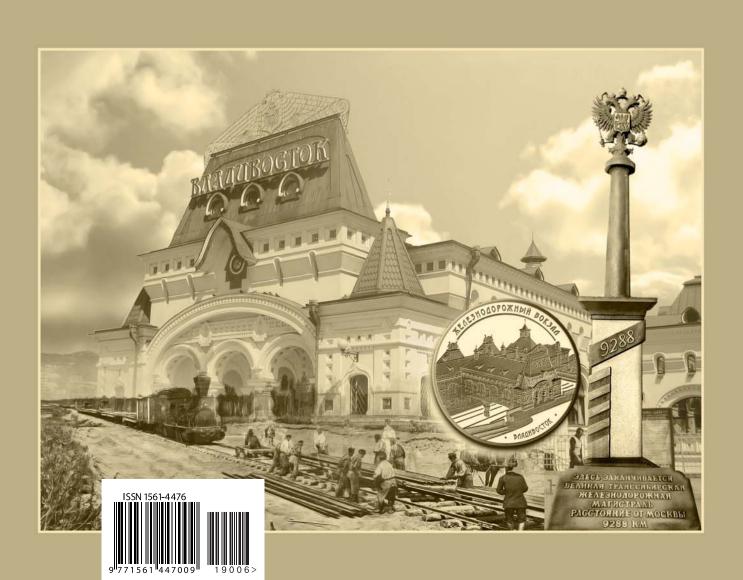


Особенности инструментария системы трансфертного ценообразования

C. 30

Внутренний аудит финансовых организаций: состояние и тенденции развития С. 47 Стратегическое планирование в банке

C. 51



Pad 🤝

www.pbu.ru

## ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

### Ha iPad и планшетах e Android!

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

Бесплатно! Подробности на www.pbu.ru



### Учредитель:

### ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

### РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

И. Л. Бубнов

Н. Д. Врублевский

К. Н. Маркелов

К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора

А. А. Сладков, главный редактор

А. А. Хандруев

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

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

Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

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

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

### Цены на рекламу в журнале договорные.

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

Материалы, помеченные знаком 🗾, опубликованы на коммерческой основе.

### СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

### ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

107014, Москва, а/я 60

Издательский дом «Бухгалтерия и банки» Телефон редакции: (495) 778-91-20 http://www.pbu.ru

E-mail: sladkov@pbu.ru

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации ПИ  $N_2$  ФС77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 06.05.19.

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



### БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

MOULTODINE DALCOHOUATE IL CEDA

монитогинг законодательства	J
ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА	
Кирилл ПАРФЁНОВ Зачем делить банки на «свои» и «чужие»	6
учёт и анализ	
<b>Надежда АРТЕМЬЕВА</b> Новое Указание Банка России по составлению и представлению отчётности: обзор изменений	8
УЧЁТ В ПРОВОДКАХ	
Операции с клиентами. Кредиты и прочие размещённые средства. Учёт финансового актива по амортизированной стоимости	22
НАЛОГИ	
<b>Андрей КНЯЗЕВ</b> Особенности инструментария системы трансфертного ценообразования	30
Юрий ЛЕРМОНТОВ Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков	39
Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»): налог на добавленную стоимость. Порядок отнесения сумм НДС на затраты	43
КОНТРОЛЬ И АУДИТ	
Внутренний аудит финансовых организаций: состояние и тенденции развития	47
УПРАВЛЕНИЕ	
Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ Стратегическое планирование в банке	51
	01
ВОПРОС-ОТВЕТ	62

### Уважаемый подписчик!

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

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

### 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. 21).

### **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.

000 Издатель	ский дом «Бухгалтерия и банки»			
Адрес: 105082, г. Москва, Рубцовская набережная, д. 3, стр. 1, комната 9. Тел.: (495) 778-91-20				-20
Образе	ец заполнения платежного поруч	ения:		
Получатель ИНН 770750469 ООО Издателью	93/770101001 ский дом «Бухгалтерия и банки»	Сч. №	40702810036000002221	
Банк получател		БИК	044525745	
Филиал № 770	1 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве	Сч. №	30101810345250000745	
_	ЧЕТ № 153 от 05 июня 2019 г.			
Заказчик Плательщик		-		
Nº	Наименование товара	Единица изме- рения	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 п				
Главный бухга дей (Сладков А. А.) <b>ДЛЯ ПЕЧАТНОЙ ВЕРСИИ</b>				
ДЛЯ ПОЧЕ				
ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»				

# Образец заполнения платежного 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

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

СЧЕТ № 157 от 05 июня 2019 г.

Заказчик \_\_\_\_\_

Nº	Наименование товара	Единица изме- рения	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)



### МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

### 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 бухгалтерском учёте 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.

Зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2019 года. Регистрационный № 54178.

### Обеспечение работы платёжной системы

ЦБ РФ принято Положение от 27.03.19 № 680-П «О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платёжной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи». Установлен порядок обеспечения бесперебойности функционирования платёжной системы Банка России в части сервисов срочного и несрочного переводов денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе в электронном виде по каналам связи.

Обеспечение бесперебойности функционирования платёжной системы Банка России (далее — БФПС) достигается при условии оказания в платёжной системе Банка России (далее — ПС) услуг платёжной инфраструктуры (далее — УПИ) согласно требованиям Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, определяющих правила ПС, договоров банковского (корреспондентского) счёта (субсчёта) и договоров об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств через ПС (далее — надлежащее оказание УПИ) и (или) восстановления надлежащего оказания УПИ с момента выявления и регистрации риск-события, которое привело к нарушению надлежащего оказания УПИ (далее — инцидент), и восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания с момента выявления и регистрации инцидента, который привёл к приостановлению оказания соответствующей (соответствующих) УПИ. Время восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания, в том числе перехода на оказание УПИ с использованием резервных технологий и (или) резервных автоматизированных систем, составляет не более чем два часа. Время восстановления надлежащего оказания УПИ с учётом времени воз-

Положением помимо прочего определяется организационная структура, используемая Банком России при обеспечении БФПС, правила управления рисками в платёжной системе, правила управления непрерывностью функционирования ПС, порядок организации взаимодействия Банка России и участников ПС по обеспечению БФПС, порядок осуществления мониторинга значимых рисков, требования к содержанию плана обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка России как оператора ПС.

врата на основное автоматизированное

решение составляет не более чем

48 часов.

Положение вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования, за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки.

### Размещение информации о курсах инвалют

Банком России принято Указание от 22.02.19 № 5076-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"».

Банк России предписал размещать информацию о курсах иностранных валют только внутри помещений кредитных организаций. Указано, что это требование не распространяется на размещение информации о курсах инвалют в СМИ, интернете и в мобильных приложениях банка.

Кроме того, предусмотрено право кредитных организаций проводить операции с наличной инвалютой и чеками не только на основании приказа уполномоченного банка или распоряжения должностного лица, но и с использованием автоматизированной банковской системы, а также обязанность банка при использовании АБС обеспечивать в том числе определение даты и времени установления курсов инвалют, фиксацию курса инвалюты, по которому проводится операция физлица с наличной инвалютой и чеками.

Также предусмотрена обязанность кассового работника в случае установления. изменения курсов инвалют с использованием АБС до передачи ему физлицом наличной инвалюты, наличной валюты РФ, чеков и платёжных карт проинформировать физлицо об установленном с использованием этой системы курсе инвалюты. При получении устного согласия физлица на проведение операции по указанному курсу кассовый работник должен зафиксировать этот курс и провести операцию по зафиксированному курсу, в том числе в случае изменения курса иностранной валюты с использованием автоматизированной банковской системы после его фиксации.

Указание вступает в силу по истечении 30 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 11 апреля 2019 года. Регистрационный № 54348.

#### Внесены изменения в план счетов

ЦБ РФ 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 для 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 счетов 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». Зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2019 года. Регистрационный № 54165.

### Информация и письма Банка России

Банком России выпущено информационное письмо от 27.03.19 № ИН-014-12/27 «О подходах к порядку реализации кредитными организациями права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ», в котором отмечается, что меры по определению источников происхождения денежных средств клиентов должны приниматься кредитными организациями с учётом степени и уровня риска совершения операций в целях ОД/ФТ.

Сообщается, что 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.

Банком России выявлены случаи, когда кредитные организации реализуют это право в отсутствие рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма, в частности при совершении клиентами операций на незначительные суммы и (или) не носящих систематический (регулярный) характер.

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.

ЦБ РФ в информационном письме от 29.03.19 № ИН-016-41/28 «О вступлении в силу Указания Банка России № 4983-У» разъяснил сроки раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности по новым правилам.

Сообщается, что 9 марта 2019 года вступило в силу Указание Банка России от 27.11.18 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», являющееся новой редакцией аналогичного Указания Банка России от 06.12.17 № 4638-У. В связи с этим Банк России рекомендует кредитным организациям раскрывать информацию в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с Указанием № 4983-У начиная с отчётности за первый квартал 2019 года.

Банком России в сообщении от 04.04.19 «По вопросу, связанному с применением Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями"» разъяснён порядок применения критерия существенности к затратам по договору аренды.

В запросе, направленном в Банк России, речь идёт о затратах, в частности, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, а также о первоначальных прямых затратах.

Банком России разъяснено, что кредитные организации вправе единовременно

отражать в составе текущих расходов затраты по сделке, признанные несущественными.

Кредитная организация может к затратам, перечисленным в вопросе, понесённым как арендатором, так и арендодателем, применять критерий существенности и в случае несущественности таких затрат отражать их единовременно в составе текущих расходов при условии утверждения такого подхода, включая критерий существенности, в учётной политике.

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 10.04.19 № ИН-03-21/34 «Об исполнении запросов, поступающих в соответствии с пунктом 18.1 Указа Президента Российской Федерации от 21.09.09

Обновлены рекомендации банкам о порядке выдачи справок по счетам и операциям на основании запросов уполномоченных должностных лиц.

№ 1065».

В частности, приведён актуальный перечень должностных лиц, наделённых полномочиями по направлению запросов в кредитные организации, налоговые органы РФ и органы, осуществляющие госрегистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, при осуществлении проверок в целях противодействия коррупции в соответствии с Указом Президента РФ от 02.04.13 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции"».

Банк России также напоминает, что неисполнение федеральных законов является основанием для применения к кредитным организациям мер, предусмотренных в соответствии со статьёй 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

С даты размещения настоящего информационного письма на официальном сайте Банка России отменено аналогичное информационное письмо от 05.12.17 № ИН-03-21/56.

### Установлен порядок обмена и использования информации

Принят Федеральный закон от 18.03.19 № 32-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансиро-

ванию терроризма" в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования таких информации и документов».

Установлен порядок обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации клиентов, в целях ПОД/ФТ организациями, входящими в банковскую группу.

Законом установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками одной банковской группы или одного банковского холдинга, вправе осуществлять обмен полученными ими информацией и документами в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля, при одновременном соблюдении ряда установленных условий.

В указанных целях головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга разрабатывает и утверждает целевые правила внутреннего контроля, включающие в том числе правила обмена информацией, а также осуществляет контроль за их соблюдением.

Целевые правила реализуются всеми участниками банковской группы (банковского холдинга), являющимися организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, включая их филиалы.

В случае ненадлежащего исполнения целевых правил в отношении соответствующей организации устанавливается запрет на обмен информацией и документами сроком на один год на основании предписания Центрального банка РФ (соответствующего надзорного (уполномоченного) органа).

### Усилен контроль за платежами

Принят Федеральный закон от 18.03.19 № 33-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма" и статьи 7 и 10 Федерального закона "О национальной платёжной системе"».

Принят закон об усилении контроля за платежами лиц, не прошедших идентификацию.

Установлено, в частности, что денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента — физического лица, использующего указанное электронное средство платежа, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счёт в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, направлены на исполнение обязательств клиента — физического лица перед кредитной организацией, а также, если он прошёл процедуру упрощённой идентификации, переведены на его банковский счёт или выданы ему наличными денежными средствами.

Также уточнены основания, при наличии которых оператор электронных денежных средств не осуществляет перевод электронных денежных средств с использованием неперсонифицированного электронного средства платежа.

Кроме того, определено, что на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в ряде случаев, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента некоторые операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются требования, установленные положениями Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в отношении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, установления иной информации о клиенте, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, организации внутреннего контроля, фиксирования, хранения информации, приёма на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц.

При этом предусматривается, что применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с положениями закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг.

Настоящий закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, устанавливающих порядок перевода оператором электронных денежных средств, вступающих в силу по истечении 180 дней после его официального опубликования.

### Требования к средствам криптографической защиты

Госкорпорация «Агентство по страхованию вкладов» выпустила информационное сообщение «О средствах криптографической защиты информации в целях информационного обмена Агентства с банками — участниками ССВ с использованием информационных ресурсов Банка России».

Агентство по страхованию вкладов довело до сведения банков — участников системы страхования вкладов требования к средствам криптографической защиты информации при осуществлении электронного взаимодействия с ACB.

Сообщается, что при осуществлении электронного взаимодействия между АСВ и банками — участниками системы страхования вкладов необходимо соблюдать общие требования к средствам криптографической защиты передаваемой информации и сертификатам ключа проверки электронной подписи, установленные Указанием Банка России от 03.11.17 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета». В ходе информационного обмена АСВ используется усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с Федеральным законом от 06.04.11

№ 63-ФЗ «Об электронной подписи», позволяющая идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи и обеспечить целостность электронного документа. Квалифицированный сертификат АСВ

Квалифицированный сертификат ACB размещён на официальном сайте ACB в интернете (www.asv.org.ru), в разделе «Для банков». В целях информационного обмена ACB применяются сертифицированные средства криптографической защиты информации «КриптоПро CSP 4.0» и «ПО КриптоАрм 5.0».



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

## Зачем делить банки на «свои» и «чужие»

Москве прошёл 30-й съезд Ассоциации российских банков (АРБ). Так как дата всё-таки круглая, юбилейная, то, конечно, наиболее обсуждаемой в кулуарах и СМИ темой стало отсутствие на съезде главы Банка России Эльвиры Набиуллиной, хотя её выступление в программе значилось. Похоже, года мало, чтобы забылись пикировки с верхушкой АРБ по поводу «опекаемых любимчиков» из топ-5 банков в ущерб, естественно, остальным. Фавориты, впрочем, затем организованно отомстили перебежкой к заклятым друзьям в Ассоциацию региональных банков России (по идее, в ещё большей степени призванную отстаивать интересы середнячков в пику неприлично раскормленным «госбанкам»), так что, наверное, можно было бы снять опалу.

За председателя «отдувалась» её первый заместитель Ольга Скоробогатова, выступление которой, впрочем, было аккуратным и деловым, о чём ниже. В отличие от прежних съездов обильным присутствием медийные личности в этот раз его не баловали. Отметим разве что выступления бизнес-омбудсмена Бориса Титова, председателя комитета ТПП РФ по инвестиционной политике Антона Данилова-Данильяна, президента ММВА Алексея Мамонтова, экс-министра экономического развития РФ Андрея Нечаева, финансового омбудсмена Павла Медведева. Интересно выступили также руководители некоторых финансово-кредитных организаций.

Отчётный доклад президента АРБ Гарегина Тосуняна, в принципе, понравился обилием любопытных и дельных замечаний и предложений, хотя, честно говоря, толку от пожеланий и рекомендаций «банковского сообщества» на выходе всегда практически немного: ассоциация — это не мегарегулятор, у которого своё понимание решения возникающих проблем. К тому же обзорная критика была осторожно неострой, не то что в прошлом году: видно, есть запрос на замирение, хотя в целом ассоциация остаётся на позиции противления делению банков на «свой-чужой». Однако вопросы и проблемы-то остались. И если в прошлом году в докладе Г. Тосунян сказал, что на рынке сложилась нездоровая конкуренция и что во многом виноват в этом Центробанк, то в этом только лишь отметил, что ситуация лучше не стала, и назвал некоторые болевые точки. Например, что Россия остро нуждается в долгосрочных и среднесрочных инвестициях, что есть возможность для увеличения роста производства за счёт внутренних сбережений. Вторая тема — управление рисками. Он отметил, что вообще-то обязанность регулятора заключается и в ранжировании угроз. Падение рентабельности вынуждает банки сосредотачиваться в более доходных сегментах. Вопрос только, как к этому относится регулятор. Поэтому важны приоритеты при оценке рисков.

Ещё тема — оценка залогов. По какой методике залоги оценивает ЦБ РФ, если у него цены получаются ниже, чем у самого консервативного оценщика. Это относится ко всем банкам, помимо топ-10. Настораживает ещё и то, что доля пяти крупнейших банков по активам увеличилась до 60%, а для банков с участием государства в капитале — до 72%. Вопрос в том, понижает или повышает это системные риски. Риски роста розничного кредитования понятны, но зарегулирование этого рынка приводит к перетоку клиентов в теневой сегмент. Уменьшит ли это закредитованность, улучшит ли положение заёмщиков? Кто, вообще, определяет стоимость размещения или привлечения, уровень комиссии и каким образом? Наверное, эти вопросы надо решать как-то иначе. Для уменьшения рисков неплохо было бы вводить госгарантии при кредитовании важных для страны заёмщиков, сказал Г. Тосунян.

Теперь о выступлении О. Скоробогатовой, которая мудро предложила волнующую всех, но нейтральную тему о технологиях и конкуренции в условиях цифровизации. Так, она отметила, что в настоящее время меняется бизнес-модель, сущность многих происходящих процессов, обратив внимание, что уже и Google, и Amazon стали финансовыми организациями. Регулятор вместе с банками должен давать инфраструктурные решения, одним из проектов является биометрия, и на сегодняшний день законодательно закреплено, что банки должны подключиться к Единой биометрической системе (EБC).

Вообще, по этой теме прозвучало немало интересного. Так, многие участники рынка озадачены темой электронного взаимодействия. Можно электронную подпись сделать в более облегчённом виде и заменить тем самым карточку с образцами подписей.

Сейчас технологии ориентированы на то, что у банков есть доступ к большим объёмам данных, которые они могут получать от своих партнёров. И с точки зрения оценки кредитоспособности эти источники бывают более объективны, чем официальная отчётность, которая иногда очень сложна для проведения корректной оценки.

Отдельная важная тема — цифровой профиль граждан, который базируется на государственной платформе. Цифровой профиль будет аккумулироваться по обязательным реквизитам, а прочая информация, например из ПФ РФ, — подтягиваться в профайлинг. Если клиент даст согласие на предоставление инфор-

мации о нём, то банку не придётся запрашивать данные на бумажных носителях, что хорошо и для клиента, и для банка. На втором этапе будет цифровой профиль и для юридических лиц. На наш вопрос, связан ли проект цифрового профиля с законом о регистрации МАКадресов гаджетов, был дан отрицательный ответ.

Сейчас один или два игрока на рынке владеют всей массой Р2Р-переводов, и это неправильно. Вводимая система быстрых переводов даст равный доступ всем участникам рынка. Пока в системе быстрых платежей (СБП) 12 банков и ещё 100 будут подключены поэтапно. С использованием этой системы решается и зарплатный вопрос. Банк России поддерживает проект по перечислению юридическими лицами зарплат россиян не по реквизитам банковского счёта, а по номеру телефона, к которому привязан счёт в банке.

Одна из задач — в течение двух лет перейти на электронный документооборот и удалённое предоставление отчётности. Но, вообще, учитывая, что Банк России может получать данные операционного дня оперативно, вполне возможно, что из данных опердня ЦБ РФ сам может строить отчётность. Четыре банка уже участвуют в пилотном проекте.

...Думается мне, что после этого останутся расшифровки, которые и в настоящее время готовятся вручную. Но в любом случае обработка данных самим регулятором разгрузит банки. Вспоминается и 1992 год, когда ЦБ предлагал образующимся коммерческим банкам по данным бухгалтерских и кассовых журналов вести учёт на своих ресурсах.

Относительно карт «МИР» — их сейчас выпущено 53 млн штук, и они покрывают 13% всех операций по банковским картам. Планируется подписать соглашения с регуляторами «туристических» стран на приём наших карт, а именно пока с Турцией, Вьетнамом и Таиландом.

Ещё одна задача для Банка России — уточнение законодательства. Так, в него предполагается вносить понятия об электронных кошельках, QR-кодах, уточнять Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» и т. д.

Хотя направление на обсуждение проблем цифровизации банковского бизнеса вроде было задано, выступающие всё же больше упирали на «больные мозоли». Так, экс-министр экономразвития РФ, а ныне политик Андрей Нечаев сетовал на перманентное огосударствление банковской системы и снижение доходности банковского бизнеса, несмотря на неплохие итоги прошлого года по прибыли, а президент Московской международной валютной ассоциации (ММВА) Алексей Мамонтов задался вопросом выживания банков, находящихся за пределами топ-100. По его данным, на февраль этого года в 16 из 85 субъектов РФ местных кредитных организаций не осталось вовсе, а в 19 — осталась только одна. Он отметил, что на 01.01.18 доля госбанков во всей банковской системе составляла в общем объёме активов 63,1%, в общем объёме депозитов и средств на счетах физлиц -66,5%, в общем объёме депозитов и средств на счетах юрлиц — 62,0%, в корпоративном кредитовании — 69,7%, в кредитовании населения — 67,3%. Рентабельность активов всего банковского сектора на этот период составила 1,0%, а рентабельность активов госбанков — 2,1%. Доля кредитов, выданных 30 крупнейшими банками Москвы и Санкт-Петербурга, в общем объёме корпоративного портфеля составила 76%, т. е. практически большинство ресурсов региональными компаниями заимствуется из центра.

Уполномоченный при Президенте РФ по защите прав предпринимателей Борис Титов, как и положено, призывал банки соблюдать права клиентов — как физических, так и юридических лиц в сфере кредитования и обслуживания (блокировки) счетов. В качестве примера назвал рейдерством ситуацию, когда банк предлагает за 15–20% провести платёж на другой счёт клиента после блокировки счёта.

Важную тему отважно затронул председатель правления АКБ «ФОРА-БАНК» Сергей Балакин, который в своём выступлении пожаловался на большое количество передаваемой информации и рамках ПОД/ФТ и поинтересовался: а читает ли её кто-нибудь? И вообще, объём сдаваемой отчётности просто огромен, хотя часть из неё просто бессмысленна.

Раньше нас учили, что банки — это информационные технологии, деньги и люди, сказал он, и это необходимо для осуществления банковских функций. Сегодня большие ресурсы требуют учёта, отчётности, ответов на запросы, ведения контрольных функций в области ПОД/ФТ. В прошлом году отправили более 17 тыс. сообщений об операциях сделок с недвижимостью. Дополнительно отправили 4800 досье клиентов по этим сделкам в сканированном виде — все документы по каждой сделке.

Понимаем, что это направление нужно, с учётом того, в каком мире мы живём, но, может, есть и другие способы решения этой задачи. В Росреестре все данные по сделкам со всеми документами имеются. Давайте посмотрим, можно ли сделать это направление более эффективным без дублирования, увещевал он, и далее: у меня сегодня в ПОД/ФТ 18 человек, мы сегодня обмениваемся информацией с госорганами и регулятором в цифровом виде, но это не всегда отменяет бумажный оборот, который у нас есть, например, по кредитным сделкам. Отправляем по четыре раза одно и тоже, а ведь у нас работают уполномоченные. Отчётность, по нашим данным, — 95 разных отчётов. Число еженедельных отчётов выросло в два раза, и это учитывая то, что мы на ежедневной отчётности. Но вся ли отчётность нужна? Форма 350 по картотекам банка — да, её все сдают с нуля, форма 303 — важная, но давайте отменим форму 118. Форма 251 — сложная и малопроверяемая, нужна для анализа платёжной системы. Вопрос, ведётся ли он (анализ), не изменились ли что. Ну и внедрение МСФО обошлось нам дорого. Наверное, всё это нужно, но и оптимизация обязательно необходима.

Что ж, можно подписаться под каждой строкой, важно только, чтобы крики души банкиров слышал регулятор.

Ознакомиться с основными итогами съезда можно на сайте https://arb.ru



Nº 6'2019

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

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

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 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 18).

Таблица 18

Nº	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1		
1		В отчётности по форме 0409157 «Сведения о крупных кредиторах
	(вкладчиках) кредитной организации» (далее — Отчёт) кредитной	(вкладчиках) кредитной организации» (далее — Отчёт) кредитной
	организацией указываются данные по кредиторам (вкладчикам),	организацией указываются данные по кредиторам (вкладчикам),
	группам связанных кредиторов (вкладчиков), совокупная сумма	группам связанных кредиторов (вкладчиков), совокупная сумма
	обязательств кредитной организации перед которыми составля-	обязательств кредитной организации перед которыми составля-
	ет 10 и более процентов от совокупной величины всех обяза-	ет 10 и более процентов от совокупной величины всех обяза-
	тельств кредитной организации.	тельств кредитной организации.
	Если у кредитной организации количество кредиторов (вкладчи-	В случае если у кредитной организации количество кредиторов
	ков), групп связанных кредиторов (вкладчиков), совокупная сум-	(вкладчиков), групп связанных кредиторов (вкладчиков), сово-
	ма обязательств кредитной организации перед которыми со-	купная сумма обязательств кредитной организации перед кото-
	ставляет 10 и более процентов от совокупной величины всех обя-	рыми составляет 10 и более процентов от совокупной величины
	зательств кредитной организации, составляет менее 10	всех обязательств кредитной организации, составляет менее 10
	кредиторов (вкладчиков) либо отсутствуют кредиторы (вкладчи-	кредиторов (вкладчиков) либо отсутствуют кредиторы (вкладчи-
	ки), отвечающие указанным условиям, в Отчёт включается ин-	ки), отвечающие указанным условиям, в Отчёт включается ин-
	формация о других наиболее крупных для данной кредитной ор-	формация о других наиболее крупных для данной кредитной ор-
	ганизации обязательствах перед кредиторами (вкладчиками),	ганизации обязательствах перед кредиторами (вкладчиками),
	группами связанных кредиторов (вкладчиков) по мере убывания	группами связанных кредиторов (вкладчиков) по мере убывания
	величины обязательств в количестве до 10.	величины обязательств в количестве до 10.
	В объём совокупной суммы обязательств включаются вклады	В объём совокупной суммы обязательств включаются вклады
	(депозиты) клиентов, не являющихся кредитными организация-	(депозиты) клиентов, не являющихся кредитными организация-
	ми (включая физические лица), остатки на расчётных (текущих)	ми <del>(включая физические лица)</del> , и остатки на расчётных (теку-
	счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями,	щих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организация-
	и физических лиц (в рублях, иностранной валюте и драгоценных	ми, и физических лиц (в рублях, иностранной валюте и драгоцен-
	металлах).	ных металлах), <b>без учёта корректировок стоимости</b>
	При составлении Отчёта субординированные кредиты (депози-	привлечённых средств.
	ты) организаций, не являющихся кредитными организациями,	При составлении Отчёта субординированные кредиты (депози-
	подлежат включению в расчёт в размере остатка на балансовом	ты) организаций, не являющихся кредитными организациями,
	счёте на отчётную дату за вычетом суммы субординированного	подлежат включению в расчёт в размере остатка на балансовом
	кредита (депозита), включённого в расчёт собственных средств	счёте на отчётную дату за вычетом суммы субординированного
	(капитала) кредитной организации в соответствии с Положением	кредита (депозита), включённого в расчёт собственных средств
	Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике	(капитала) кредитной организации в соответствии с <del>Положением</del>
	определения величины собственных средств (капитала) кредит-	Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике
	ных организаций ("Базель III")» (далее — Положение Банка Рос-	определения величины собственных средств (капитала) кредит-
	сии № 395-П).	ных организаций ("Базель III")» (далее — Положение Банка Рос-
	0777112 000 11/1	Tibil opi attribution ("Bucosib in )" (Aurice Tronomentic Butina i oc

<sup>1</sup> Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2-5 за 2019 г.

Определение взаимосвязей кредиторов (вкладчиков) осуществляется аналогично определению связанных заёмщиков, а также

групп связанных заёмщиков в соответствии с Инструкцией Банка

России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных норма-

В Отчёт не включаются обязательства небанковской кредитной

организации — центрального контрагента, возникающие в ре-

зультате осуществления клиринговой деятельности

тивах банков» (далее — Инструкция Банка России № 180-И).

сии № 395-П) Положением Банка России от 4 июля

(далее — Положение Банка России № 646-П).

2018 года № 646-П «О методике определения собственных

Определение взаимосвязей кредиторов (вкладчиков) осуществ-

ляется аналогично определению связанных заёмщиков, а также

групп связанных заёмщиков в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных норма-

средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»

Ma	Указание Банка России № 4212-У	Vyconyuo Fouyo Bosows No 4007 V
Nº	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		тивах банков» (далее — Инструкция Банка России № 180-И). В Отчёт не включаются обязательства небанковской кредитной организации — центрального контрагента, возникающие в результате осуществления клиринговой деятельности
2	Информация в Отчёте отражается в разрезе кредиторов (вкладчиков), групп связанных кредиторов (вкладчиков) в порядке убывания размера обязательств.  В графе 1 Отчёта кредиторам (вкладчикам), не входящим в группу связанных, и группам связанных кредиторов (вкладчиков) присваивается порядковый номер X в виде целого числа (1; 2;), кредиторам (вкладчикам), входящим в состав группы, присваивается порядковый номер — X1X2, где X1 — порядковый номер группы, а X2 — номер кредитора (вкладчика) в группе (1.1; 1.2; 1.3;).  При значительном числе участников группы связанных кредиторов (вкладчиков) информация по участникам групп с несущественными объёмами обязательств может быть объединена и представлена по строке «Прочие» в составе группы. Одновременно в пояснительных примечаниях к Отчёту должна быть указана информация о количестве кредиторов (вкладчиков), включённых в строку «Прочие», а также максимальные и минимальные суммы задолженности по ним. При этом по строке «Прочие» в составе групп заполнению не подлежит графа 3	Информация в Отчёте отражается в разрезе кредиторов (вкладчиков), групп связанных кредиторов (вкладчиков) в порядке убывания по убыванию размера обязательств. В графе 1 Отчёта кредиторам (вкладчикам), не входящим в группу связанных, и группам связанных кредиторов (вкладчиков) присваивается порядковый номер X в виде целого числа (1; 2;), кредиторам (вкладчикам), входящим в состав группы, присваивается порядковый номер — X1.X2, где X1 — порядковый номер группы, а X2 — номер кредитора (вкладчика) в группе (1.1; 1.2; 1.3;). При значительном числе участников Информация по участникам группы связанных кредиторов (вкладчиков) информация по участникам групп с несущественными объёмами обязательств может быть объединена и представлена по строке «Прочие» в составе группы. Одновременно в пояснительных примечаниях к Отчёту должна быть указана информация о количестве кредиторов (вкладчиков), включённых в строку «Прочие», а также максимальные и минимальные суммы задолженности по ним. При этом по строке «Прочие» в составе групп заполнению не подлежит графа 3
4.1/5	Информация об обязательствах кредитной организации, номинированных в иностранной валюте, включается в графу 5 Отчёта в рублёвом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчётную дату	Информация об обязательствах кредитной организации, номинированных в иностранной валюте, включается в графу 5 Отчёта 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)», на отчётную дату
6/7	В графе 7 Отчёта указывается процентное соотношение обязательств кредитной организации перед одним кредитором (вкладчиком) или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) (графа 4 Отчёта) к величине собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П	В графе 7 Отчёта указывается процентное соотношение обязательств кредитной организации перед одним кредитором (вкладчиком) или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) (графа 4 Отчёта) и величины собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П № 646-П
7/8	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, 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) — не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации, кроме небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, и представляется в структурные подразделения Банка России; осуществляющие ебор и обработку отчётности в Банк России; кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации, кроме небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, — не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным

### Форма отчётности 0409159 «Сведения о банковских счетах, счетах по депозитам отдельных категорий юридических лиц и об аккредитивах»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 19).

Таблица 19

Nº	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
3	В Отчёте указываются данные о банковских счетах, счетах по де- позитам и покрытых (депонированных) аккредитивах, сформиро- ванные в разрезе каждого юридического лица по каждому счёту (аккредитиву)	В Отчёте указываются данные о банковских счетах, счетах по де- позитам и покрытых (депонированных) аккредитивах, сформиро- ванные в разрезе каждого юридического лица по каждому счёту (аккредитиву).  В Отчёт не включается информация о счетах, принадлежа- щих государственной корпорации «Банк развития и внешне- экономической деятельности (Внешэкономбанк)», являю- щейся клиентом (депонентом) кредитной организации, по которым отражаются операции по межбанковским кредитам и депозитам

Продолжение табл. 19 см. на с. 10

Nº	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
3.1	В разделе 1 Отчёта указывается информация по юридическим лицам, указанным в абзаце втором–пятом пункта 1 настоящего Порядка. При заполнении раздела 1 Отчёта может быть использована информация, включённая в справочник организаций для формирования раздела 1 Отчёта, который доводится Банком России до сведения кредитных организаций в рамках программного обеспечения	В разделе 1 Отчёта указывается информация по юридическим лицам, указанным в абзацах втором—пятом пункта 1 настоящего Порядка. При заполнении раздела 1 Отчёта используется информация включённая в справочник организаций для формирования раздела 1 Отчёта, который доводится Банком России до сведения кредитных организаций в рамках программного обеспечения. о юридических лицах, которая доводится Банком России до сведения кредитных организаций
3.2	В разделе 2 Отчёта указывается информация по юридическим лицам, указанным в абзаце шестом пункта 1 настоящего Порядка. Информация по юридическим лицам, включённым в раздел 1, в разделе 2 Отчёта не указывается. При заполнении раздела 2 Отчёта используется информация, включённая в справочник для формирования раздела 2 Отчёта, который доводится Банком России до сведения кредитных организаций в рамках программного обеспечения. Раздел 2 Отчёта заполняется кредитными организациями начиная с отчётного периода, в котором справочник для формирования раздела 2 Отчёта был доведён Банком России до сведения кредитных организаций	В разделе 2 Отчёта указывается информация по юридическим лицам, указанным в абзаце шестом пункта 1 настоящего Порядка, сведения о которых направляются Банком России в кредитные организации. Информация по юридическим лицам, включённым в раздел 1, в разделе 2 Отчёта не указывается. Призаполнении раздела 2 Отчёта используется информация, включённая в справочник для формирования раздела 2 Отчёта, который доводится Банком России до сведения кредитных организаций в рамках программного обеспечения. Раздел 2 Отчёта заполняется кредитными организациями начиная с отчётного периода, в котором справочник для формирования раздела 2 Отчёта был доведён Банком России до сведения о юридических лицах для формирования раздела 2 Отчёта были доведены Банком России до кредитных организаций
4	Отчёт заполняется в следующем порядке. В графе 2 Отчёта указывается сокращённое фирменное наименование (сокращённое фирменное наименование) (при отсутствии такового указывается полное фирменное наименование (полное наименование) юридического лица в соответствии с записью в едином государственном реестре юридических лиц о его регистрации). В графе 3 Отчёта указывается основной государственный регистрационный номер юридического лица. В графе 4 Отчёта указывается идентификационный номер налогоплательщика — юридического лица. В графе 5 Отчёта указывается номер лицевого счёта, открытого юридическому лицу. В графе 6 Отчёта указывается номер лицевого счёта, открытого юридическому лицу. В графе 6 Отчёта указывается код валюты счёта в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) и Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (Классификатором клиринговых валют). В графа 7 и 12 Отчёта указывается дата открытия (закрытия) счёта в формате: «дд.мм.гтгг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год. В случае если на дату составления Отчёта счёт является действующим, то в графе 12 Отчёта проставляется символ «Х». В графах 8 и 11 Отчёта приводятся данные о сумме остатка денежных средств на счёте на начало (конец) отчётного периода в целых тысячах рублей. Все входящие остатки (на начало отчётного периода) по счетам в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюте потношению к рублю, установленному Банком России (кросс-курсу), действующему на конец отчётного периода, предшествующего отчётного периода) по счетам в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюте пересчитному. Все сходящие остатки (на конец отчётного периода) по счетам в иностранной валюте пересчитному. Все сходящие остатки (на конец отчётного периода) по счетам в случае если конец отчётного периода приходится на выходной курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных курсов иностранных валют по отн	Отчёт заполняется следующим образом. В графе 2 Отчёта указывается сокращённое фирменное наименование (сокращённое фирменное наименование) (при отсутствии такового указывается полное фирменное наименование) полное наименование) юридического лица в соответствии с записью в едином государственном реестре юридических лиц о его регистрации). В графе 3 Отчёта указывается основной государственный регистрационный номер юридического лица. В графе 4 Отчёта указывается идентификационный номер налогоплательщика — юридического лица. В графе 5 Отчёта указывается номер лицевого счёта, открытого юридическому лицу. В графе 5 Отчёта указывается код валюты счёта в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) и Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (Классификатором клиринговых валют) и Классификатором клиринговых валют. В графах 7 и 12 Отчёта указывается дата открытия (закрытия) счёта в формате «дд.мм.гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год. В случае если на дату составления Отчёта счёт является действующим, в графе 12 Отчёта проставляется символ «Х». В графах 8 и 11 Отчёта приводятся данные о сумме остатка денежных средств на счёте на начало (конец) отчётного периода в целых тысячах рублей. Все входящие остатки (на начало отчётного периода) по счетам в 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)» (далее — курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствию с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банком России - кросси), действующему на конец отчётного периода, предшествной валють по отношению к рублю, установленному Банком России (кроес-курсу), действующему на конец отчётного периода. В случае если конец отчётного периода. Соответственно, те же самые курсы применяются и при
	операций, совершённых в иностранной валюте, осуществляется по каждой операции по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России (кросс-курсу), действующему на дату её осуществления, а полученные значения суммируются. Результаты операций по переоценке средств, выраженных в иностранной валюте, не отражаются. Графа 13 Отчёта предназначена для указания дополнительной информации.	пересчёте остатков на начало следующего отчётного периода. В графах 9 и 10 Отчёта указываются операции по зачислению и списанию денежных средств по каждому лицевому счёту за отчётный период в целых тысячах рублей. Пересчёт в рубли сумм операций, совершённых в иностранной валюте, осуществляется по каждой операции по официальному курсу иностранной валюты отношению к рублю, установленному Банком России (кросскурсу), действующему на дату её осуществления, а полученные значения суммируются.

Nº	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	При заполнении раздела 3 в графе 13 Отчёта указывается основание для открытия счёта с использованием следующих кодов: 1 — постановление Правительства Российской Федерации от 27 января 2012 года № 38 «Об утверждении Правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации»; 2 — постановление Правительства Российской Федерации от 24 декабря 2012 года № 1396 «Об утверждении Правил формирования, размещения и расходования резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»; 3 — постановление Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2010 года № 1225 «О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования и Территориальных фондов обязательного медицинского страхования и Территориальных фондов обязательного медицинского страхования»; 4 — постановление Правительства Российской Федерации от 24 декабря 2011 года № 1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах»; 50 — иное основание. При указании кода «50» в графе 13 раздела 3 Отчёта также указываются реквизиты нормативного правового акта, являющегося основанием для заключения договора банковского вклада (депозита)	Результаты операций по переоценке средств, выраженных в иностранной валюте, не отражаются.  Графа 13 Отчёта предназначена для указания дополнительной информации.  При заполнении раздела 3 в графе 13 Отчёта указывается основание для открытия счёта с использованием следующих кодов:  1 — постановление Правительства Российской Федерации от 27 января 2012 года № 38 «Об утверждении Правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации»;  2 — постановление Правительства Российской Федерации от 24 декабря 2012 года № 1396 «Об утверждении Правил формирования, размещения и расходования резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;  3 — постановление Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2010 года № 1225 «О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования в территориальных фондов обязательного медицинского страхования в территориальных фондов обязательного медицинского страхования от 124 декабря 2011 года № 1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах»;  50 — иное основание.  При указании кода 50 в графе 13 раздела 3 Отчёта также указываются реквизиты нормативного правового акта, являющегося основанием для заключения договора банковского вклада (депозита)
5	Сведения о покрытых (депонированных) аккредитивах отражаются кредитной организацией — эмитентом в разделах 1 и 2 Отчёта с учётом следующих особенностей.  В графе 5 Отчёта указывается номер аккредитива, присвоенный кредитной организацией — эмитентом.  В графе 6 Отчёта указывается цифровой код валюты, в которой выражается сумма аккредитива, в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) и Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (Классификатором клиринговых валют).  В графе 7 Отчёта указывается дата открытия аккредитива в формате «дд.мм.гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год. В графах 8 и 11 Отчёта указывается информация о неиспользованном остатке суммы покрытия (при наличии указанной информации) либо сумма аккредитива в порядке, аналогичном отражению сведений по счетам.  В графе 12 Отчёта указывается дата закрытия или дата истечения срока аккредитива, указанная в аккредитиве, в формате «дд. мм.гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год. Если аккредитива закрывается в отчётном периоде, в графе 13 Отчёта указывается причина его закрытия (истечение срока аккредитива, полная или ча-кредитива, полная или ча-	Сведения о покрытых (депонированных) аккредитивах отражаются кредитной организацией — эмитентом в разделах 1 и 2 Отчёта с учётом следующих особенностей.  В графе 5 Отчёта указывается номер аккредитива, присвоенный кредитной организацией — эмитентом.  В графе 6 Отчёта указывается цифровой код валюты, в которой выражается сумма аккредитива, в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) и Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (Классификатором клиринговых валют).  В графе 7 Отчёта указывается дата открытия аккредитива в формате «дд.мм.гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год. В графах 8 и 11 Отчёта отражается информация о неиспользованном остатке суммы покрытия (при наличии указанной информации) либо сумма аккредитива аналогично отражению сведений по счетам.  В графе 12 Отчёта указывается дата закрытия или дата истечения срока аккредитива, указанная в аккредитиве, в формате «дд. мм.гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год.  В случае если аккредитив закрывается в отчётном периоде, в графе 13 Отчёта указывается причина его закрытия (истечение срока аккредитива, отказ от использования аккредитива, полная

### Форма отчётности 0409170 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

стичная оплата, полный или частичный отзыв и так далее)

Регулятор добавил в форму новые графы, кроме того, внёс изменения в порядок составления формы (см. табл. 20).

Таблица 20

Nº	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, не позднее двух месяцев со дня приобретения организацией- нерезидентом статуса дочерней организации по отношению к от-	пределами территории Российской Федерации, <b>признаваемые</b> таковыми в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностран-

Продолжение табл. 20 см. на с. 12

или частичная оплата, полный или частичный отзыв и так далее)

Nº	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		тории Российской Федерации), представляют отчётность по форме 0409170 «Сведения о дочерних организациях — нерезидентах» (далее — Отчёт) в структурное подразделение Банка России, осущеетвляющее сбор и обработку отчётности по всем дочерним организациям — нерезидентам (с учётом требований пункта 12 настоящего Порядка) в Банк России не позднее двух месяцев со дня приобретения организацией — нерезидентом статуса дочерней организации по отношению к отчитывающейся кредитной организации и не позднее 15 рабочих дней со дня изменения одного из реквизитов Отчёта.  При этом в целях составления и представления Отчёта возможность иным образом определять решения, принимаемые органами управления организации — нерезидента, устанавливается на основании критериев, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовой отчётности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовой отчётности «О введении Международных стандартов финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217 н «О введении Международных стандартов финансовой отчётности в действие на территории Российской Федерации по признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации по т27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчётности в действие на территории Российской Федерации от 19 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчётности в действие на территории Российской Федерации от признании
		утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869.  Кредитные организации, имеющие дочерние организации за пределами территории Российской Федерации, впервые представляют Отчёт по состоянию на 1 января 2019 года в срок не позднее 1 февраля 2019 года
2	В графе 2 Отчёта указываются дата и номер разрешения Банка России на учреждение дочерней организации за пределами территории Российской Федерации и приобретение статуса основного общества в отношении действующих юридических лиц — нерезидентов	В графе 2 Отчёта указываются дата и номер разрешения Банка- России на учреждение дочерней организации за пределами тер- ритории Российской Федерации и приобретение статуса основ- ного общества в отношении действующих юридических лиц— нерезидентов.  В графе 1 Отчёта дочерней организации — нерезиденту кре- дитной организации присваивается индивидуальный код, который представляет собой порядковый номер начиная с цифры 1.  Индивидуальный код дочерней организации — нерезидента не подлежит изменению. При утрате статуса дочерней орга- низации — нерезидента кредитной организации её индиви- дуальный код не может быть присвоен иной дочерней орга-
-/3	Х	низации — нерезиденту кредитной организации В графе 2 Отчёта указывается полное наименование дочерней организации — нерезидента, содержащееся в учредительных документах, на английском языке (если не применимо — полное наименование на русском языке или полное наименование в латинской транслитерации)
-/4	X	В графе 3 указывается цифровой код страны, являющейся государством инкорпорации дочерней организации — нерезидента, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ)
-/5	Х	В графе 4 Отчёта указывается место нахождения (адрес) дочерней организации— нерезидента, указанное (указанный) в её регистрационных документах
-/6	X	В графе 5 Отчёта указываются дата и номер разрешения Банка России на учреждение дочерней организации за пределами территории Российской Федерации или приобретение статуса основного общества в отношении действующей организации — нерезидента. В случае если получение разрешения Банка России не требовалось, в графе 5 указывается «не требовалось»
-/7	х	В графах 6 и 11 Отчёта сведения о датах указываются в формате «дд.мм.гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год

Nº	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
-/8	X	В графе 7 Отчёта указывается признак отнесения организации-нерезидента к дочерней организации по отношению к отчитывающейся кредитной организации в уставном капитале дочерней организации; 2 — косвенное участие кредитной организации в уставном капитале дочерней организации; 3 — иное основание, в том числе договор, соглашение, иная возможность определять решения, принимаемые организацией-нерезидентом, возможность кредитной организацией-нерезидентом, возможность кредитной организацией-нерезидентом, возможность органи организации назначать лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа организациинерезидента и (или) возможность определять избрание более половины состава её совета директоров (наблюдательного совета). При наличии иных оснований для признания организации-нерезидента дочерней по отношению к кредитной организации сведения о них указываются в графе 12 Отчёта. При наличии нескольких признаков отнесения организациинерезидента к дочерней организации такие признаки указываются через точку с запятой
-/9	X	В графе 8 Отчёта указываются сведения о величине участия кредитной организации в уставном капитале дочерней организации — нерезидента в тысячах единиц иностранной валюты с указанием буквенного кода валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ)
-/10	Х	В графе 9 Отчёта сведения о доле участия кредитной орга- низации в уставном капитале дочерней организации — нере- зидента указываются в случае прямого участия
-/11	X	В графе 10 Отчёта указывается цифра 1, если дочерняя организация — нерезидент является кредитной организацией в соответствии с законодательством страны её регистрации на основании имеющихся у кредитной организации документально подтверждённых сведений о видах деятельности, осуществляемых дочерней организацией. В противном случае указывается цифра 0
-/12	X	Графа 11 Отчёта заполняется, если дочерняя организация — нерезидент утратила статус дочерней. Такая организация впервые включается в группу «Внесены изменения в существующие реквизиты». В последующих отчётах указывается в группе «Утрачен статус дочерней организации (в прошлых отчётах)»
-/13	Х	При отсутствии значений показателей в соответствующей графе Отчёта проставляется прочерк

### Форма отчётности 0409171 «Сведения для расчёта размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 21).

Таблица 21

Nº	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
2/-	Отчёт составляется и представляется кредитными организациями с иностранными инвестициями, имеющими лицензию на осуществление банковских операций	Отчёт составляется и представляется кредитными организациями с иностранными инвестициями, имеющими лицензию на осуществление банковских операций
6/5	В графе 4 Отчёта указывается дата вхождения акционера (участника) — нерезидента в состав акционеров (участников) кредитной организации: в случае вхождения лица в состав акционеров (участников) кредитной организации до 1 января 2007 года — «до 01.01.2007»; в случае вхождения в состав акционеров (участников) кредитной организации после 1 января 2007 года: при приобретении акций (долей) кредитной организации при увеличении её уставного капитала — дата в соответствии с пунктом 4 настоящего Порядка; при приобретении акций (долей) кредитной организации на вторичном рынке: для акционерных обществ — дата внесения записи по лицевому счёту нерезидента в реестре акционеров;	В графе 4 Отчёта указывается дата вхождения акционера (участника) — нерезидента в состав акционеров (участников) кредитной организации: в случае вхождения лица в состав акционеров (участников) кредитной организации до 1 января 2007 года — «до 01.01.2007»; в случае вхождения в состав акционеров (участников) кредитной организации после 1 января 2007 года: при приобретении акций (долей) кредитной организации при увеличении её уставного капитала — дата в соответствии с пунктом 4 3 настоящего Порядка; при приобретении акций (долей) кредитной организации на вторичном рынке: для акционерных обществ — дата внесения записи по лицевому счёту нерезидента в реестре акционеров;

Окончание табл. 21 см. на с. 14

Nº	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	при приобретении акций (долей) кредитной организации в результате реорганизации — дата вхождения в состав акционеров (участников) кредитной организации, участвовавшей в реорганизации, в том числе прекратившей деятельность в результате та-	ствии со статьёй 21 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»; при приобретении акций (долей) кредитной организации в результате реорганизации — дата вхождения в состав акционеров

### Форма 0409202 «Отчёт о наличном денежном обороте»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 22).

Таблица 22

Nº	Указание Банка России № 4212-У
1	Отчётность по форме 0409202 «Отчёт о наличном денежном обороте» (далее — Отчёт) представляется в целях получения информации Банком России об источниках поступлений наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (далее — наличные деньги) в головные офисы и филиалы кредитных организации, в том числе небанковские кредитные организации и их филиалы (за исключением небанковских кредитных организации (их филиалов), не осуществляющих кассовые операции) (далее — кредитные организации), входящие в их состав дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России (далее — внутренние структурные подразделениях их выдач
4	В Отчёте отражается оборот наличных денег, проходящих через кассы кредитных организаций и входящих в их состав внутренних структурных подразделений (символы 02–77), а также через банкоматы кредитных организаций (символы 80, 81). Распределение оборотов наличных денег по символам Отчёта осуществляется исходя из следующего содержания символов.

Отчётность по форме 0409202 «Отчёт о наличном денежном обороте» (далее — Отчёт) представляется в целях получения информации Банком России об источниках поступлений наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (далее — наличные деньги) в головные офисы и филиалы кредитных организаций, в том числе небанковские кредитные организации и их филиалы (за исключением небанковских кредитных организаций (их филиалов), не осуществляющих кассовые операции) (далее — кредитные организации), входящие в их состав дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные внутренние структурные подразделения предусмотренные нормативными актами Банка России кредитных организаций (далее — внутренние структурные подразделения), и о направлениях их выдач

Указание Банка России № 4927-У

структурных подразделении (символы 02–77), а также через оанкоматы кредитных организаций (символы 80, 81). Распределение оборотов наличных денег по символам Отчёта осуществляется исходя из следующего содержания символов. Символ 02. Поступления наличных денег от продажи товаров на счета организаций розничной торговли, общественного питания, организаций оптовой торговли и организаций других видов деятельности, обороты которых учитываются в составе оборота розничной торговли и оборота общественного питания в соответствии с формами федерального статистического наблюдения. Поступления наличных денег от физических лиц (без открытия счетов перевододателям) в целях перевода на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в отчитывающейся кредитной организации и (или) других кредитных организациях, в оплату товаров. Символ 11. Поступления наличных денег от реализации платных

В Отчёте отражается оборот наличных денег, проходящих через кассы кредитных организаций и входящих в их состав внутренних структурных подразделений (символы 02–77), а также через банкоматы кредитных организаций (символы 80, 81). Распределение оборотов наличных денег по символам Отчёта осуществляется исходя из следующего содержания символов. Символ 02. Поступления наличных денег от продажи товаров на счета организаций розничной торговли, осуществляющих розничную и (или) оптовую торговлю товарами, предприятий общественного питания, организаций оптовой торговли и организаций других видов деятельности, обороты которых учитываются в составе оборота розничной торговли и оборота общественного питания в соответствии с формами федерального статистического наблюдения.

услуг (выполненных работ) на счета организаций железнодорожного, водного, воздушного, автомобильного, местного пассажирского и грузового транспорта, организаций кинопроката, театрально-зрелищных организаций, музеев, выставок, парков (садов) культуры и отдыха, клубов, библиотек, туристических фирм, учреждений физкультуры и спорта, ипподромов, санаторнооздоровительных и медицинских учреждений, учреждений образования и дошкольного воспитания, рынков, организаций обслуживания населения (бань, прачечных, химчисток, парикмахерских, проката, ломбардов, ателье, справочно-информационных служб и прочего), организаций, для которых оказание платных услуг (выполнение работ) не является основной деятельностью. Поступления наличных денег на счета организаций, а также от физических лиц (без открытия счетов перевододателям) в целях перевода на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в отчитывающейся кредитной организации и (или) других кредитных организациях, в качестве оплаты за предоставление жилищно-коммунальных услуг (пользование жилыми помещениями, энергоснабжение, водоснабжение, теплоснабжение и газоснабжение и прочее), квартирной платы, оплаты за услуги связи.

Поступления наличных денег от физических лиц (без открытия **банковских** счетов <del>перевододателям</del> **плательщикам**) в целях перевода на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в отчитывающейся кредитной организации и (или) других кредитных организациях, в оплату товаров. Символ 11. Поступления наличных денег от реализации платных услуг (выполненных работ) на счета организаций железнодорожного, водного, воздушного, автомобильного, местного пассажирского и грузового транспорта, организаций кинопроката, театрально-зрелищных организаций, музеев, выставок, парков (садов) культуры и отдыха, клубов, библиотек, туристических фирм, учреждений физкультуры и спорта, ипподромов, санаторнооздоровительных и медицинских учреждений, учреждений образования и дошкольного воспитания, рынков, организаций обслуживания населения (бань, прачечных, химчисток, парикмахерских, проката, ломбардов, ателье, справочно-информационных служб и прочего), организаций, для которых оказание платных услуг (выполнение работ) не является основной деятельностью. Поступления наличных денег на счета организаций, а также от физических лиц (без открытия банковских счетов перевододате-<del>лям</del> плательщикам) в целях перевода на открытые в отчитывающейся или других кредитных организациях счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, <del>открытые в от-</del> читывающейся кредитной организации и (или) других кредитных организациях а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в качестве платы за предоставление жилищно-коммунальных услуг (пользование жилыми помещениями, энергоснабжение, водоснабжение, теплоснабжение и газоснабжение за жилое помещение и коммунальные

Поступления наличных денег на счета организаций от оказания услуг по сдаче в аренду недвижимого и другого имущества. Символ 12. Поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий.

Продолжение табл. 22 см. на с. 15

### Указание Банка России № 4212-У Указание Банка России № 4927-У

Поступления от физических лиц (без открытия счетов перевододателям) всех видов налогов и сборов (в том числе госпошлин), средств самообложения граждан, штрафов, таможенных платежей и страховых взносов в целях перевода на счета федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов.

Nº

Поступления страховых премий, в том числе от физических лиц (без открытия счетов перевододателям), на счета страховых организаций.

Поступления взносов (благотворительных, целевых, паевых, вступительных, дополнительных, добровольных, взносов в уставный капитал и прочих), в том числе от физических лиц (без открытия счетов перевододателям), на счета организаций, за исключением взносов по операциям, связанным с реализацией недвижимости.

Символ 13. Поступления наличных денег от физических лиц в целях перевода другим физическим лицам без открытия перевододателям и переводополучателям банковских счетов и счетов по вкладам в кредитных организациях.

Символ 14. Поступления займов и в погашение кредитов. Поступления на счета организаций сумм наличных денег по договорам займа (включая оказание временной финансовой помощи), в том числе от физических лиц (без открытия счетов перевододателям).

Поступления наличных денег от физических лиц в погашение кредитов, предоставленных отчитывающейся кредитной организацией, и процентов по ним, а также от физических лиц (без открытия счетов перевододателям) в целях перевода в другие кредитные организации в погашение предоставленных ими кредитов и процентов по ним.

Поступления наличных денег на банковские счета физических лиц и счета по вкладам физических лиц с последующим их перечислением в погашение кредитов, предоставленных отчитывающейся кредитной организацией, и процентов по ним.

Символ 15. Поступления наличных денег на счета организаций от реализации недвижимости (зданий, сооружений, земли и прочего), а также от физических лиц (без открытия счетов перевододателям) в целях перевода на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в отчитывающейся кредитной организации и (или) других кредитных организациях, в оплату недвижимости (зданий, сооружений, земли и прочего),

в оплату недвижимости (зданий, сооружений, земли и прочего), взносов на счета жилищных, жилищно-строительных кооперативов, товариществ собственников жилья и других организаций по операциям, связанным с реализацией недвижимости.

Символ 16. Поступления наличных денег на открытые в отчитывающейся кредитной организации счета по вкладам физических лиц, включая счета в иностранной валюте, за исключением используемых впоследствии для погашения кредитов, процентов по ним.

Поступления наличных денег в целях перевода (без открытия счёта перевододателям) на открытые в других кредитных организациях счета по вкладам физических лиц, включая счета в иностранной валюте.

Поступления наличных денег на банковские счета физических лиц, открытые в отчитывающейся кредитной организации, с последующим их перечислением в тот же день в соответствии с внутренним регламентом кредитной организации на счета по вкладам физических лиц.

Символ 17. Поступления наличных денег от организаций Федерального агентства связи (от переводных операций, сумм невыплаченных пенсий и других единовременных выплат).

Символ 19. Поступления наличных денег на счета индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариусами и адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, независимо от указанного в объявлении на взнос наличными деньгами источника их поступления.

Символ 20. Поступления наличных денег, в том числе на счета организаций, от операций с государственными и другими ценными бумагами, предусмотренными законодательством Российской Федерации (за исключением векселей).

Символ 21. Поступления наличных денег, в том числе на счета организаций, от операций с векселями.

услуги (плата за холодную воду, горячую воду, электрическую энергию, тепловую энергию, газ и прочее), квартирной платы за услуги связи и другое.

Поступления наличных денег на счета организаций от оказания услуг по сдаче в аренду недвижимого и другого имущества. Символ 12. Поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий.

Поступления от физических лиц (без открытия **банковских** счетов <del>перевододателям **плательщикам**) всех видов налогов и сборов (в том числе госпошлин), средств самообложения граждан, штрафов, таможенных платежей и страховых взносов в целях перевода на счета федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов.</del>

Поступления страховых премий, в том числе от физических лиц (без открытия **банковских** счетов <del>перевододателям</del> **плательщи-кам**), на счета страховых организаций.

Поступления взносов (благотворительных, целевых, паевых, вступительных, дополнительных, добровольных, взносов в уставный капитал и прочих), в том числе от физических лиц (без открытия банковских счетов плательщикам), на счета организаций, за исключением взносов по операциям, связанным с реализацией недвижимости.

Символ 13. Поступления наличных денег от физических лиц в целях перевода другим физическим лицам без открытия плательщикам и получателям средств банковских счетов и счетов по вкладам в кредитных организациях.

Символ 14. Поступления займов и в погашение кредитов. Поступления на счета организаций сумм наличных денег по договорам займа (включая оказание временной финансовой помощи), в том числе от физических лиц (без открытия банковских счетов плательщикам).

Поступления наличных денег от физических лиц в погашение кредитов, предоставленных отчитывающейся кредитной организацией, и процентов по ним, а также от физических лиц (без открытия банковских счетов плательщикам) в целях перевода в другие кредитные организации в погашение предоставленных ими кредитов и процентов по ним.

Поступления наличных денег на банковские счета физических лиц и счета по вкладам физических лиц с последующим их перечислением в погашение кредитов, предоставленных отчитывающейся кредитной организацией, и процентов по ним.

Символ 15. Поступления наличных денег на счета организаций от реализации недвижимости (зданий, сооружений, земли и прочего), а также от физических лиц (без открытия банковских счетов плательщикам) в целях перевода на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытые в отчитывающейся кредитной организации и (или) других кредитных организациях, в оплату недвижимости (зданий, сооружений, земли и прочего), взносов на счета жилищных, жилищно-строительных кооперативов, товариществ собственников жилья и других организаций по операциям, связанным с реализацией недвижимости.

Символ 16. Поступления наличных денег на открытые в отчитывающейся кредитной организации счета по вкладам физических лиц, включая счета в иностранной валюте, за исключением используемых впоследствии для погашения кредитов, процентов по ним

Поступления наличных денег в целях перевода (без открытия *банковского* счетов <del>перевододателям плательщикам</del>)) на открытые в других кредитных организациях счета по вкладам физических лиц, включая счета в иностранной валюте.

Поступления наличных денег на банковские счета физических лиц, открытые в отчитывающейся кредитной организации, с последующим их перечислением в тот же день в соответствии с внутренними документами кредитной организации на счета по вкладам физических лиц.

Символ 17. Поступления наличных денег от организаций, Федерального агентства подведомственных Федеральному агентству связи (от переводных операций, сумм невыплаченных пенсий и других единовременных выплат).

Символ 19. Поступления наличных денег на счета индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации по-

Продолжение табл. 22 см. на с. 16

Nº 6'2019

#### Указание Банка России № 4212-У

Символ 22. Поступления наличных денег от операций игорного бизнеса.

Nº

Поступления наличных денег на счета организаторов азартных игр, содержащих тотализаторы, букмекерские конторы, казино и залы игровых автоматов, а также организующих и проводящих лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме.

Поступления наличных денег от продажи лотерейных билетов. Символ 30. Поступления наличных денег от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Символ 31. Поступления наличных денег на открытые в отчитывающейся кредитной организации банковские счета физических лиц, включая счета в иностранной валюте, за исключением поступлений средств, впоследствии используемых для погашения кредитов, процентов по ним, для перечисления на счета по вкладам физических лиц в соответствии с внутренним регламентом кредитной организации.

Поступления наличных денег в целях перевода (без открытия счёта перевододателям) на открытые в других кредитных организациях банковские счета физических лиц, включая счета в иностранной валюте.

Символ 32. Прочие поступления — все поступления наличных денег, не учтённые по символам 02, 11–17, 19–22, 30, 31. В частности:

возврат подотчётных и неиспользованных сумм наличных денег, полученных организациями в кредитных организациях по денежным чекам, в оплату за осуществляемые кредитной организацией банковские операции (сделки) (комиссионные вознаграждения, оплата арендуемых индивидуальных сейфов и так далее); поступления наличных денег от организаций и воинских частей Министерства обороны Российской Федерации, Министерства внутренних дел Российской Федерации и других организаций, обслуживаемых в особом порядке, если в объявлении на взнос наличными деньгами в строке «источник поступления» не указан источник поступления наличных денег.

Символ 33. Поступления в кассу кредитной организации наличных денег, изъятых из банкоматов кредитной организации. Поступления в кассу кредитной организации наличных денег, изъятых из принадлежащих кредитной организации или другим кредитным организациям банкоматов и прочих устройств, предназначенных для приёма наличных денег в автоматическом режиме, без участия уполномоченного лица кредитной организации.

Символ 35. Остаток наличных денег в кассе кредитной организации на начало отчётного месяца.

Остатки наличных денег в кассе кредитной организации (балансовый счёт № 20202) на начало отчётного месяца.

Символ 37. Поступления наличных денег в кассу кредитной организации, кассу внутреннего структурного подразделения из оборотной кассы подразделения Банка России из филиалов и внутренних структурных подразделений кредитной организации. Поступления наличных денег в кассу головного офиса из филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации из оборотной кассы подразделения Банка России.

Поступления наличных денег в кассу филиала из головного офиса, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации из оборотной кассы подразделения Банка России. Поступления наличных денег в кассу внутреннего структурного подразделения кредитной организации из головного офиса, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации из оборотной кассы подразделения Банка России. Символ 39. Поступления наличных денег в кассу кредитной организации из другой кредитной организации, из территориального управления инкассации — филиала Российского объединения инкассации (РОСИНКАС).

Символ 40. Выдачи наличных денег со счетов организаций на выплату заработной платы и выплаты социального характера, включённые в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального статистического наблюдения, в фонд заработной платы и выплаты социального характера.

Выдачи наличных денег организациям и воинским частям Министерства обороны Российской Федерации, Министерства вну-

#### Указание Банка России № 4927-У

рядке частной практикой, в том числе нотариусов и адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, независимо от указанного в объявлении на взнос наличными деньгами источника их поступления.

Символ 20. Поступления наличных денег, в том числе на счета организаций, от операций с государственными и другими ценными бумагами предусмотренными законодательством Российской-Федерации (за исключением векселей).

Символ 22. Поступления наличных денег от операций игорного бизнеса

Поступления наличных денег на счета организаторов азартных игр, содержащих тотализаторы, букмекерские конторы, казино и залы игровых автоматов, а также организующих и проводящих лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры организаторов тотализаторов (взаимных пари) и других основанных на риске игр, а также операторов лотерей, в том числе в электронной форме.

Поступления наличных денег от продажи лотерейных билетов. Символ 30. Поступления наличных денег от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Символ 31. Поступления наличных денег на открытые в отчитывающейся кредитной организации банковские счета физических лиц, включая счета в иностранной валюте, за исключением поступлений средств, впоследствии используемых для погашения кредитов, процентов по ним, для перечисления на счета по вкладам физических лиц в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

Поступления наличных денег в целях перевода (без открытия банковского счёта плательщикам) на открытые в других кредитных организациях банковские счета физических лиц, включая счета в иностранной валюте.

Символ 32. Прочие поступления— все поступления наличных денег, не учтённые по символам 02, 11–17, 19–22, 30, 31. В частности:

возврат подотчётных и неиспользованных сумм наличных денег, полученных организациями в кредитных организациях по денежным чекам, в оплату осуществляемых кредитной организацией банковских операций (сделок) (комиссионные вознаграждения, оплата арендуемых индивидуальных сейфов и так далее); поступления наличных денег от организаций и воинских частей Министерства обороны Российской Федерации, Министерства внутренних дел Российской Федерации, войск национальной гвардии Российской Федерации и других организаций, обслуживаемых в особом порядке, если в объявлении на взнос наличными деньгами в строке «источник поступления» не указан источник поступления наличных денег.

Символ 33. Поступления в кассу кредитной организации наличных денег, изъятых из банкоматов кредитной организации. Поступления в кассу кредитной организации наличных денег, изъятых из принадлежащих кредитной организации или другим кредитным организациям банкоматов и прочих устройств, предназначенных для приёма наличных денег в автоматическом режиме, без участия уполномоченного лица кредитной организации.

Символ 35. Остаток наличных денег в кассе кредитной организации на начало отчётного месяца.

Остатки наличных денег в кассе кредитной организации (балансовый счёт № 20202) на начало отчётного месяца.

Символ 37. Поступления наличных денег в кассу кредитной организации, кассу внутреннего структурного подразделения из оборотной кассы подразделения Банка России, из филиалов и внутренних структурных подразделений кредитной организации. Поступления наличных денег в кассу головного офиса из филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации из оборотной кассы подразделения Банка России.

Поступления наличных денег в кассу филиала из головного офиса, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации из оборотной кассы подразделения Банка России. Поступления наличных денег в кассу внутреннего структурного подразделения кредитной организации из головного офиса, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации из оборотной кассы подразделения Банка России.

Продолжение табл. 22 см. на с. 17

### Указание Банка России № 4212-У Указание Банка России № 4927-У

тренних дел Российской Федерации и иным организациям, обслуживаемым в особом порядке, которые по условиям своей деятельности не указывают направление их выдачи.

Nο

Символ 41. Выдачи наличных денег со счетов организаций на выплату стипендий студентам высших учебных заведений, учащимся колледжей, курсов, училищ и других учебных заведений, на выплату государственных научных стипендий, стипендий по ученическому договору на профессиональное обучение, подготовку и переподготовку работников в связи с производственной необходимостью, стипендий за счёт грантов, предоставленных международными, иностранными некоммерческими и благотворительными организациями.

Символ 42. Выдачи наличных денег со счетов организаций на расходы, относящиеся в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального статистического наблюдения, к расходам, не учитываемым в фонде заработной платы и выплатах социального характера.

Выдачи наличных денег со счетов организаций по договорам займов (включая оказание временной финансовой помощи), заключённым с работниками данных организаций.

Символ 46. Выдачи наличных денег со счетов организаций на закупку у физических лиц, индивидуальных предпринимателей и организаций сельскохозяйственных продуктов и сырья.

Символ 47. Выдачи наличных денег на операции игорного бизнеса — выдачи наличных денег со счетов организаторов азартных игр, содержащих тотализаторы, букмекерские конторы, казино и залы игровых автоматов, а также организующих и проводящих лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме.

Выплаты выигрышей по лотерейным билетам.

Символ 50. Выдачи наличных денег со счетов организаций для выплаты всех видов пенсий, пособий, компенсаций и других выплат, осуществляемых за счёт бюджетных средств, средств государственных внебюджетных и негосударственных фондов.

Выдачи наличных денег страховым организациям, имеющим лицензии на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации, для осуществления выплат по договорам личного, имущественного и иного страхования.

Выдачи физическим лицам страховых возмещений по вкладу (вкладам), если счета по вкладу (вкладам) были открыты физическим лицам в кредитных организациях, у которых в настоящее время отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

Символ 51. Выдачи наличных денег с банковских счетов физических лиц, в том числе со счетов в иностранной валюте, за исключением выдачи кредитов, вкладов физических лиц и процентов по ним

Символ 53. Прочие выдачи — все выдачи наличных денег, не учтённые по символам 40–42, 46, 47, 50, 51, 54–61.

Символ 54. Выдачи наличных денег со счетов организаций по договорам займа (включая оказание временной финансовой помощи), кредитным договорам, кроме договоров, заключённых с работниками данных организаций.

Выдачи наличными деньгами кредитов физическим лицам, в том числе с банковских счетов физических лиц и счетов по вкладам физических лиц.

Символ 55. Выдачи наличных денег со счетов по вкладам физических лиц, в том числе со счетов в иностранной валюте, за исключением выдачи кредитов.

Выдачи наличных денег с банковских счетов физических лиц, если в момент совершения операции известно, что денежные средства были перечислены со счетов по вкладам и (или) зачислены в качестве процентов по вкладам в соответствии с внутренним регламентом кредитной организации.

Символ 56. Выдачи наличных денег по переводам (без открытия счетов переводополучателям).

Выдачи наличных денег по переводам, поступившим физическим лицам, без открытия переводополучателям банковских счетов и счетов по вкладам в кредитных организациях.

Символ 57. Выдачи наличных денег физическим лицам при покупке у них наличной иностранной валюты, в том числе повреждённых денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Символ 58. Выдачи наличных денег со счетов индивидуальных Символ 39. Поступления наличных денег в кассу кредитной организации из другой кредитной организации, из территориального управления инкассации — филиала Российского объединения инкассации (РОСИНКАС).

Символ 40. Выдачи наличных денег со счетов организаций на выплату, относящихся к фонду заработной платы и выплатам социального характера, включённые в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального статистического наблюдения, в фонд заработной платы и выплатысоциального характера со счетов организаций.

Выдачи наличных денег организациям и воинским частям Министерства обороны Российской Федерации, Министерства внутренних дел Российской Федерации, войскам национальной гвардии Российской Федерации и иным организациям, обслуживаемым в особом порядке, которые по условиям своей деятельности не указывают направление их выдачи.

Символ 41. Выдачи наличных денег со счетов организаций на выплату стипендий студентам высших учебных заведений, учащимся колледжей, курсов, училищ и других учебных заведений, на выплату государственных научных стипендий, стипендий по ученическому договору на профессиональное обучение, подготовку и переподготовку работников в связи с производственной необходимостью, стипендий за счёт грантов, предоставленных международными, иностранными некоммерческими и благотворительными организациями.

Символ 42. Выдачи наличных денег со счетов организаций на расходы, относящиеся в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального статистического наблюдения, к расходам, не учитываемым связанные с содержанием персонала, но не учитываемые в фонде заработной платы и выплатах социального характера.

Выдачи наличных денег со счетов организаций по договорам займов (включая оказание временной финансовой помощи), заключённым с работниками данных организаций.

Символ 46. Выдачи наличных денег со счетов организаций на закупку у физических лиц, индивидуальных предпринимателей и организаций сельскохозяйственных продуктов и сырья. Символ 47. Выдачи наличных денег на операции игорного бизнеса — выдачи наличных денег со счетов организаторов азартных игр, содержащих тотализаторы, букмекерские конторы, казино и залы игровых автоматов, а также организующих и проводящих лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры организаторов тотализаторов (взаимных пари) и других основанных на риске игр, а также операторов лотерей, в том числе в электронной форме.

Выплаты выигрышей по лотерейным билетам.

Символ 50. Выдачи наличных денег со счетов организаций для выплаты всех видов пенсий, пособий, компенсаций и других выплат, осуществляемых за счёт бюджетных средств, средств государственных внебюджетных и негосударственных фондов. Выдачи наличных денег страховым организациям, имеющим лицензии на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации, для осуществления выплат по договорам личного, имущественного и иного страхования.

Выдачи физическим лицам страховых возмещений по вкладу (вкладам), если счета по вкладу (вкладам) были открыты физическим лицам в кредитных организациях, у которых в настоящее время отозваны лицензии отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций.

Символ 51. Выдачи наличных денег с банковских счетов физических лиц, в том числе со счетов в иностранной валюте, за исключением выдачи кредитов, вкладов физических лиц и процентов по ним.

Символ 53. Прочие выдачи — все выдачи наличных денег, не учтённые по символам 40–42, 46, 47, 50, 51, 54–61.

Символ 54. Выдачи наличных денег со счетов организаций по договорам займа (включая оказание временной финансовой помощи), кредитным договорам, кроме договоров, заключённых с работниками данных организаций.

Выдачи наличными деньгами кредитов физическим лицам, в том числе с банковских счетов физических лиц и счетов по вкладам физических лиц.

Символ 55. Выдачи наличных денег со счетов по вкладам физических лиц, в том числе со счетов в иностранной валюте, за исключением выдачи кредитов.

Продолжение табл. 22 см. на с. 18

Nº 6'2019

#### Таблица 22 (продолжение) Nο Указание Банка России № 4212-У Указание Банка России № 4927-У предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установ-Выдачи наличных денег с банковских счетов физических лиц, ленном законодательством Российской Федерации порядке если в момент совершения операции известно, что денежные частной практикой, в том числе нотариусами и адвокатами, учресредства были перечислены со счетов по вкладам и (или) зачисдившими адвокатские кабинеты, независимо от указанного в делены в качестве процентов по вкладам в соответствии с внутреннежном чеке направления этих выдач. ними документами кредитной организации. Символ 59. Выдачи наличных денег организациям Федерального Символ 56. Выдачи наличных денег по переводам (без открытия агентства связи для осуществления выплат переводов, пенсий счетов переводополучателям банковского счёта получателям и других единовременных выплат. средств). Символ 60. Выдачи наличных денег, в том числе со счетов орга-Выдачи наличных денег по переводам, поступившим физическим низаций, на выплату дохода, погашение и покупку государственлицам, без открытия получателям средств банковских счетов ных и других ценных бумаг, предусмотренных законодательством и счетов по вкладам в кредитных организациях. Российской Федерации (за исключением векселей). Символ 57. Выдачи наличных денег физическим лицам при по-Символ 61. Выдачи наличных денег, в том числе со счетов оргакупке у них наличной иностранной валюты, в том числе повренизаций, на операции с векселями. ждённых денежных знаков иностранных государств (группы ино-Символ 70. Остаток наличных денег в кассе кредитной организастранных государств) и чеков (в том числе дорожных чеков), ноции на конец отчётного месяца. минальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Символ 58. Выдачи наличных денег со счетов индивидуальных Остатки наличных денег в кассе кредитной организации (балансовый счёт № 20202) на конец отчётного месяца. предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установ-Символ 72. Выдачи наличных денег из кассы кредитной органиленном законодательством Российской Федерации порядке зации, кассы внутреннего структурного подразделения в оборотчастной практикой, в том числе нотариусов и адвокатов, учреную кассу подразделения Банка России, в филиалы и внутренние дивших адвокатские кабинеты, независимо от указанного в деструктурные подразделения кредитной организации. нежном чеке направления этих выдач. Выдачи наличных денег из кассы головного офиса в филиалы, Символ 59. Выдачи наличных денег организациям, подведомвнутренние структурные подразделения кредитной организации, ственным Федеральному агентству связи для осуществления выв оборотную кассу подразделения Банка России. плат переводов, пенсий и других единовременных выплат. Выдачи наличных денег из кассы филиала в головной офис, фи-Символ 60. Выдачи наличных денег, в том числе со счетов оргалиалы, внутренние структурные подразделения кредитной организаций, на выплату дохода, погашение и покупку государственнизации, в оборотную кассу подразделения Банка России. ных и других ценных бумаг <del>предусмотренных законодательством</del> Выдачи наличных денег из кассы внутреннего структурного под-<del>Российской Федерации</del> (за исключением векселей). разделения кредитной организации в головной офис, филиалы, Символ 61. Выдачи наличных денег, в том числе со счетов оргавнутренние структурные подразделения кредитной организации, низаций, на операции с векселями. в оборотную кассу подразделения Банка России. Символ 70. Остаток наличных денег в кассе кредитной организа-Символ 75. Выдачи наличных денег из кассы кредитной органиции на конец отчётного месяца. зации для загрузки банкоматов кредитной организации. Остатки наличных денег в кассе кредитной организации (балансовый счёт № 20202) на конец отчётного месяца. Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации для загрузки банкоматов других кредитных организаций. Символ 72. Выдачи наличных денег из кассы кредитной органи-Символ 77. Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации, кассы внутреннего структурного подразделения в оборотзации в другие кредитные организации. ную кассу подразделения Банка России, в филиалы и внутренние Символ 80. Поступления наличных денег через банкоматы креструктурные подразделения кредитной организации. Выдачи наличных денег из кассы головного офиса в филиалы, дитных организаций. Поступления наличных денег в банкоматы кредитной организавнутренние структурные подразделения кредитной организации, ции как с использованием, так и без использования платёжных в оборотную кассу подразделения Банка России. карт (их реквизитов) в оплату товаров, оказанных услуг (выпол-Выдачи наличных денег из кассы филиала в головной офис, финенных работ), налогов, сборов и страховых платежей, в погашелиалы, внутренние структурные подразделения кредитной органие кредитов и процентов по ним на счета физических лиц, от низации, в оборотную кассу подразделения Банка России. продажи физическим лицам наличной иностранной валюты за Выдачи наличных денег из кассы внутреннего структурного подразделения кредитной организации в головной офис, филиалы, наличные деньги и прочее. Символ 81. Выдачи наличных денег через банкоматы кредитных внутренние структурные подразделения кредитной организации, организаций. в оборотную кассу подразделения Банка России. Выдачи наличных денег из банкоматов кредитной организации Символ 75. Выдачи наличных денег из кассы кредитной органикак с использованием, так и без использования платёжных карт зации для загрузки банкоматов кредитной организации и других (их реквизитов), включая выдачи при покупке у физических лиц кредитных организаций. наличной иностранной валюты. Символ 82. Поступления наличных денег от операций (независигрузки банкоматов других кредитных организаций. мо от их экономического содержания) с использованием платёжных карт (их реквизитов), учтённые по символам прихода, незазации в другие кредитные организации. Символ 80. Поступления наличных денег через банкоматы кревисимо от указанного в кассовом документе источника их поступления (за исключением операций, совершаемых через дитных организаций. банкоматы). Поступления наличных денег в банкоматы кредитной организа-Символ 83. Выдачи наличных денег по операциям (независимо ции как с использованием, так и без использования платёжных от их экономического содержания) с использованием платёжных

Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации для за-

Символ 77. Выдачи наличных денег из кассы кредитной органи-

карт (их реквизитов) в оплату товаров, оказанных услуг (выполненных работ), налогов, сборов и страховых платежей, в погашение кредитов и процентов по ним на счета физических лиц, от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты за наличные деньги и прочее.

Символ 81. Выдачи наличных денег через банкоматы кредитных организаций.

Выдачи наличных денег из банкоматов кредитной организации как с использованием, так и без использования платёжных карт (их реквизитов), включая выдачи при покупке у физических лиц наличной иностранной валюты.

Символ 82. Поступления наличных денег от операций (независимо от их экономического содержания) с использованием платёжных карт (их реквизитов), учтённые по символам прихода, неза-

волам расхода, независимо от указанного в денежном чеке направления этих выдач. Символ 87. Поступления наличных денег на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от продажи лома и от-

карт (их реквизитов), учтённые по символам расхода, независи-

мо от указанного в кассовом документе направления этих выдач

(за исключением операций, совершаемых через банкоматы).

Символ 85. Поступления наличных денег на счета ломбардов -

кументе источника их поступления.

все поступления наличных денег на счета ломбардов, учтённые

Символ 86. Выдачи наличных денег со счетов ломбардов — все

выдачи наличных денег со счетов ломбардов, учтённые по сим-

по символам прихода, независимо от указанного в кассовом до-

Продолжение табл. 22 см. на с. 19

#### Указание Банка России № 4212-У Указание Банка России № 4927-У

ходов цветных и (или) чёрных металлов, учтённые по символам 19 и 32.

Символ 88. Выдачи наличных денег со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на покупку лома и отходов цветных и (или) чёрных металлов, учтённые по символам 53 и 58. Символ 89. Сумма переходящей торговой выручки.

Сумма торговой выручки отчётного месяца, проведённая по балансу кредитной организации в первый рабочий день месяца, следующего за отчётным (сведения заполняются один раз в месяц).

В тех случаях, когда первый день месяца является нерабочим днём, по символу 89 учитывается не вся выручка, оприходованная по балансу кредитной организации в первый рабочий день месяца, а лишь та её часть, которая получена за последний день (последние дни) отчётного месяца. В этих случаях сумма выручки, перешедшей с отчётного месяца, определяется по торговым организациям, обслуживаемым инкассаторскими работниками, на основании препроводительных ведомостей к сумкам с наличными деньгами за последний день (последние дни), а по остальным торговым организациям — на основании записей торговых организаций в объявлениях на взнос наличными деньгами о сумме выручки, полученной от торговли за последний день (последние дни) отчётного месяца. При отсутствии записей торговых организаций о сумме выручки, полученной от торговли за последний день (последние дни) отчётного месяца, кредитные организации определяют сумму этой выручки расчётным путём, в зависимости от количества дней, за которые она поступила. Символ 96. Досрочно выплаченная заработная плата — сумма наличных денег, выданная в отчётном месяце на заработную плату по срокам, приходящимся на месяц, следующий за отчётным. Символ 97. Поступления наличных денег на счета некоммерческих организаций — все поступления наличных денег на счета некоммерческих организаций, учтённые по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления

Символ 98. Выдачи наличных денег со счетов некоммерческих организаций — все выдачи наличных денег со счетов некоммерческих организаций, учтённые по символам расхода, независимо от указанного в денежном чеке направления этих выдач.

Символ 99. Поступления от банковских платёжных агентов, банковских платёжных субагентов — все поступления наличных денег от банковских платёжных агентов и банковских платёжных субагентов, учтённые по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления.

Символ 100. Поступления от платёжных агентов (операторов по приёму платежей, платёжных субагентов) — все поступления наличных денег от платёжных агентов (операторов по приёму платежей, платёжных субагентов), учтённые по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления.

Символ 101. Поступления наличных денег, доставленных инкассаторскими работниками и учтённые по символам прихода 02, 11. 15. 17. 19. 22. 32.

Символ 102. Поступления наличных денег, доставленных организацией самостоятельно и учтённые по символам прихода 02, 11, 15, 17, 19, 22, 32

висимо от указанного в кассовом документе источника их поступления (за исключением операций, совершаемых через банкоматы).

Символ 83. Выдачи наличных денег по операциям (независимо от их экономического содержания) с использованием платёжных карт (их реквизитов), учтённые по символам расхода, независимо от указанного в кассовом документе направления этих выдач (за исключением операций, совершаемых через банкоматы). Символ 85. Поступления наличных денег на счета ломбардов — все поступления наличных денег на счета ломбардов, учтённые по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления.

Символ 86. Выдачи наличных денег со счетов ломбардов — все выдачи наличных денег со счетов ломбардов, учтённые по символам расхода, независимо от указанного в денежном чеке направления этих выдач.

Символ 87. Поступления наличных денег на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от продажи лома и отходов цветных и (или) чёрных металлов, учтённые по символам 19 и 32

Символ 88. Выдачи наличных денег со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на покупку лома и отходов цветных и (или) чёрных металлов, учтённые по символам 53 и 58. Символ 89. Сумма переходящей торговой выручки.

Сумма торговой выручки отчётного месяца, проведённая по балансу кредитной организации в первый рабочий день месяца, следующего за отчётным (сведения заполняются один раз в месяц).

В тех случаях, когда первый день месяца является нерабочим днём, по символу 89 учитывается не вся выручка, оприходованная по балансу кредитной организации в первый рабочий день месяца, а лишь та её часть, которая получена за последний день (последние дни) отчётного месяца. В этих случаях сумма выручки, перешедшей с отчётного месяца, определяется по торговым организациям, осуществляющим розничную и (или) оптовую торговлю товарами, обслуживаемым инкассаторскими работниками, на основании препроводительных ведомостей к сумкам с наличными деньгами за последний день (последние дни), а по остальным организациям, осуществляющим розничную и (или) оптовую торговлю товарами. — на основании записей <del>торговых</del> организаций, осуществляющих розничную и (или) оптовую торговлю товарами, в объявлениях на взнос наличными деньгами о сумме выручки, полученной от торговли за последний день (последние дни) отчётного месяца. При отсутствии записей <del>тор-</del> , <del>говых</del> организаций, **осуществляющих розничную и (или) оптовую торговлю товарами**, о сумме выручки, полученной от торговли за последний день (последние дни) отчётного месяца, кредитные организации определяют сумму этой выручки расчётным путём, в зависимости от количества дней, за которые она поступила.

Символ 96. Досрочно выплаченная заработная плата — сумма наличных денег, выданная в отчётном месяце на заработную плату по срокам, приходящимся на месяц, следующий за отчётным. Символ 97. Поступления наличных денег на счета некоммерческих организаций — все поступления наличных денег на счета некоммерческих организаций, учтённые по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления.

Символ 98. Выдачи наличных денег со счетов некоммерческих организаций — все выдачи наличных денег со счетов некоммерческих организаций, учтённые по символам расхода, независимо от указанного в денежном чеке направления этих выдач. Символ 99. Поступления от банковских платёжных агентов, банковских платёжных субагентов — все поступления наличных денег от банковских платёжных агентов и банковских платёжных субагентов, учтённые по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления. Символ 100. Поступления от платёжных агентов (операторов по приёму платежей, платёжных субагентов) — все поступления наличных денег от платёжных агентов (операторов по приёму платежей, платёжных субагентов), учтённые по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления.

Символ 101. Поступления наличных денег, доставленных инкас

Продолжение табл. 22 см. на с. 20

				<i>Габлица 22 (продолжение)</i>
Nº	Указание Б	анка России № 4212-У	Указание Б	анка России № 4927-У
N2	Указание ь			анка России № 4927-У  кучтённые по символам прихода 02,  кучтённые по символам прихода 02,  ку наличных денег, доставленных ку наличных предприни- ой организации, доставленных ин- ами кредитной организации, дру- ци либо организации, входящей осуществляющей перевозку на- ку наличных денег, операции по орчных денег клиентов кредитной ор- низация, входящая в систему Банка  мволам прихода 02, 11, 15, 17, 19,  наличных денег, доставленных органи-
			зацией самостоятельно и у 15, 17, 19, 22, 32. Символ 102. Поступлени организацией, — все пос ских лиц, индивидуальны дитной организации, сда ским лицом, индивидуаль	чтённые по символам прихода 02, 11, из наличных денег, доставленных тупления наличных денег юридиче- предпринимателей в кассу кре- пных непосредственно юридиче- пных предпринимателем, учтён- па 02, 11, 15, 17, 19, 22, 32
9	филиалов кредитной орган Крупные кредитные органи включают в Отчёт данные п	е головного офиса и данные в разрезе изации. зации с широкой сетью подразделений о головному офису и данные в разрезе отделений, входящих в их состав.	лиалу кредитной организа Крупные кредитные орга делений включают в Отч	е по головному офису и каждому фи- ции. низации с широкой сетью подраз- ёт данные по головному офису иториальных банков и отделений,
	ций в структурные подразд щие сбор и обработку отчё кредитными организациям дитных организаций, имек дов денежных средств без	овными офисами кредитных организа- целения Банка России, осуществляю- ктности: ви, за исключением небанковских кре- ющих право на осуществление перево- открытия банковских счетов и связан- их операций, — не позднее 3-го рабо-	ций в структурные подразд щие сбор и обработку отчё кредитными организациям дитных организаций, имек	овными офисами кредитных организа- неления Банка России, осуществляю- тности в Банк России: ни, за исключением небанковских кре- ющих право на осуществление перево- открытия банковских счетов и связан-
	чего дня месяца, следующ небанковскими кредитным на осуществление перевод	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	ных с ними иных банковски чего дня месяца, следующ небанковскими кредитным	іх операций,— не позднее 3-го рабо-
	ций, у которых средний за клиентами по переводу дег ских счетов в течение меся не позднее 3-го рабочего д	полгода объём обязательств перед нежных средств без открытия банков- нда превышает 2 миллиарда рублей, — цня месяца, следующего за отчётным	банковских счетов и связан ций, у которых средний за клиентами по переводу де ских счетов в течение меся	ных с ними иных банковских опера- полгода объём обязательств перед нежных средств без открытия банков- ида превышает 2 миллиарда рублей, —
	на осуществление перевод	и организациями, имеющими право дов денежных средств без открытия	кварталом, в разрезе меся небанковскими кредитным	и организациями, имеющими право
	ций, у которых средний за клиентами по переводу дег ских счетов в течение меся	нных с ними иных банковских опера- полгода объём обязательств перед нежных средств без открытия банков- нца не превышает 2 миллиардов руб- ючего дня месяца, следующего за от-	банковских счетов и связан ций, у которых средний за клиентами по переводу де	ов денежных средств без открытия нных с ними иных банковских опера- полгода объём обязательств перед нежных средств без открытия банков- па не превышает 2 миллиардов руб-
	чётным полугодием, в разр В случае установления фак чётных данных кредитная с		лей, — не позднее 3-го раб чётным полугодием, в разр В случае установления фак	очего дня месяца, следующего за от-
	щий исправленные значен объяснения, в сроки, прив	ия показателей и соответствующие едённые в следующей таблице.	отчётных данных, обязана щий исправленные значен	повторно представить Отчёт, содержа- ия показателей и соответствующие едённые в следующей таблице.
	Сроки, в которые вносятся исправления (в пределах текущего года)	Отчётные даты (текущего, предыдущего года), за которые вносятся исправления	Сроки, в которые вносятся исправления (в пределах текущего года)	Отчётные даты (текущего, предыдущего года), за которые вносятся исправления
	20-25 января 20-25 февраля	Все отчётные даты предыдущего года с января по декабрь Январь текущего года	20– <del>25</del> <b>24</b> января	Все отчётные даты предыдущего года с января по декабрь
	20-25 марта	Январь и февраль текущего года Все отчётные даты предыдущего года	20– <del>25</del> <b>24</b> февраля 20– <del>25</del> <b>24</b> марта	Январь текущего года Январь и февраль текущего года.
	20-25 апреля	с января по декабрь Все отчётные даты I квартала текуще-	20. 25. <b>24</b> appears	Все отчётные даты предыдущего года с января по декабрь
	20-25 мая	го года с января по март Апрель текущего года	20- <del>25</del> <b>24</b> апреля	Все отчётные даты I квартала текущего года с января по март
	20 25 MOUE	Апроль и мой токушого голо	20- <del>25</del> <b>24</b> мая	Апрель текущего года

20-<del>25</del> **24** мая

Апрель и май текущего года

Апрель текущего года

20-25 июня

Вернуться	A USUSAN CTOTAL
₹	

Nº	Указание Б	анка России № 4212-У	Указание Б	анка России № 4927-У
	Сроки, в которые вносятся исправления (в пределах текущего года)	Отчётные даты (текущего, преды- дущего года), за которые вносятся исправления	Сроки, в которые вносятся исправления (в пределах текущего года)	Отчётные даты (текущего, преды- дущего года), за которые вносятся исправления
	20-25 июля	Все отчётные даты I полугодия теку-	20– <del>25</del> <b>24</b> июня	Апрель и май текущего года
	20-25 августа	щего года с января по июнь Июль текущего года	20– <del>25</del> <b>24</b> июля	Все отчётные даты I полугодия теку- щего года с января по июнь
	20-25 сентября	Июль и август текущего года	20- <del>25</del> <b>24</b> августа	Июль текущего года
	20-25 октября	Все отчётные даты за 9 месяцев теку-	20- <del>25</del> <b>24</b> сентября	Июль и август текущего года
	20-25 ноября	щего года с января по сентябрь Октябрь текущего года	20- <del>25</del> <b>24</b> октября	Все отчётные даты за 9 месяцев текущего года с января по сентябрь
	20-25 декабря	Октябрь и ноябрь текущего года	20- <del>25</del> <b>24</b> ноября	Октябрь текущего года
			20- <del>25</del> <b>24</b> декабря	Октябрь и ноябрь текущего года
10	в целом по головному офи и, в случае наличия внутре коматов, расположенных в ждения головного офиса ( сводные данные по указан делениям, банкоматам. От тов Российской Федераци щему первым пяти разряда	анные о наличном денежном обороте су, филиалам кредитной организации нних структурных подразделений, бан- не пределов территории места нахо- филиалов) кредитной организации, ным внутренним структурным подраз- чёт представляется в разрезе субъек- и по коду территории, соответствую- ам кода по Общероссийскому класси- истративно-территориального деления	ном обороте в целом по го организации филиалу кречёта должен заполняться турных подразделений, ба лов территории места нах кредитной организации, и ным внутренним структурнотчёт представляется в рации по коду территории, со дам кода по Общероссийс нистративно-территориал внутренним структурным ражаются в разделе II, е рой они расположены, о	одержать данные о наличном денежловному офису, филиалам кредитной едитной организации. Раздел II Отяя в случае наличия внутренних струкноматов, расположенных вне предеждения головного офиса (филиалов) содержать сводные данные по указаным подразделениям, банкоматам. зрезе субъектов Российской Федератответствующему первым пяти разрякому классификатору объектов адмиьного деления (ОКАТО). Данные по и подразделениям и банкоматам отсли код территории ОКАТО, на кототличается от кода территории (филиала) кредитной организации,

Продолжение следует

	ОФИ	ІЦИАЛЬНЫЕ ПРЕДСТАВИ	ТЕЛИ: Са	нкт-Петербург (Прессинф	орм) 335-9	97-51	
ПО РЕГИОНАМ		Иркутск (Центр финансово-экс	ономиче-	Москва (Учебный центр для ба	IHKOB	Новосибирск	
Урал-Пресс www.ura	al-press.ru	ской информации)	25-01-21	«Финансовый Дом»)	656-01-02	(ААП «Медиа-Курьер»)	227-78-90
		Йошкар-Ола (Автор)	46-99-00	Набережные Челны		Новосибирск	
ПО ГОРОДАМ		Казань (Пресс Инфо)	291-09-82	(агентство «Дайджест»)	39-39-03	(ООО «Премиум»)	271-03-73
Астрахань		Калининград (Пресса-подписк	a) 53-50-81	Нижний Новгород		Омск (ТРИЭС-Регион)	39-90-81
(Всё для Вас — Курьер)	44-38-02	Калининград (ЧП Юрина А.З.)	99-18-07	(Медиа Поволжье)	413-31-81	Прокопьевск (ИЦ «АНВИК»)	2-59-65
Барнаул		Кемерово (Анвик Пресс)	28-53-21	Нижний Новгород (агентство		Самара (Ком. Плюс)	42-96-41
(Центр поддержки бухгалтеров)	50-15-44	Киров (Деловая Пресса)	37-72-11	«Бизнеспресс-Курьер»)	228-10-14	Саратов	
Владимир		Москва (агентство подписки		Нижний Новгород		(АДИ «Орикон-Пресс»)	52-44-36
(ЧП Свинаренко Ю. А.)	37-09-78	«Деловая Пресса»)	665-68-92	(Информ-Плюс)	277-86-11	Севастополь (Экспресс-Крым)	45-24-25
Вологда (Премьер-Периодика)	75-21-17	Москва (Деловые издания)	685-59-78	Нижний Новгород		Тольятти (АДП Информ)	22-29-08
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	51-20-48	Москва (ДельтаПост) (499	9)261-33-72	(Пресс-Центр)	412-03-13	Уфа (АП-Башкортостан)	292-21-24
Екатеринбург (Трейд-Медиа)	355-40-20	8-910	6-012-29-96	Новокузнецк		Чебоксары (Прессмарк)	55-55-35
Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-80-71	Москва (Информнаука)	787-38-73	(ИП Макеева Л. В.)	72-90-31	Челябинск (Прессбюро)	210-47-20

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

# **Бухгалтерия и банки** *Подписка онлайн*







### **■** учёт в проводках

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

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



### Операции с клиентами

### Кредиты и прочие размещённые средства

Учёт финансового актива по амортизированной стоимости

No	0	Конти	ровка	V
Nº	Содержание операции	Дебет	Кредит	Комментарий
				Финансовые активы оцениваются кредитной орга-
				низацией по амортизированной стоимости, если
				выполняются оба следующих условия:
				• управление финансовыми активами осуществ-
				ляется на основе бизнес-модели, целью которой
				является получение предусмотренных условия-
				ми финансового актива денежных потоков;
				• договорные условия финансового актива об-
ı				условливают получение в указанные даты де-
				нежных потоков, являющихся исключительно
ı				платежами в счёт основной суммы долга и про-
				центов на непогашенную часть основной суммы
				долга.
				Положение Банка России от 02.12.17
				№ 605-П, п. 1.2
1	Корректировка стоимости			Амортизированная стоимость финансового актива
	финансового актива			определяется линейным методом или методом
	до амортизированной			эффективной процентной ставки (ЭПС) в соответ-
	стоимости			ствии с МСФО (IFRS) 9.
				После первоначального признания финансового
				актива, отражаемого в бухгалтерском учёте по
				амортизированной стоимости, корректировка
				стоимости финансового актива до амортизиро-
				ванной стоимости осуществляется с периодично-
				стью, установленной пунктом 1.3 Положения Банка
				России № 605-П.
				Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,
				п. 1.8, 2.10
	Корректировки,	47447	70601	— на сумму корректировки, увеличивающей стои-
	увеличивающие стоимость			мость предоставленных (размещённых) денежных
	финансового актива			средств, символы 13105–13117, 13205–13214,
				13218–13220.
				Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
				п. 2.10.1;
				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. 3.1, 4.1, 4.12

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

No	0	Конти	ровка	V
Nº	Содержание операции		Кредит	Комментарий
	Корректировки, уменьшающие	70606	47452	— на сумму корректировки, уменьшающей стои-
	стоимость финансового актива			мость предоставленных (размещённых) денежных
				средств, символы 35105–35117, 35205–35214,
				35218–35220.
				Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.10.2;
				п. 2.10.2, 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. 3.1, 4.1, 4.12
2	Формирование резервов			Формирование резервов на возможные потери по
	на возможные потери			финансовым активам осуществляется в соответ-
	по финансовому активу,			ствии с положениями Банка России от 28.06.17
	оцениваемому			№ 590-П, от 23.10.06 № 611-П.
	по амортизированной			Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,
	СТОИМОСТИ	70000	44515	п. 2.13.1
	Формирование резерва на возможные потери	70606	44515 44615	— на сумму сформированного резерва на возможные потери по предоставленным кредитам и про-
	по основному долгу		44715	чим размещённым средствам, символы 37105–
	по основному долгу		44815	37117, 37205–37214, 37218–37220.
			44915	Элементами расчётной базы являются счета по
			45015	учёту предоставленных кредитов.
			45115	Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П,
			45215	п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4;
			45315	Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,
			45415	п. 2.13.1;
			45515	Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,
			45615 45715	ч. I, п. 15, 4.59, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П,
			46408	п. 18.1, 18.2, 18.2.2
			46508	11. 10.1, 10.2, 10.2.2
			46608	
			46708	
			46808	
			46908	
			47008	
			47108	
			47208 47308	
	Восстановление суммы	44515	70601	<ul> <li>на сумму восстановления ранее сформирован-</li> </ul>
	резерва на возможные потери	44615	70001	ного резерва на возможные потери по предостав-
	по основному долгу	44715		ленным кредитам и прочим размещённым сред-
		44815		ствам, символы 15105–15117, 15205–15214,
		44915		15218–15220.
		45015		Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П,
		45115		п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4;
		45215		Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,
		45315 45415		п. 2.13.1;
		45415 45515		Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.59, 7.1;
		45615		п. то, 4.59, 7.1, Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П,
		45715		п. 5.1, 5.2, 5.2.2
		46408		, - , -
		46508		
		46608		
		46708		
		46808		

Nº 6′2019 23

Nº	Содержание операции		ровка	Комментарий
-	Содоржание операции		Кредит	Kommonrapiii
		46908		
		47008 47108		
		47108		
		47308		
	Формирование резерва	70606	47425	<ul> <li>на сумму сформированного резерва на возмож</li> </ul>
	на возможные потери			ные потери по требованиям по получению про-
	по требованиям по получению			центных доходов, символы 37105–37117, 37205–
	процентных доходов			37214, 37218–37220.
				По требованиям по получению процентных дохо-
				дов расчётный резерв на возможные потери опре
				деляется в величине расчётного резерва по соот-
				ветствующей ссудной задолженности. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П,
				п. 5.1;
				Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,
				п. 2.13.1;
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. І
				п. 15, 4.74, 7.1;
				Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П,
		47405	70004	п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы	47425	70601	— на сумму восстановления ранее сформирован-
	резерва на возможные потери по требованиям по получению			ного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, символы
	процентных доходов			15105–15117, 15205–15214, 15218–15220.
	продолизм долодоз			Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П,
				п. 5.1;
				Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,
				n. 2.13.1;
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. І
				п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П,
				п. 5.1, 5.2, 5.2.2
	Формирование резерва	70606	47425	<ul> <li>на сумму сформированного резерва на возмож</li> </ul>
	на возможные потери			ные потери по требованиям по прочим доходам,
	по требованиям по прочим			символы 37105–37117, 37205–37214, 37218–
	доходам			37220.
				Элементами расчётной базы являются остатки, от
				ражённые на отдельных лицевых счетах балансового счёта 47443, предварительно уменьшенные
				на соответствующую часть счёта 47441.
				Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П,
				п. 2.3;
				Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,
				п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I
				п. 15, 4.74, 7.1;
				Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П,
				п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы	47425	70601	— на сумму восстановления ранее сформирован-
	резерва на возможные потери			ного резерва на возможные потери по требовани-
	по требованиям по прочим			ям по прочим доходам, символы 15105–15117,
	доходам			15205–15214, 15218–15220.
				Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3;
				Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,
				п. 2.13.1;

ание операции			Комментарий
мине операции	Дебет	Кредит	-
			Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
ние оценочного д ожидаемые убытки вому активу, ому ированной			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учёте по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.  Расчёт и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.  Периодичность расчёта и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки утверждается кредитной организацией в учётной политике.  В аналитическом учёте на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери формируется только один остаток на пассивном либо активном счёте.  Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.14, 1.14.1, 2.13.2
вка (увеличение) анного резерва ые потери ценочного резерва мые кредитные инансовому ированной	70606	44517 44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46613 46613 46713 46813 47013 47113 47213 47313	— на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по основному долгу, символы 38105—38117, 38205—38214, 38218—38220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.59, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 8.1, 18.2  — на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентам, символы 38105—38117, 38205—38214, 38218—38220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
	к ожидаемые убытки вому активу, ому прованной вка (увеличение) анного резерва вые потери ценочного резерва мые кредитные инансовому ниваемому	ние оценочного дожидаемые убытки вому активу, ому прованной  вка (увеличение) анного резерва ые потери ценочного резерва мые кредитные инансовому ниваемому	вка (увеличение) анного резерва мые кредитные инансовому ированной 44517 44617 44717 45524 45617 45714 46413 46513 46613 46713 46813 46913 47013 47113 47213 47313

Nº 6′2019 25

	Содержание операции	Конти	ровка	Комментарий
•	оодержание операции	Дебет	Кредит	·
				Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2
	Корректировка (уменьшение)	44516	70601	— на сумму корректировки (уменьшения) резерва
	сформированного резерва	44616		на возможные потери до суммы оценочного ре-
	на возможные потери	44716		зерва под ожидаемые кредитные убытки по осно
	до суммы оценочного резерва	44816		ному долгу, символы 17105–17117, 17205–17214
	под ожидаемые кредитные	44916		17218–17220.
	убытки по финансовому	45016		Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
	активу, оцениваемому	45116		п. 2.13.2;
	по амортизированной	45216		Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч.
	стоимости	45316		п. 15, 4.59, 7.1;
		45416		Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П,
		45523		п. 5.1, 5.2
		45616		
		45713		
		46412		
		46512		
		46612		
		46712		
		46812		
		46912 47012		
		47012		
		47112		
		47312		
		47465		US OVANAV KODDOKTADORKA (VAAOUR USOUAG) DOGODD
		47403		<ul> <li>на сумму корректировки (уменьшения) резерв на возможные потери до суммы оценочного ре-</li> </ul>
				зерва под ожидаемые кредитные убытки по про-
				центам, символы 17105–17117, 17205–17214,
				17218–17220.
				Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
				п. 2.13.2;
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч.
				п. 15, 7.1;
				Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П,
				п. 5.1, 5.2
	ROCCTAHORDAHIA (VMAHAIHAHIA	111517		
	Восстановление (уменьшение	44517		
	ранее начисленного)	44617		ниваемого по амортизированной стоимости, кре
	ранее начисленного) оценочного резерва	44617 44717		ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные	44617 44717 44817		ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного р
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания	44617 44717 44817 44917		ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного р зерва под ожидаемые кредитные убытки, связан
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива,	44617 44717 44817 44917 45017		ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного ра зерва под ожидаемые кредитные убытки, связан ного с временным фактором изменения приведё
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого	44617 44717 44817 44917 45017 45117		ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного ра зерва под ожидаемые кредитные убытки, связан- ного с временным фактором изменения приведё ной стоимости расчётных денежных потоков, в ка
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217		ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного ра зерва под ожидаемые кредитные убытки, связан- ного с временным фактором изменения приведё ной стоимости расчётных денежных потоков, в ка честве процентного дохода принимается
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317		ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного разерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведёной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией.
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417		ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного разерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведё ной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317	70601	ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного розерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведё ной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.2, 2.13.2
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524	70601	ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведё ной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.2, 2.13.2  — на сумму корректировок, увеличивающих про-
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45317 45417 45524 45617	70601	ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведё ной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.2, 2.13.2  — на сумму корректировок, увеличивающих процентные доходы, символы 13105–13117, 13205—
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714	70601	ниваемого по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного разерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведёной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.2, 2.13.2  — на сумму корректировок, увеличивающих процентные доходы, символы 13105–13117, 13205–13214, 13218–13220.
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413	70601	ниваемого по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного разерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведёной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.2, 2.13.2  — на сумму корректировок, увеличивающих процентные доходы, символы 13105–13117, 13205–13214, 13218–13220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46513	70601	ниваемого по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного разерва под ожидаемые кредитные убытки, связан ного с временным фактором изменения приведёной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.2, 2.13.2  — на сумму корректировок, увеличивающих процентные доходы, символы 13105–13117, 13205–13214, 13218–13220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.5, 2.13.2;
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46513 46613	70601	ниваемого по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного разерва под ожидаемые кредитные убытки, связан ного с временным фактором изменения приведёной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.2, 2.13.2  — на сумму корректировок, увеличивающих процентные доходы, символы 13105–13117, 13205–13214, 13218–13220.  Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.5, 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46513 46613 46713	70601	ниваемого по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного разерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведёной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.2, 2.13.2  — на сумму корректировок, увеличивающих процентные доходы, символы 13105–13117, 13205–13214, 13218–13220.  Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.5, 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. п. 15, 7.1;
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46613 46613 46713 46813	70601	ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведёной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.2, 2.13.2  — на сумму корректировок, увеличивающих процентные доходы, символы 13105–13117, 13205–13214, 13218–13220.  Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.5, 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч.
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46613 46713 46813 46913 47013 47113	70601	ниваемого по амортизированной стоимости, кре дитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведё ной стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.2, 2.13.2  — на сумму корректировок, увеличивающих процентные доходы, символы 13105–13117, 13205–13214, 13218–13220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.5, 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П,
	ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки после даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости,	44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46613 46713 46813 46913 47013		кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.2, 2.13.2  — на сумму корректировок, увеличивающих процентные доходы, символы 13105–13117, 13205–13214, 13218–13220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.5, 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 3.1, 4.1, 4.12

Nº	Содержание операции		ровка	Комментарий
	одоржание операции	Дебет	Кредит	-
4	Погашение (частичное			Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.5, 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 3.1, 4.1, 4.12 На дату полного погашения (возврата) (частичного
7	погашение) финансового			погашения) финансового актива, оцениваемого по
	актива, оцениваемого по			амортизированной стоимости, осуществляется:
	амортизированной стоимости			<ul> <li>начисление процентных доходов в соответствии с пунктом 2.6 Положения № 605-П;</li> <li>начисление прочих доходов, связанных с размещением денежных средств, в соответствии с пунктом 2.9 Положения № 605-П;</li> <li>начисление затрат по сделке в соответствии с пунктом 2.4 Положения № 605-П;</li> <li>корректировка стоимости финансового актива до амортизированной стоимости.</li> <li>Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,</li> <li>л. 2.14</li> </ul>
	Перевод (возврат) суммы	20202	45502-	— на сумму основного долга.
	основного долга и процентов	30102	45510	Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
	физическими лицами	30110	45701–	п. 2.14.1;
		30114	45709	Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,
		40817 40820	47427	п. 2.2, 3.2, 3.6, 3.8, 4.41, 4.43, 4.59
		40020	41421	— на сумму процентов. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 3.6, 3.8, 4.41, 4.43, 4.76
	Перевод (возврат) суммы	30102		— на сумму основного долга.
	основного долга и процентов	30110	44509-	Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
	юридическими лицами	30114 40501	45401– 45410	п. 2.14.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,
	и индивидуальными предпринимателями	40501		п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.59
	продпринишенсиями	40503	45608	11. 0.2, 0.0, 0.0, 4.20, 4.00, 4.00
		40601	46401–	
		40602	46407–	
		40603	47301-	
		40701 40702	47307 47427	— на сумму процентов.
		40703	761	Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
		40802		п. 2.14.2;
		40807		Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,
		0.15		п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.76
	Возврат принятых	91311 91312	99998	— имущество, полученное в обеспечение предо-
	в обеспечение ценностей и имущества	91312		ставленных (размещённых) денежных средств. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
	ниущоот ва	01010		п. 2.25; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Списание сумм	99999	91414	— суммы неиспользованных независимых гаран-
	неиспользованных			тий и поручительств после возврата размещённых
	независимых гарантий			средств и закрытия договоров на размещение
	и поручительств после возврата размещённых			средств. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
	денежных средств			п. 2.27;

Nº 6′2019 27

Nº	Содержание операции		ровка	Комментарий
		Дебет	Кредит	·
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24
5	Списание корректировок			При частичном погашении остаток на балансовых
	стоимости финансового актива			счетах по учёту корректировок, увеличивающих
	при погашении (частичном			или уменьшающих стоимость предоставленных
	погашении) финансового			(размещённых) денежных средств, списывается
	актива			в части, относящейся к досрочно погашаемой
				сумме.
				При полном погашении финансового актива не до-
				пускается наличие остатков на балансовых счетах
				по учёту корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (раз-
				уменьшающих стоимость предоставленных (раз- мещённых) денежных средств.
				мещенных) денежных средств. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
				п. 2.14.3, 2.14.6
	Списание корректировок,	47452	70601	— на сумму остатка на счёте 47452, символы
	уменьшающих стоимость			21105–21117, 21205–21214, 21218–21220.
	предоставленных			Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
	(размещённых) денежных			п. 2.14.3, 2.14.6;
	средств			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
	Списание корректировок,	70606	47447	— на сумму остатка на счёте 47447, символы
	увеличивающих стоимость			41105–41117, 41205–41214, 41218–41220.
	предоставленных			Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
	(размещённых) денежных			п. 2.14.3, 2.14.6;
	средств			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
6	Отражение изменения			В случае если изменение предусмотренных усло-
	балансовой стоимости			виями финансового актива денежных потоков при-
	финансового актива			водит к прекращению признания данного финан-
	при изменении условий			сового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9
	финансового актива			и к признанию нового финансового актива, то кре-
				дитная организация осуществляет пересчёт ЭПС.
				В случае если изменение предусмотренных усло-
				виями финансового актива денежных потоков не
				приводит к прекращению признания данного фи-
				нансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9,
				то кредитная организация пересчитывает балан- совую стоимость финансового актива и признаёт
				прибыль или убыток в ОФР.
				Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
				п. 2.15
	Отражение доходов	47447	70601	— на сумму положительной разницы между спра-
				ведливой стоимостью и суммой размещённых де-
				нежных средств по финансовому активу, символы
				21105–21117, 21205–21214, 21218–21220.
				Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
				п. 2.15;
				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

Nº	Содержание операции	Конти	ровка	Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Отражение расходов	70606	47452	— на сумму отрицательной разницы между спра-
				ведливой стоимостью и суммой размещённых де-
				нежных средств по финансовому активу, символы
				41105–41117, 41205–41214, 41218–41220.
				Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
				п. 2.15;
				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
7	Пролонгация кредита	45304	45303	В случае изменения ранее установленных по фи-
				нансовому активу сроков размещения денежных
				средств (продления срока размещения денежных
				средств) новые сроки исчисляются путём прибав-
				ления календарных дней, на которые изменён
				(увеличен) срок, к ранее установленным срокам.
				Остаток по счёту второго порядка по учёту предо-
				ставленных (размещённых) денежных средств
				с ранее установленным сроком переносится на
				счёт второго порядка по учёту предоставленных
				(размещённых) денежных средств с новым
				сроком.
				Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П,
				п. 2.16

### информация

### В сегменте кредитования МСБ рекордный уровень концентрации

На начало 2019 года в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ) отмечается рекордный уровень концентрации. За последние три года доля 30 крупнейших по активам банков в общем объёме выданных МСБ кредитов увеличилась почти на 30 п. п. и по итогам 2018 года составила 74%, говорится в исследовании «Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2018 года: экспансия крупных банков» рейтингового агентства «Эксперт РА».

По данным экспертов, в 2018 году объём выдач кредитов МСБ крупными банками увеличился по сравнению с 2017 годом на четверть и достиг 5 трлн руб., в результате их совокупный портфель на начало этого года составил 3 трлн руб. Прочие банки при этом выдали за прошлый год всего 1,8 трлн руб., меньший объём кредитов банки вне топ-30 выдали МСБ только в 2009-м — 1,5 трлн руб., вследствие чего их портфель кредитов МСБ снизился за год на 13% и составил 1,2 трлн руб. на 01.01.19. Таким образом, крупные игроки определили динамику

За 2018 год объём кредитов, выданных МСБ, составил 6.8 трлн руб., что стало лучшим результатом с 2015 года, говорит управляющий директор по банковским рейтингам агентства Александр Сараев. Поддержку рынку оказало существенное снижение процентных ставок по кредитам МСБ в прошлом году. В результате ссудный портфель МСБ также показал хоть и скромный, но положительный прирост — на 1% по итогам 2018 года, до 4,2 трлн руб.

Впервые с 2014 года качество кредитного портфеля МСБ за 12 месяцев улучшилось. Объём просрочки в портфеле МСБ сократился за прошлый год на 16,2% и составил 521,8 млрд руб., при этом её доля в совокупном кредитном портфеле МСБ на 01.01.19 составила 12.4% против 14.9% годом ранее. Позитивный тренд наметился за счёт улучшения качества ссудной задолженности крупных банков, где доля просрочки снизилась на 4 п. п. и составила всего 8% на 01.01.19. В то же время агентство по-прежнему отмечает рост разрыва между уровнем просрочки в кредитных портфелях игроков из топ-30 и прочих банков.

Основным драйвером сегмента кредитования МСБ в 2019 году станет господдержка. В рамках федерального проекта «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию» МЭР перезапустило программу льготного кредитования субъектов МСП по ставке 8.5%. которая продлится до 2024 года. На субсидирование процентных ставок по данной программе в этом году из федерального бюджета выделено свыше 9 млрд руб. При этом по сравнению с прошлогодней программой существенно увеличен список уполномоченных банков — с 15 до 70 кредитных организаций. Кроме того, был расширен перечень приоритетных отраслей, добавлена в том числе сфера торговли. Новые условия программы льготного кредитования оценочно позволят в 2019 году выдать МСБ около 1 трлн руб. (16% от общего объёма выдачи 2018 года). По базовому сценарию агентства, объём выдачи кредитов МСБ вырастет на 15%.



Nº 6'2019 29

# Особенности инструментария системы трансфертного ценообразования

В прошлом номере <sup>1</sup> мы уделили внимание вопросам уведомления по контролируемым сделкам, которое является одной из составляющих системы трансфертного ценообразования (ТЦО). Теперь более пристально посмотрим и на другие её составляющие.

оворя о любой сделке, мы понимаем, что для целей налогового учёта в кредитной организации разработана система её анализа и учёта. Если образно представить себе сделку, которая идёт как посылка по ленте транспортёра, то, «сканируя» её, кредитная организация словно ставит соответствующие штампы (коды), в соответствии с которыми данная сделка в дальнейшем переходит с одной «ленты» на другую, там «обклеивается» (анализируется более глубоко), далее переходит на следующий уровень — там «проставляется штамп о месте назначения» (присваиваются соответствующие признаки), далее «взвешивается» (сопоставляется), после «приклеиваются марки» (при необходимости корректируется цена для целей налогообложения) и перед отправкой оформляются сопроводительные документы (формирование документации, уведомления, регистров, справок и т. д.).

Так как любая сделка, которую планирует совершить банк, должна стать источником информации не только для уведомления о контролируемых сделках, но и для других составляющих системы трансфертного ценообразования, то посмотрим, как это происходит.

Итак, кредитной организацией заключается сделка (договор), по которой (которому) (в идеале — до момента заключения сделки (договора)) должно быть получено заключение налогового подразделения, осуществляющего налоговую экспертизу этих сделок (договоров). Жизнь порой вносит свои коррективы, и подобный анализ может проводиться позже — после заключения сделки (договора), или сделка (договор) будет анализироваться уже при её отражении в налоговом учёте. Какой бы ни был выбран подход (за исключением отсутствия анализа сделок, который возможен только по типовым проанализированным ранее договорам (сделкам)), он должен дать возможность последующего распределения договора (сделки) в соответствующую «корзину».

Возьмём для рассмотрения две корзины — «ТЦО» и «не ТЦО», хотя в реальной жизни их «на входе» может

Почему практически? Дело в том, что ситуация в течение налогового периода изменяется и возможны ситуации, когда сделка (договор) потребует переквалификации из одной корзины в другую. Примером могут служить ситуации, при которых контрагент по сделке был переквалифицирован, например, во взаимозависимое лицо, сделки с которым признаются контролируемыми, или, скажем, сделки не признавались контролируемыми в связи с тем, что не был превышен соответствующий суммовой порог (например, 1 млрд руб.) в момент анализа, однако в последующем (в пределах данного налогового периода) этот порог был преодолён и сделки перешли в категорию контролируемых. Подобные ситуации должны быть на контроле, и банку их необходимо своевременно выявлять для последующего изменения порядка их учёта в рам-

Но вернёмся к корзине «ТЦО». Всё, что находится в этой корзине, должно служить для различных направлений. Первое направление — уведомление. Его мы рассмотрели и будем на нём останавливаться лишь вскользь. Второе направление — регистры налогового учёта и прочие отчётные формы (включая расчёты и справки). Третье направление, которое тесно связано со вторым, — это налоговая декларация по налогу на прибыль. Четвёртое направление — документация по контролируемым сделкам. Пятое — налоговая политика по трансфертному ценообразованию (или иной, подобный документ).

Начнём рассмотрение с последнего. Казалось бы, причём тут такой глобальный документ, как налоговая политика по трансфертному ценообразованию? Связано это с тем, что нередко кредитные организации, стремясь сделать налоговый учёт, в том числе по трансфертному ценообразованию, более прозрачным (зачастую для внутреннего пользования), формируют подобный или аналогичный документ. При этом помимо основополагающих постулатов, заложенных НК РФ, там отражается порядок налогообложения, а иногда —

быть больше, но поскольку мы не будем рассматривать смежные вопросы, то ограничимся этим набором. Первая корзина «ТЦО» — это сделки (договоры), которые после анализа (он, напомним, может осуществляться в том числе и с использованием ИТ-системы банка) будут отвечать требованиям, предъявляемым к контролируемым сделкам (договорам). Вторая корзина «не ТЦО» — это сделки (договоры), которые после анализа не относятся к контролируемым сделкам (договорам) и в этом рассмотрении нас практически не будут интересовать.

¹ См. статью А. Князева «Трансфертное ценообразование и уведомление по контролируемым сделкам: особенности и сложности» в «Б&Б» № 5 за 2019 г.

и документооборота по соответствующим сделкам (договорам), которые основываются именно на фактически совершаемых сделках (сделки, которые не совершаются, не охвачены документом).

Таким образом, подобный документ основывается и отталкивается именно от сделок, и он связан с ними. Содержание и объём подобного документа могут быть различными и зависят от подходов кредитной организации к порядку егоформирования. В нём может быть описан пошаговый подход к анализу, этапам сопоставления сделок, порядок налогообложения и корректировок налогооблагаемой базы, а также порядок документального оформления сделок для целей налогообложения. Последний фактически выступает инструкцией для бизнес-подразделений с целью минимизации налоговых рисков (в области документального оформления и подтверждения позиции банка). Но данный подход (в части УП по ТЦО) может быть иным, и тогда, прочитав этот документ (УП по ТЦО), мы увидим НК РФ.

Таким образом, налоговая политика по трансфертному ценообразованию или иной, аналогичный документ тесно связаны непосредственно с фактически заключаемыми сделками, поскольку именно их налогообложение и порядок учёта для целей ТЦО они и описывают. Помимо этого они, безусловно, затрагивают и остальные направления (регистры, документацию, уведомления, декларацию), так как это единое целое и только в объединённом виде представляет собой систему трансфертного ценообразования банка.

Поскольку мы пошли с конца, то следующей на очереди будет документация. Попадая в нашу корзину «ТЦО», сделка (договор) оказывается в списке, по которому кредитная организация должна собрать всю необходимую информацию за налоговый период для системы налогового учёта по ТЦО, и в том числе для подготовки документации по контролируемым сделкам.

### **Документируем сделку позже,** начинаем работать по ней раньше

В отличие от уведомления по контролируемым сделкам, срок подачи которого — до 20 мая года, следующего за налоговым периодом, возможный срок истребования документации по контролируемой сделке (группы однородных сделок) — 1 июня года, следующего за годом совершения сделки. Несмотря на то что срок возможного запроса немного позже, чем по уведомлению, работу в этом направлении правильнее начинать с момента попадания сделки в корзину. На данном этапе (попадание в корзину «ТЦО») очень важно оценить время и необходимый объём данных для подготовки документации.

Банк должен найти золотую середину в вопросах объёма документации, времени и расходов на её подготовку. Отправной точкой в этом вопросе, безусловно, является материальность сделки или группы однородных сделок, а также рисков, связанных с вопросами

ценообразования. В случае если сделка (группа однородных сделок) нематериальна для банка, то колоссальных финансовых и трудозатрат она не требует. Но в случае, если сделка (группа однородных сделок) является материальной, несёт с собой большие, в том числе финансовые, риски, она требует более пристального внимания со стороны сотрудников налогового подразделения.

Поскольку наиболее эффективным является системный подход, то и в данном случае подготовка документации требует такого подхода и разработки соответствующей системы с применением типовых решений для наиболее характерных для кредитной организации сделок (группы однородных сделок). Так как налоговое законодательство предусматривает возможность объединения сделок в группы однородных сделок, подобное объединение, конечно, позволит сократить трудозатраты и структурировать сам процесс.

Какие же сделки могут быть отнесены к группе однородных сделок? К подобным сделкам относятся сделки, предметом которых могут являться идентичные (однородные) работы, услуги и товары, которые совершены в сопоставимых коммерческих и (или) финансовых условиях.

Отметим, что в соответствии с пунктом 6 статьи 38 НК РФ идентичными товарами (работами, услугами) в целях НК РФ признаются товары (работы, услуги), имеющие одинаковые характерные для них основные признаки. При определении идентичности работ (услуг) учитываются характеристики подрядчика (исполнителя), его деловая репутация на рынке и используемый товарный знак. Говоря об однородных работах или услугах, следует учитывать требования пункта 7 статьи 38 НК РФ, которыми предусмотрено, что таковыми признаются работы (услуги), которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики, что позволяет им быть коммерчески и (или) функционально взаимозаменяемыми. При определении однородности работ (услуг) учитываются их качество, товарный знак, репутация на рынке, а также вид работ (услуг), их объём, уникальность и коммерческая взаимозаменяемость.

Поскольку документация, составленная по группе однородных сделок, является наиболее оптимальным решением, то кредитные организации зачастую поступают именно так и формируют документацию консолидированно по группе. Однако, несмотря на то что банк выбрал подобный подход, порой необходимо его скорректировать и выделить документацию по какой-то сделке в отдельный блок. Связано это прежде всего с крупными сделками, по которым кредитная организация считает целесообразным более предметно подойти к защите своей позиции.

Что же собой представляет документация в зависимости от выбранного подхода? Это могут быть один или несколько документов. Подобная документация должна раскрыть суть самой контролируемой сделки и всё, что с ней связано, с учётом требований трансфертного ценообразования.

№ 6'2019 31

Кратко пройдёмся по основным пунктам, которые должны найти своё отражение в документации. Для простоты восприятия попробуем представить себе, что это единый документ по одной сделке и мы смотрим его содержание, перелистывая страницы.

Открыв титульный лист, видим, что для его заполнения банку необходимы данные как о контрагенте, так и о самом банке. К числу подобных данных относятся их наименования (полное и сокращённое), идентификационные номера, адреса госрегистрации, адреса фактического нахождения, государственный регистрационный номер, наименование и реквизиты сделки, страна налогового резидентства, ИНН или его аналог, дата и номер договора (сделки). Поскольку мы говорим о системном подходе, то вся необходимая информация должна аккумулироваться кредитной организацией для последующего отражения в документации.

Тут необходимо отметить, что часть данных для документации может содержать специфические данные, которых нет у банка и которые потребуют их запроса, и получение ответов может затянуться. Данный факт ещё раз подчёркивает необходимость заранее анализировать сделки и при необходимости запрашивать и получать необходимые данные заранее.

Следуя дальше по документации, видим, что в ней необходимо отразить (описать) сам предмет контролируемой сделки (работу, услугу, товар). Посмотрим, как может быть реализовано подобное описание. Поскольку большинство совершаемых сделок с определённым допущением относятся к типовым, то для целей формирования документации банк может использовать типовые формулировки, описывающие соответствующие типы сделок. При этом следует учитывать, что любые типовые сделки имеют свои исключения — сделки, заключённые на индивидуальных условиях. В этом случае типовые формулировки подлежат корректировке с учётом особенностей той или иной сделки. Описание контролируемых сделок напрямую зависит от типа сделки, его наполнение может быть различным в зависимости от подхода банка к данному вопросу (расширенное и краткое).

Посмотрим на условных примерах, как это может быть реализовано.

### Пример 1 (краткий)

### Описание предмета контролируемой сделки:

тип сделки для ТЦО — контролируемая;

тип контрагента — ВЗЛ;

основания признания сделки контролируемой — подпункт 3 пункта 2 статьи 105.1 НК РФ;

наименование сделки — «покупка-продажа ценных бумаг»;

тип сделки — продажа;

дата сделки — 16.03.19;

номер договора (сделки) — № 4444;

контрагент — «ААА»;

валюта сделки — доллары США;

стоимость по договору — 1 000 000 долл. США;

ценные бумаги — еврооблигации XS0987654321;

количество продаваемых ценных бумаг — 100 000.

#### Пример 2 (расширенный)

Описание предмета контролируемой сделки и оснований признания:

#### 1. Сделка

ОАО «ВВВ» (далее именуемый «банк») и «ААА» (далее именуемый «контрагент») заключили 14 марта 2019 года сделку № 4444 по продаже ценных бумаг. Условиями сделки предусмотрено, что 16 марта 2019 года банк продаёт еврооблигации XS0987654321 в количестве 100000 штук. Контрагент уплачивает банку за полученные бумаги 1000000 долл. США. Дата оплаты — 16 марта 2019 года. Дата перехода права собственности — 16 марта 2019 года. Сделка заключена во внебиржевом пространстве. Банк является налоговым резидентом РФ. Контрагент является налоговым резидентом Великобритании.

#### 2. Основания признания сделки контролируемой

Основным акционером банка является компания «ЭЭЭ», которая владеет 75% акций. Стопроцентным акционером контрагента также выступает компания «ЭЭЭ». В соответствии с требованиями подпункта 3 пункта 2 статьи 105.1 НК РФ лица (организации) признаются взаимозависимыми в случае, если одно и то же лицо прямо и (или) косвенно участвует в этих организациях и доля такого участия в каждой организации составляет более 25%. В связи с тем что доля участия компании «ЭЭЭ» в банке и контрагенте отвечает указанным выше требованиям, контрагент признаётся взаимозависимым лицом для целей трансфертного ценообразования. Поскольку сделки между банком и контрагентом отвечают требованиям статьи 105.14 НК РФ, они классифицируются банком как контролируемые.

Как видим из примеров 1 и 2, кредитная организация может воспользоваться принципиально разными подходами к вопросам формирования документации. Первый пример позволяет формировать данные из ИТ-системы банка в автоматическом режиме. Для этих целей система должна предусматривать возможность выгрузки необходимых данных. В большинстве случаев бэк-офисная система позволяет формировать необходимые данные по сделке, однако она не всегда содержит (не содержит) данные по типу контрагента, типу сделки, а также по основаниям отнесения сделки к контролируемой.

Как говорилось ранее, подобные данные (присвоение признаков контрагенту и сделке) должны формироваться в рамках настройки системы по налогообложению. Тут существуют несколько различных вариантов — от присвоения соответствующего признака в ИТ-системе до формирования всех необходимых данных в хранилище. Любой из вариантов должен давать возможность пользователю формировать необходимые данные как для документации, так и для уведомления, ну и, конечно, для расчётов.

Поскольку мы затронули второе направление — расчёты, они же регистры, отметим, что они идут рука об руку с декларацией, а следовательно, ИТ-система банка должна учитывать и эти требования. Но не будем забегать вперёд и посмотрим, что же показывает второй пример.

Этот расширенный вариант, безусловно, не является таким же лёгким для автоматизации. Поскольку

мы говорим о нём лишь как о примерном «шаблоне», то можем сказать, что для его формирования банку также необходимы выгрузки, которые содержат данные о сделке (группе однородных сделок), позволяющие сформировать эту часть документации.

Завершая разговор о приведённых примерах, отметим, что форма реализации данного раздела (впрочем, как и других) документации может быть различной — от табличной до скрупулёзного письменного отражения всех деталей.

Описав саму сделку, кредитная организация должна перейти к вопросам, непосредственно связанным со сделкой (углублённый анализ), и условиям, в которых она была заключена. Всё это будет являться «плацдармом» для последующего выбора метода трансфертного ценообразования. Данный раздел должен включать в себя несколько различных блоков. Такими блоками, в частности, могут быть:

- внешние экономические обстоятельства при совершении банком контролируемой сделки;
- факторы, влияющие на цену сделки;
- экономическая обоснованность совершения сделки;
- данные о полученных доходах или произведённых расходах;
- характеристики предмета сделки;
- функции, выполняемые сторонами сделки;
- активы, используемые при совершении сделки;
- риски, принимаемые сторонами сделки.

Фактически целью данного раздела является намерение дать пользователю информацию об условиях, в которых была совершена контролируемая сделка, раскрыть более подробно саму сделку. Описывая внешние экономические обстоятельства, банк может использовать различные данные, начиная от регулирования того или иного рынка контролирующим органом (например, Банком России) и заканчивая вопросами, связанными с санкционной политикой или изменением курса. И тут необходимо учитывать не просто формальные вопросы, оказывающие внешнее воздействие на цену сделки, а необходимо найти те аспекты, которые повлияли именно в момент заключения сделки. При этом если налогоплательщик подходит более формально к данному вопросу, то раздел будет содержать типовые (общие) формулировки, которые, безусловно, сократят трудозатраты, дадут возможность частично его автоматизировать и при этом позволят формально «закрыть» данный вопрос.

Говоря о факторах, оказавших влияние на цену сделки, кредитная организация прежде всего должна обратить внимание на собственные сделки с независимыми контрагентами и, конечно, на цены рынка, которые оказывают непосредственное влияние на ценообразование. Данная тема тесно пресекается с вопросами, связанными с поиском сопоставимых сделок, вопросами поиска цен на рынке (используются различные источники информации, начиная с бирж и заканчивая данными компаний Bloomberg, Thomson Reuters).

Поскольку мы затронули эту сторону работы в области трансфертного ценообразования, то необходи-

мо сказать несколько слов о первом и втором направлениях (уведомлении и налоговых регистрах (расчётах)).

### **Шаг в сторону, который позволит посмотреть шире**

Так как мы рассматриваем систему трансфертного ценообразования как единый механизм, позволяющий формировать не только данные и саму документацию, но и уведомление, регистры (расчёты) налогового учёта, то анализ сопоставимых или рыночных цен должен быть источником информации для всех составляющих ТЦО. Таким образом, в случае если сделка квалифицирована как контролируемая, то по алгоритму, описанному ранее, по подобной сделке кредитная организация определяет внутренние сопоставимые сделки, а в случае если подобных сделок нет, то осуществляется поиск во внешних источниках. Подобная информация важна как для документации, так и для уведомления, и, конечно, для регистров (расчётов).

Мы уже говорили, что для уведомления важен не только источник информации (который там отражается по средству соответствующего кода), но также и цена сделки в привязке к выбранному методу ценообразования. Как отмечалось ранее, уведомление предусматривает, что сделка проходит все этапы, необходимые для трансфертного ценообразования, и часть данных отражается в соответствующих разделах. Безусловно, уведомление не содержит в себе расчёта для целей налогообложения — оно несёт иную функцию — информационно-уведомительную. При этом оно содержит данные и о количестве актива сделки, и о цене сделки (отдельно предусмотрено отражение процентных ставок), а также о стоимости. При этом существует специфика отражения данных в уведомлении (например, доходы отражаются по данным бухгалтерского учёта).

Подобные факторы требуют от банков консолидации всех данных, необходимых для заполнения предусмотренных законодательством форм. Двигаясь поэтапно от одного процесса к другому, кредитная организация формирует необходимый «пул» данных. Подобная схема также используется и в налоговых регистрах (расчётах), которые должны показать, как именно был осуществлён контроль цены в сделке, и при необходимости рассчитать сумму корректировки.

Говоря о системном подходе, мы должны отметить, что разработанная банком система должна быть прозрачной и способной позволить проследить все этапы, которые проходила сделка. В идеальной ситуации данный процесс автоматизирован и готовый результат выдаётся системой. Налоговые регистры должны содержать в себе не только данные о контролируемой сделке, но также и данные о рыночных или расчётных ценах. Подобный подход позволяет определить, находится ли цена сделки в рыночном интервале или выходит за его пределы. В случае если контролируемая сделка выходит за пределы рыночного уровня, то на-

логооблагаемая база подлежит корректировке по общему правилу. Поскольку подобный подход предусматривает, что банк использует метод сопоставимых рыночных цен, то это является отправной точкой для его применения и отражения как в уведомлении, так и в документации. Но к определению метода мы вернёмся чуть позже, а пока поговорим немного о налоговых регистрах.

Поскольку налоговые регистры являются составной частью налогового учёта, то они должны быть утверждены на соответствующий год как приложение к налоговой политике. Поскольку сделки, классифицированные кредитной организацией как контролируемые, могут быть различными (например, привлечение. размещение, уступка, покупка, продажа и др.), то типовые формы также могут иметь различный вид и содержать различные данные. Безусловно, для их идентификации и расчёта налогооблагаемой базы по налогу на прибыль они должны содержать минимальный набор данных, который может изменяться в зависимости от типа сделки и политики банка. Такими данными, в частности, могут быть тип, номер и дата сделки (договора), наименование контрагента по сделке (договору), валюта сделки, наименование базового актива, цена (процентная ставка), объём базового актива, стоимость, сумма доходов и расходов.

Как видим, список показателей довольно обширный, но при этом в нём не отражены показатели, которые отражают особенности (специфику) ряда сделок (договоров) (например, дату перехода права собственности, дату завершения купонного периода, даты платежей, торговую площадку и многое другое).

Относительно классических регистров можно сказать, что сделки «просто» попадают в них исходя из типа сделки и соответствующего периода. Однако когда мы говорим о контролируемых сделках, то сразу вспоминаем тот отбор, который им приходится пройти, прежде чем попасть в эту категорию. Да, действительно, требования раздела V.1 части первой НК РФ подталкивают налогоплательщиков проделать немаленькую работу, прежде чем классифицировать сделку как контролируемую, но только ли на требования ТЦО нам необходимо ориентироваться, когда мы говорим о налоговых регистрах? Тут надо посмотреть на налоговое законодательство по налогу на прибыль более пристально, и видим мы следующую картину:

- по долговым обязательствам, возникшим в результате контролируемой сделки, доходы и расходы в виде процентов признаются с учётом особенностей, определённых статьёй 269 НК РФ;
- по сделкам с ценными бумагами контроль цен сделок осуществляется исключительно только в отношении контролируемых сделок, с учётом положений статьи 280 НК РФ (по сделкам, которые квалифицированы как неконтролируемые, для целей налогообложения признаётся фактическая цена сделки);
- по сделкам с необращающимися производными финансовыми инструментами контроль цен осуще-

ствляется только по контролируемым сделкам в соответствии с требованиями статьи 305 НК РФ (по сделкам, которые квалифицированы как неконтролируемые, для целей налогообложения признаётся фактическая цена сделки).

Как видим, само законодательство по налогу на прибыль подталкивает налогоплательшиков вносить изменения в налоговые регистры. Так, если недавно в налоговых регистрах по привлечённым или размещённым средствам мы могли увидеть все сделки, то сейчас многие кредитные организации отражают там только контролируемые сделки. Контроль цен по сделкам с ценными бумагами также меняется, а вместе с ним меняются и налоговые регистры. Многие налогоплательщики стали задаваться вопросом: зачем делать лишнюю работу, если этого не требует законодательство? Тем самым происходит изменение налоговых регистров, и в них остаются только те сделки, которые требуют контроля со стороны банка. Изменяя (сокращая) выбор, кредитная организация не изменяет систему контроля над ценами (ставками): как и прежде, ей необходимо для целей налогового учёта найти данные.

В предыдущей статье мы весьма подробно рассмотрели внутреннюю сопоставимость на примере процентов. Сейчас обратим внимание на внешние данные, которые может использовать организация. Прежде чем начнём рассматривать внешнюю сопоставимость для регистров налогового учёта, обратим внимание, что данные о внешней сопоставимости также используются и в уведомлении, и в документации (с учётом требований к их заполнению). Контролируемая сделка, по которой банк не может использовать внутренние сопоставимые сделки, должна быть проанализирована с использованием внешних источников. Подобные источники могут быть различными в зависимости от типа сделки. Поскольку целью является доказать, что цена сделки соответствует рыночному уровню, то поиск внешней сопоставимости должен исходить из сопоставимых условий.

Одним из такого рода примеров внешнего сопоставления являются сделки с необращающимися ценными бумагами. Требованиями налогового законодательства (п. 16 ст. 280 НК РФ) предусмотрено, что цена сделки может быть признана для целей налогообложения, если она находится в интервале цен между минимальными и максимальными значениями, которые были определены исходя из расчётной цены и двадцатипроцентного отклонения от неё. Относительно необращающихся ценных бумаг законодатель дал нам в руки инструмент в виде порядка определения расчётной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке. Помимо алгоритмов, позволяющих определить расчётную цену по различным инструментам, он позволяет определять расчётную цену, также используя данные агентств «Томсон Рейтерс» (Thomson Reuters) или «Блумберг» (Bloomberg).

Рассмотрим на условном примере, как именно осуществляется контроль цен.

#### Пример 3

Кредитная организация продаёт еврооблигации XS99999999; дата сделки — 16.04.19:

количество продаваемых еврооблигаций —  $1000 \, \text{штук}$ ; цена реализации — 95% от номинала еврооблигации; номинальная стоимость еврооблигации —  $1000 \, \text{долл}$ . США; стоимость сделки —  $1050 \, 000 \, \text{долл}$ . США;

курс Банка России на дату сделки составлял 65,3216 руб. за один доллар США.

Сделка заключена с взаимозависимым лицом и классифицирована как контролируемая. Иных, аналогичных сделок банком не проводилось.

По итогам первого полугодия кредитной организации необходимо определить, находится ли контролируемая сделка в интервале рыночных цен.

Предположим, что банк воспользовался данными агентства «Блумберг» и средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last) по еврооблигации XS9999999 на дату сделки составила 125% от номинала.

Поскольку банк продавал еврооблигации, для нас будет важна нижняя граница интервала. Определим её:  $125 \times 0.8 = 100$ .

Как видим, сделка, совершённая кредитной организацией, была совершена по цене, которая выходит за границы интервала. В связи с этим кредитной организации необходимо определить сумму корректировки. Для этого первоначально определяется превышение цены: 100-95=5. Теперь необходимо определить недополученную сумму дохода в валюте номинала ценной бумаги:  $1000\times(1000\times5\%)=50000$  долл. США. Сумма недополученного банком дохода в рублях (по курсу Банка России) составляет 3266080 руб. Данный расчёт найдёт своё отражение в регистрах банка и в последующем в документации, и, конечно, данная сделка будет отражена в уведомлении по контролируемым сделкам.

Поскольку в примере говорится о ценных бумагах и о крупном агентстве, то он позволяет без сомнений принимать полученный результат для целей налогообложения. В случае если мы будем искать сопоставимые цены по другим типам сделок, необходимо будет учитывать иные различные факторы, которые подтвердят, что цены сопоставимы. Теперь возвратимся к теме документации.

## Рассказ о сделке без прикрас

Для начала несколько слов об экономической обоснованности совершения сделки или о тех причинах, которые побудили кредитную организацию совершить сделку. В случае когда мы говорим о типовых сделках привлечения и размещения, вопрос решается стандартными шаблонами (например, размещение денежных средств с целью получения доходов). Но если банк неожиданно продаёт, например, крупный пакет ценных бумаг, то подобное обоснование уже будет невозможно применить, и в подобных ситуациях, изучив позицию бизнес-подразделения инициатора, можно применять формулировки, говорящие о растущей динамике цен на соответствующий актив, которые способствуют получению максимальной выгоды. Безусловно, подобные

формулировки не могут быть применены в случае, если сделка совершена по не рыночной цене.

Следующий вопрос, на котором необходимо остановиться, рассматривая тему документации, - это функции, выполняемые сторонами сделки. Так, если мы будем смотреть на сделки купли-продажи, то тут одна сторона осуществляет передачу соответствующего актива, а вторая — передачу денежных средств. Если же посмотрим на более сложную сделку, допустим на привлечение денежных средств, то тут одна сторона передаёт другой денежные средства, а вторая — их принимает на условиях возвратности и платности. Поскольку банк привлекает денежные средства, то он осуществляет их учёт, а также расчёт и начисление процентов по привлечённым денежным средствам. Кроме того, он осуществляет перечисление причитающихся контрагенту процентов, а также по завершении договора осуществляет возврат денежных средств. Всё это должно найти своё отражение в документации с учётом тех особенностей, которые предусматривает соответствующий тип сделки.

Говоря о документации, нельзя обойти вниманием два важных вопроса, которые должны найти в ней своё отражение, — используемые активы и принимаемые риски.

В зависимости от сделки стороны принимают на себя различные риски. Так, по сделкам привлечения и размещения к таким рискам относятся кредитный риск, риски инфляции, риски, связанные с изменением курсов валют, и др. По сделкам с ценными бумагами это риски, связанные с падением стоимости ценных бумаг, риски, связанные с невыплатой эмитентом причитающихся доходов, и др. В большинстве совершаемых сделок банки используют в качестве актива безналичные денежные средства, ценные бумаги, ПФИ.

Как и во всех остальных случаях, для отражения данных в документации первоначально необходимо проанализировать сделку и только потом определить принимаемые риски, используемые активы. Но не будем останавливаться и перелистнём страницу. Вот мы и оказались там, где отражаются выбранный метод трансфертного ценообразования и источники информации. Именно тут тесно переплетаются описанный выше налоговый регистр, уведомление и документация. Связано это прежде всего с тем, что выбор метода во многом зависит от результатов анализа и наличия соответствующей информации.

Поскольку первоначально вся информация аккумулировалась именно в налоговых регистрах, то отправной точкой можно было бы назвать их, однако это не совсем так: отправной точкой всегда выступает соответствующее программное обеспечение, в котором осуществляется учёт соответствующих данных. Поскольку мы всегда говорим о едином ИТ-решении для формирования всех отчётных форм, то и сейчас не будем отходить от этой позиции.

Итак, выявив контролируемую сделку, проанализировав как внутренние, так и внешние источники информации, банк должен принять решение о применяемом для целей налогообложения методе. Практика

Nº 6'2019

показывает, что в большинстве случаев кредитная организация старается использовать метод сопоставимых рыночных цен. Но просто написать, что банк выбирает данный метод, неправильно — необходимо обосновать данный выбор. Обоснованием, которое в дальнейшем не будет оспорено налоговым органом, может быть наличие проведённого анализа, выявленные полноценные источники информации, которые позволяют сделать однозначный вывод о цене сделки (рыночная или не рыночная).

Следует учитывать, что документация составляется кредитной организацией как при осуществлении корректировки, так и при её отсутствии. Описывая применяемую методику и источники информации, банку целесообразно также описать, почему иные источники и методы неприменимы. Последовательное описание поиска сопоставимых цен, безусловно, будет правильным дополнением, которое должно закрепить правильность позиции банка. Тут кредитная организация может применить весь свой арсенал и описать подход, используемый при выборе сопоставимых сделок, описать используемые источники информации и показатели, которые свидетельствуют о сопоставимости. Поскольку, как уже говорилось, налоговые регистры и документация тесно связаны, то далее банк может отразить расчёт интервала рыночных цен, а также корректировку налогооблагаемой базы (если такая корректировка была). Финалом документации можно назвать вывод о соответствии цены сделки рыночному уровню или о необходимости корректировки налогооблагаемой базы.

Налоговые регистры являются одним из ключевых направлений трансфертного ценообразования наряду с уведомлением и документацией. Как говорилось ранее, налоговые регистры являются основополагающим звеном, которое позволяет определить отклонение от рыночного уровня цен и при необходимости сумму корректировки. Налоговые регистры, в которых отражаются контролируемые сделки, предварительно проходят отбор. Подобный отбор может первоначально выявить только контролируемые сделки, а в дальнейшем — внутренние сопоставимые сделки. Подобную выборку сопоставимых сделок и контролируемой сделки кредитные организации могут «выгружать» (формировать) отдельно для наглядной демонстрации сопоставимости. Далее расчёт соответствующего коридора цен также может быть выгружен для наглядной демонстрации.

Поскольку когда мы говорим о коридоре цен, то подразумеваем и рыночные цены, то нужно сказать, что для поиска внешней сопоставимости банк также формирует соответствующие критерии для поиска внешней сопоставимости. Выстраивая последовательную систему поиска сопоставимых цен, банк также должен показать, как именно осуществляется поиск внешних сопоставимых цен. Тут необходимо продемонстрировать не только критерии отбора, но и полученную выборку с последующим определением коридора цен.

Поскольку практика показывает, что, так как в ряде случаев критерии поиска приходится расширять, подобное расширение границ поиска также должно найти своё отражение в соответствующих формах. Всё это должно продемонстрировать налоговым органам (СВК, аудиторам), как именно был произведён отбор сопоставимых цен и рассчитаны минимальное и максимальное значения коридора. В последующем эти данные отражаются в регистрах налогового учёта в целях определения превышения рыночного уровня цен (возможен вариант, при котором банк формирует единую форму, которая сочетает в себе и регистр, и форму, анализирующую сопоставимые цены, а также расчёт коридора цен).

Как видим, идеальной является картина, при которой пользователь (СВК, аудиторы, налоговая служба) смогли бы легко проследить весь путь от сделки до контроля рыночного уровня цен. Система выглядит прозрачной и понятной, при этом есть варианты её автоматизации путём загрузки необходимых данных из различных как внутренних, так и внешних источников. Однако не все позиции могут быть автоматизированы. Так, если мы возьмём привлечение и размещение денежных средств, то «типовые рыночные сделки» легко могут быть проанализированы на основании как внутренних, так и внешних данных. Но если возьмём, скажем, большое привлечение на долгий срок от взаимозависимого лица, то тут столкнёмся со сложностями в поиске аналогичных сделок и цен по ним. В подобных ситуациях банкам приходится находить индивидуальные решения. К таким ситуациям можно отнести, например, аренду помещений у взаимозависимого лица: такие сделки не относятся к банковской тематике и поиск сопоставимых цен по подобного рода «небанковским» сделкам ведётся индивидуально соответствующими бизнес-подразделениями.

Приведённые примеры не позволяют, как по привлечению или размещению, создать автоматическую систему сбора и анализа данных с последующим расчётом, в связи с чем они в большинстве случаев относятся к категории так называемых ручных регистров. В подобных ситуациях данные отражаются в налоговых регистрах вручную, а документы, подтверждающие рыночный уровень цен, представляют собой XL-таблицы с приложением скриншотов соответствующих цен или иные аналогичные формы. При этом для целей документации соответствующее бизнесподразделение также должно предварительно подготовить обоснование сопоставимых цен и применяемых источников информации.

Возвращаясь к налоговым регистрам, которые являются основным источником информации для корректировки налогооблагаемой базы, необходимо отметить, что в описанных выше ситуациях, когда сама глава 25 НК РФ предусматривает, что цена контролируется только по контролируемым сделкам исходя из требований главы 25 НК РФ (например, расчётная цена), то в подобных ситуациях банк использует алгоритмы для определения цен, предусмотренные НК РФ. Таким образом, алгоритмы определения рыночного уровня цен, установленные главой 25 НК РФ, применяются для целей трансфертного ценообразования.

Сформировав налоговый регистр, банк не просто должен определить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, он должен также отразить данные в декларации. При этом, поскольку в рамках определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль осуществляются корректировки по контролируемым сделкам, это должно найти своё отражение в декларации. Подобные корректировки должны быть отражены на листе 08 «Доходы и расходы налогоплательщика, осуществившего самостоятельную корректировку» декларации. Отметим, что количество листов 08 напрямую зависит от количества произведённых корректировок, что, безусловно, влияет на объём декларации по налогу на прибыль, так же как приложение 05 в зависимости от количества обособленных подразделений банка.

Отражая данные в листе 08, банк должен предварительно определиться, были ли проведены контрагентом по сделке соответствующие симметричные корректировки, о чём делается отметка в декларации. Кроме того, при заполнении декларации банк должен использовать (а следовательно, предварительно их определить для каждой сделки) коды основания отнесения сделки к контролируемой.

Как уже говорилось ранее, при рассмотрении уведомлений подобные коды должны быть «зашиты» в системе к каждой сделке. Также по аналогии с уведомлением в листе 08 декларации по налогу на прибыль необходимо будет отразить код страны контрагента, ИНН контрагента, регистрационный номер контрагента в стране регистрации и наименование контрагента. Для этих целей банк должен использовать единый информационный источник (например, хранилище).

Далее необходимо перейти к суммовому блоку листа 08 декларации по налогу на прибыль. Начнём прежде всего с доходной части, по которой банку первоначально необходимо отразить (в строке 010) разницу между фактическими доходами от реализации по сделке (договору) и доходами от реализации, полученными в результате корректировки цены в сделке, не соответствующей рыночной цене (рентабельности).

Тут важно отметить, что форма листа 08 предусматривает, что в графе 3 должен быть отражён один из двух признаков, которые показывают, как же влияет данная сумма: «0» — уменьшает, «1» — увеличивает. Таким образом, в листе 08 наглядно видно, к чему привела та или иная корректировка по сделке. Далее в строке 020 банк может затронуть внереализационные расходы, отразив разницу между фактическими внереализационными доходами по сделке и внереализационными доходами, полученными в результате корректировки цены или прибыли по сделке, не соответствующими рыночной цене (рентабельности).

Перейдём к расходной составляющей налогооблагаемой базы. Тут кредитная организация может отразить в строке 030 разницу между фактическими расходами, уменьшающими сумму доходов от реализации по сделке, и расходами, уменьшающими сумму доходов от реализации, полученными в результате корректировки в сделке цены, не соответствующей рыночной цене (рентабельности). Ну и, конечно, нельзя обойти вниманием и внереализационные расходы. В строке 040 отражается разница между фактическими внереализационными расходами по сделке и внереализационными расходами, полученными в результате корректировки цены или прибыли по сделке, не соответствующими рыночной цене (рентабельности).

Конечно, всё это лишь верхушка айсберга декларации, внутри которой в доходах и расходах отражается огромный пласт информации.

\*\*

Если посмотреть на уведомление, налоговые регистры и документацию, то можно сказать, что они дополняют друг друга. Уведомление показывает налоговым органам тот «пул» сделок, которые были классифицированы банком как контролируемые, а также повествует об объёмах, контрагентах, выбранных методах и используемых источниках информации. Налоговые регистры отражают те расчёты и корректировки, которые были произведены кредитной организацией и нашли своё отражение в налоговой декларации. Ну а документация является документом, который подробно описывает всё то, что было сделано банком по контролируемым сделкам в области трансфертного ценообразования с целью обоснования цены сделки. Отдельно следует отметить первичные документы, которые, безусловно, являются составной частью налогового учёта.

Как видим, всё это в совокупности охватывает систему трансфертного ценообразования и должно закрыть возможные вопросы со стороны налоговых органов.

Завершая разговор о трансфертном ценообразовании, необходимо сказать несколько слов о двух принципах, которые должны применяться налогоплательщиками (наряду с другими). Первый — это последовательность применения соответствующих подходов и методов, в том числе и в трансфертном ценообразовании. Второй — это непрерывность как самого налогового учёта (включая учёт по ТЦО), так и применяемых подходов. Иллюстрацией необходимости соблюдения этих принципов служат выявление и анализ контролируемых сделок, которые должны проводиться на постоянной основе с учётом изменяющейся ситуации.

Так, мы ранее описывали ситуации, при которых, например, контрагент не признавался ВЗЛ в начале года, но во второй половине года относится к этой категории. В случае если банк «упустил» этот факт и сделки с данным контрагентом не попали в список контролируемых (при условии соблюдения требований НК РФ), то в поданном уведомлении эти сделки также не будут фигурировать. В последующем в рамках проводимых налоговых проверок или налогового мониторинга инспекция может обнаружить этот факт и самостоятельно направить в ФНС России извещение о контролируемых сделках (приложение 1 к приказу ФНС России № ММВ-7-13/704@ от 10.10.12). Безусловно, инспекция в десятидневный срок уведомит банк об этом факте, однако если сумма доходов или

Nº 6'2019 37

расходов по таким сделкам будет существенной, то это может послужить фактором риска при проведении предпроверочного анализа для принятия решения о проведении проверки.

Иными словами, подобные факты, по мнению управления трансфертного ценообразования ФНС России, могут служить поводом для более пристального внимания со стороны ФНС России.

Тем самым любая, даже автоматизированная, система налогового учёта требует контроля со стороны работников налоговых служб кредитных организаций. В этой связи банкам необходимо на периодической основе (периодичность банк определяет самостоятельно) проводить инвентаризацию как контрагентов, так и сделок, что позволит избежать подобных рисков. Сегодня снять все риски, особенно при отсутствии

практики налоговых проверок банков по вопросам ТЦО, невозможно, но консервативный и системный подход позволит их минимизировать. При этом кредитным организациям следует учитывать, что развитие информационного обмена данными между налоговыми органами разных стран даёт в их руки дополнительный инструмент, который может (будет) применяться не только при рассмотрении вопросов бенефициарного собственника, но, возможно, и в вопросах ТЦО.

Таким образом, можно сказать, что помимо внимательного отношения к вопросам контролируемых сделок и ВЗЛ (лиц, приравненных к ним) банкам также необходимо смотреть за перспективной практикой налоговых проверок в области трансфертного ценообразования и при необходимости вносить соответствующие изменения в соответствующие блоки.

## информация

## Порядок раскрытия информации при пользовании банкоматами

Кредитным организациям и платёжным агентам рекомендован порядок раскрытия потребителям информации при пользовании банкоматами (платёжными терминалами).

Так, согласно письму ФАС России № АК/ 25611/19, Банка России № ИН-06-52/29 от 29.03.19 «О раскрытии информации о размере вознаграждения», разработаны рекомендации по раскрытию информации о размере вознаграждения, взимаемого кредитными организациями, банковскими платёжными агентами, банковскими платёжными субагентами, платёжными агентами при оказании услуг с использованием банкоматов (платёжных терминалов).

В частности, при предоставлении услуг с использованием банкомата (платёжного терминала) хозяйствующему субъекту рекомендуется раскрывать потребителю достоверную и полную информацию об условиях оказания таких услуг, в том числе о размере взимаемого вознаграждения, до момента начала внесения потребителем наличных денежных средств в банкомат (платёжный терминал) с учётом требований частей 15, 16 статьи 14 Федерального закона «О национальной платёжной системе», части 13 статьи 4, части 1 статьи 6 Федерального закона «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами».

При раскрытии информации о размере взимаемого вознаграждения на экране банкомата (платёжного терминала) рекомендуется использовать терминологию,

понятную лицам, не обладающим специальными знаниями в финансовой области.

Информацию о размере взимаемого вознаграждения в полном объёме рекомендуется отображать на экране банкомата (платёжного терминала) чётким, хорошо читаемым шрифтом на контрастном фоне таким образом, чтобы для её получения потребителю не требовалось совершать дополнительные действия (переход по ссылке, нажатие кнопки и т. д.).

## Признаки недобросовестного поведения налогоплательщика

ФНС России приведены признаки недобросовестного поведения налогоплательщика, осуществляющего платежи через «проблемные» банки.

Так, в письме ФНС России от 29.03.19 № СА-4-7/5804 отмечается, что согласно позиции, отражённой в постановлении Конституционного суда РФ от 12.10.98 № 24-П, повторное взыскание с добросовестного налогоплательщика не поступивших в бюджет налогов нарушает конституционные гарантии частной собственности.

Вместе с тем ФНС России обращает внимание на то, что данная позиция распространяется только на добросовестных налогоплательщиков. Так, Верховный суд РФ в определении от 26.09.17 № 305 КГ17-6981 пришёл к выводу, что выдача распоряжения банку о списании денежных средств со счёта клиента для уплаты налогов не является основанием для признания обязанности налогоплательщика исполненной, если к этому моменту он

знал (не мог не знать) о неспособности банка обеспечить перечисление налогов в бюджетную систему РФ.

Сложившаяся судебная практика исходит из обязанности представления налоговыми органами доказательств осведомлённости налогоплательщика об имеющихся проблемах у обслуживающего его банка и недобросовестном поведении налогоплательщика.

Такими доказательствами могут являться в том числе уплата налогов, обязанность по уплате которых на момент направления в банк платёжного поручения не сформировалась, так как отчётный (налоговый) период не закончился, размер перечисленной суммы не соответствует реальным налоговым обязательствам налогоплательщика, наличие информации о проблемах банка, опубликованной в официальных источниках и (или) доведённой кредитной организацией до своих клиентов иным способом, а также наличие ранее не исполненных платёжных поручений налогоплательщика.

При этом суды отклоняют некоторые доводы налоговых органов о недобросовестности налогоплательщика. В числе таких доводов, например, наличие расчётных счетов в других банках, с которых налогоплательщик ранее осуществлял налоговые платежи, перечисление денежных средств в бюджетную систему РФ в большем размере, чем это необходимо для исполнения обязанности по уплате налогов, а также высказывание в узкоспециализированных СМИ, не направленных на массового потребителя, предположений о техническом сбое в работе банка.



Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

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

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

## Ситуация 1: об исключении из реестра требований кредиторов требования по уплате обязательных платежей

#### Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка и конкурсного управляющего об исключении из реестра требований кредиторов требования по уплате обязательных платежей, указал, что окончание налогового периода после принятия судом заявления о признании должника банкротом влечёт за собой квалификацию требования об уплате налога, исчисленного по итогам налогового периода, в качестве текущего, за исключением авансовых платежей, исчисленных за периоды, предшествующие возбуждению дела о банкротстве.

(Постановление Арбитражного суда Московского округа от 17.01.19 № Ф05-19306/2016 по делу № А40-17434/16)

#### Суть дела

Межрайонной инспекцией ФНС России на основании налоговых деклараций банка по налогу на прибыль организаций за январь—февраль 2016 года проведены камеральные налоговые проверки, по результатам которых вынесены решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, вручённые налогоплательщику (конкурсному управляющему) 12.09.16.

Инспекцией в порядке статьи 69 НК РФ в адрес конкурсного управляющего банка направлены требования об уплате налога, пени, штрафа и процентов. Уведомлением конкурсный управляющий банка установил требования налогового органа об уплате налога, пени,

штрафа и процентов в третью очередь реестра требований кредиторов.

Не согласившись с результатами рассмотрения требований конкурсным управляющим в части непризнания их текущими и включения в реестр требований кредиторов, межрайонная инспекция ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам обратилась в арбитражный суд с заявлением.

#### Позиция суда

Суд, удовлетворяя требование налогового органа, исходил из следующего.

Так, в соответствии с пунктом 4 статьи 2 Федерального закона от 23.04.18 № 105-ФЗ «О внесении изменений в главу 25 части второй НК РФ» положения статьи 292 НК РФ в редакции данного закона применяются при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций за налоговые периоды, начиная с 01.01.17.

В настоящем случае суды установили, что камеральные проверки проведены за период января и февраля 2016 года, выездная проверка проведена за период с 01.01.14 по 31.12.16, т. е. за налоговые периоды, окончившиеся до 01.01.17. Таким образом, нормы Федерального закона от 23.04.18 № 105-ФЗ «О внесении изменений в главу 25 части второй НК РФ» к настоящему спору не применимы.

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 189.84 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня открытия конкурсного производства, признаются текущими обязательствами кредитной организации — банкрота.

В силу норм подпункта 3 пункта 1 статьи 189.84 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» под текущими обязательствами кредитной организации понимаются в том числе обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня открытия конкурсного производства. Окончание отчётных периодов после даты отзыва лицензии у кредитной организации на осуществление банковских операций до дня введения конкурсного производства в отношении неё влечёт за собой квалификацию требования об уплате налога, исчисленного по итогам указанных отчётных периодов, в качестве текущего.

Nº 6'2019 39

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4–12 за 2018 г., 1–5 за 2019 г.

Согласно пункту 3 статьи 189.84 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» обязанность по уплате обязательных платежей возникает со дня истечения времени (налогового периода), установленного для исчисления суммы обязательного платежа, подлежащей уплате в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

В соответствии со статьёй 285 НК РФ налоговым периодом по налогу на прибыль организаций признаётся календарный год. Отчётными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

В силу пункта 2 статьи 287 НК РФ при исчислении ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли определение сумм авансовых платежей производится налогоплательщиками исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

В настоящем случае для банка отчётным периодом является месяц.

Суды установили, что приказом Банка России от 21.01.16 № ОД-3658 у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, решением Арбитражного суда г. Москвы от 11.03.16 по делу № А40-17434/2016 банк признан несостоятельным (банкротом), в отношении банка открыто конкурсное производство.

Таким образом, в рассматриваемом случае обязанность банка уплатить налог, начисленный за январь 2016 года, возникла 31.01.16, а обязанность уплатить налог, начисленный за февраль 2016 года, возникла 29.02.16, т. е. в пределах срока с момента отзыва у банка лицензии на осуществление банковской деятельности до даты введения в отношении должника процедуры конкурсного производства, что обязывает суд квалифицировать требование как текущее.

При таких обстоятельствах суды пришли к выводу, что требования по обязательным платежам в части авансовых платежей по налогу на прибыль за январь и февраль 2016 года являются текущими обязательствами, поскольку отчётный период завершился после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до признания должника банкротом, и погашаются в порядке, предусмотренном статьёй 855 ГК РФ.

### Комментарий к постановлению

В пункте 6 Обзора судебной практики по вопросам, связанным с участием уполномоченных органов в делах о банкротстве и применяемых в этих делах процедурах банкротства (утв. Президиумом Верховного суда РФ 20.12.16), изложена следующая правовая позиция.

При решении вопроса об установлении размера и квалификации требований уполномоченного органа по налогам, налоговый период по которым состоит из нескольких отчётных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи, надлежит учитывать следующее.

Если окончание отчётного периода соответствующего авансового платежа наступило до принятия заявления о признании должника банкротом, то такой авансовый платёж не является текущим.

При этом окончание налогового периода после принятия судом заявления о признании должника банкротом влечёт за собой квалификацию требования об уплате налога, исчисленного по итогам налогового периода, в качестве текущего, за исключением авансовых платежей, исчисленных за периоды, предшествующие возбуждению дела о банкротстве.

В рассмотренной ситуации судами сделан вывод, что конкурсный управляющий необоснованно включил задолженность перед ФНС России в лице межрайонной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам в реестр требований кредиторов банка, тогда как требования носят текущий характер.

## Ситуация 2: о признании недействительным решения налогового органа в части неуплаты НДФЛ, начисления пени и штрафа

#### Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка к межрайонной инспекции ФНС России по субъекту РФ о признании недействительным решения налогового органа в части неуплаты НДФЛ, начисления пени и штрафа, разъяснил, что экономическая обоснованность тех или иных расходов является оценочной категорией и самостоятельно определяется налогоплательщиком в каждом конкретном случае исходя из фактических обстоятельств и особенностей его финансово-хозяйственной деятельности.

(Постановление Двадцатого арбитражного апелляционного суда от 20.02.19 № 20АП-9026/2018 по делу № А54-4375/2018)

#### Суть дела

Межрайонной инспекцией ФНС России на основании решения была проведена выездная налоговая проверка банка. По результатам рассмотрения материалов проверки с учётом документов, полученных в ходе проведения дополнительных мероприятий налогового контроля, инспекцией принято решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, резолютивной частью которого заявитель привлечён к ответственности по пункту 1 статьи 122 НК РФ в виде штрафа.

Полагая, что решение инспекции о привлечении к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения в части не соответствует требованиям законодательства о налогах и сборах, нарушает его права и законные интересы, общество обратилось в арбитражный суд с настоящим заявлением.

### Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка, пояснил: статья 247 НК РФ устанавливает, что объек-

том обложения по налогу на прибыль признаётся прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведённых расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ.

В силу положений пункта 1 статьи 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтверждённые затраты (за исключением расходов, указанных в статье 270 НК РФ), осуществлённые (понесённые) налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтверждёнными расходами понимаются затраты, подтверждённые документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Согласно пункту 2 статьи 279 НК РФ при уступке налогоплательщиком — продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признаётся убытком по сделке уступки права требования на дату уступки права требования.

На основании статьи 283 НК РФ налогоплательщики, понёсшие убыток (убытки), исчисленный в соответствии с главой 25 НК РФ, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее).

Согласно пункту 1 статьи 292 НК РФ банки вправе создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам) в порядке, предусмотренном статьёй 292 НК РФ.

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ в соответствии с Федеральным законом от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — закон № 86-ФЗ), признаются расходом с учётом ограничений, предусмотренных указанной статьёй.

В ходе проведения выездной налоговой проверки инспекцией установлено, что в нарушение подпункта 7 пункта 2 статьи 265 НК РФ налогоплательщиком в 2014 году необоснованно завышены внереализационные расходы на сумму убытка по сделке уступки права требования кредитной задолженности к обществу, в результате чего неуплата налога на прибыль за 2014 год составила 2990 539 руб.

Из материалов дела усматривается, что между банком и обществом заключены кредитные договоры. В обеспечение обязательств общества по кредитному договору были заключены договоры поручительства и договоры о залоге.

Согласно пояснениям заявителя, полученным инспекцией в ходе проверки, установлено, что 24.12.10 общество прекратило исполнение своих обязательств по кредитным договорам. В период действия кредитных договоров заёмщик неоднократно нарушал сроки исполнения обязательств по погашению кредита и уплате процентов, обращался в банк с ходатайством о возможности перенесения сроков уплаты процентов и основного долга. Сроки исполнения обязательств по уплате процентов и погашению основного долга неоднократно пролонгировались с оформлением соответствующих дополнительных соглашений.

На 01.01.13 сумма резерва, сформированного банком на возможные потери по задолженности общества, составила 34821150 руб. (65% от суммы задолженности).

В соответствии с Положением № 254-П банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным ООО «Лайм». 28.02.13 установлен размер резервирования на уровне 100% от суммы задолженности в сумме 53 571 000 руб. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам согласно положениям статей 291, 292 НК РФ включены банком в состав внереализационных расходов и уменьшили налоговую базу по налогу на прибыль за первый квартал 2013 года.

В банк 27.01.14 поступило письмо от ООО «Лайм» о невозможности исполнять свои обязанности по кредитным договорам, также в своём письме заёмщик просил принять в качестве отступного долю в праве на недвижимое имущество. Банк заключил соглашение с ООО «Лайм» об отступном на общую сумму 29 млн руб.

В результате проведённой операции банк принял от ООО «Лайм» недвижимое имущество в счёт частичного погашения задолженности по кредитному договору № 47 от 06.05.08 в качестве внеоборотных запасов балансовой стоимостью 29 млн руб. и в соответствии с требованиями Положения № 254-П восстановил часть резервов на возможные потери по ссудам.

В соответствии с положениями статей 250, 290 НК РФ банк включил указанные резервы в состав внереализационных доходов при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль за первый квартал 2014 года.

Таким образом, предмет залога, который являлся единственным активом заёмщика, впоследствии реализован во внесудебном порядке путём передачи банку предмета залога в качестве отступного.

Из пояснений заявителя следует, что в настоящем времени банк не может реализовать продажу данного нежилого помещения.

С 2014 года банк неоднократно заключал с агентствами договоры на оказание услуг по поиску покупателей и проведению сделки купли-продажи, однако до настоящего времени покупательский спрос на данный объект отсутствует (копии договоров прилагаются). Согласно полученным на запросы банка ответам экспертной организации, рыночная стоимость указанной доли ежегодно снижается. По состоянию на 29.12.17 рыночная стоимость доли составила 24800000 руб. (снижение с 2014 года на 16%).

**№** 6'2019 41

Согласно материалам дела между банком и обществом «Сэлтико» было заключено соглашение об уступке права требования (цессия) от 14.05.14, из которого следует, что общая сумма требований к обществу, включая сумму процентов, в размере 39 623 693 руб. 33 коп. реализована за 100 000 руб.

В соответствии с подпунктом 2.1 пункта 1 статьи 268 НК РФ полученный убыток от переуступки права требования долга в сумме 39 523 693 руб. банк отразил в налоговых декларациях по налогу на прибыль за первое полугодие и девять месяцев 2014 года с учётом особенностей, установленных статьёй 279 НК РФ. При этом налоговая база по налогу на прибыль за 2014 год составила 59 452 543 руб. Сумма налога на прибыль, уплаченная банком по итогам 2014 года, составила 11 890 509 руб.

С учётом требований Положения № 254-П восстановлены резервы на возможные потери по ссудам (в размере суммы кредита 24571000 руб., сформированного по кредитному договору общества), а также 100000 руб., полученные от ООО «Сэлтико» по договору переуступки права требования, были включены во внереализационные доходы в целях обложения налогом на прибыль.

На основании статей 250, 290 НК РФ восстановленные резервы отнесены банком на внереализационные доходы в увеличение налоговой базы по налогу на прибыль за первое полугодие 2014 года.

Суд первой инстанции правомерно отклонил довод налогового органа о том, что действия банка по заключению договора уступки прав требования являются экономически не обоснованными.

Между тем доказательств того, что сделка уступки прав требования была заключена обществом для получения необоснованной налоговой выгоды вследствие уменьшения своих обязательств перед бюджетом, что при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль по данному эпизоду обществом были допущены нарушения норм применимого налогового законодательства, в материалах дела не имеется.

По смыслу закона, уступка права (требования) между юридическими лицами является возмездной сделкой, по которой сторона, приобретшая право (требование), предоставляет другой стороне встречное эквивалентное предоставление.

В пункте 10 информационного письма Президиума ВАС РФ от 30.10.07 № 120 «Обзор практики применения арбитражными судами главы 24 ГК РФ» указано, что, если размер встречного предоставления по договору об уступке не соответствует объёму передаваемых прав, то это само по себе не является основанием для признания ничтожным соглашения об уступке права (требования). При выяснении эквивалентности размеров переданного права (требования) и встречного предоставления необходимо исходить из конкретных обстоятельств дела. В частности, должны учитываться степень платёжеспособности должника, степень спорности передаваемого права (требования), характер ответственности цедента перед цессионарием за переданное право (требование) (ответственность лишь

за действительность права (требования) или также и за его исполнимость должником), а также иные обстоятельства, влияющие на действительную стоимость права (требования), являющегося предметом уступки.

Суд справедливо принял во внимание пояснения банка о том, что им принимались меры по продаже проблемной задолженности, проводились встречи и переговоры с потенциальными контрагентами. Договорённостей в части приобретения проблемной задолженности ООО «Лайм» среди лиц, с которыми проводились переговоры в этой части, достигнуто не было.

Налоговым органом не доказана недобросовестность действий банка в рамках заключённых двумя обществами сделок, наличие согласованных действий с целью необоснованного получения налоговой выгоды, нереальность совершённых финансовохозяйственных операций.

### Комментарий к постановлению

Пунктом 1 статьи 122 НК РФ предусмотрена ответственность за неуплату или неполную уплату сумм налога (сбора, страховых взносов) в результате занижения налоговой базы (базы для исчисления страховых взносов), иного неправильного исчисления налога (сбора, страховых взносов) или других неправомерных действий (бездействия), если такое деяние не содержит признаков налоговых правонарушений, предусмотренных статьями 129.3 и 129.5 НК РФ.

Из положений статей 252, 265 и 279 НК РФ следует, что налоговое законодательство прямо предусматривает право налогоплательщика учитывать в составе расходов убытки, полученные им в результате уступки права требования, и при этом порядок их учёта зависит от того, когда состоялась уступка — до или после наступления срока платежа по обязательству.

При этом статья 279 НК РФ, регулирующая порядок признания убытка по сделке уступки права требования долга в целях налогообложения, не предусматривает дополнительного условия о необходимости подтверждения налогоплательщиком принятия каких-либо мер по взысканию задолженности и не ставит право налогоплательщика по включению во внереализационные расходы сумм убытка по сделке уступки права требования в зависимость от того, принимал или не принимал он меры по истребованию возникшей задолженности со своего заёмщика в конкретном размере.

При изложенных обстоятельствах суд первой инстанции правомерно отклонил довод налогового органа о том, что банк в нарушение законодательства о банках и банковской деятельности не предпринимал действий, направленных на взыскание образовавшейся задолженности заёмщика.

В свою очередь, сделка по уступке долга заёмщика являлась для налогоплательщика экономически оправданной и выгодной, поскольку позволила избежать дополнительных расходов и получить реальные денежные средства в короткий срок.

Таким образом, банк правомерно отнёс убытки от указанной сделки в состав внереализационных расходов. ■

## 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 добавленную стоимость. Порядок отнесения сумм НДС на затраты

алогоплательщики имеют право уменьшить НДС, исчисленный для уплаты в бюджет, на налоговые вычеты.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 171, п. 1)

## Отнесение НДС на затраты, которые уменьшают налогооблагаемую прибыль

Банки, страховщики, негосударственные пенсионные фонды, организаторы торговли (в том числе биржи), клиринговые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организации, осуществляющие деятельность по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков в соответствии с Федеральным законом от 17.05.07 № 82-ФЗ «О банке развития», имеют право списать «входной» НДС на затраты по налогу на прибыль как самостоятельный вид прочих расходов, связанных с производством и реализацией. При этом применение данной нормы является правом, а не обязанностью банка.

Отнесение сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг) клиринговыми организациями при совершении ими операций по осуществлению функций центрального контрагента и (или) оператора товарных поставок, а также при исполнении и (или) обеспечении исполнения допущенных к клирингу обязательств осуществляется с учётом следующих особенностей:

- клиринговые организации вправе принимать к вычету:
  - 1) суммы налога, предъявленные продавцами товаров (в том числе являющихся базисным активом производных финансовых инструментов), приобретаемых клиринговыми организациями в целях осуществления функций центрального контрагента, а также для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств;
  - 2) суммы налога, предъявленные продавцами услуг, приобретаемых клиринговыми организа-

циями в целях осуществления функций оператора товарных поставок;

- вычеты сумм налога производятся в случае приобретения товаров (услуг) указанными клиринговыми организациями только для осуществления операций по реализации товаров (услуг), подлежащих налогообложению;
- момент определения налоговой базы при реализации товаров (в том числе являющихся базисным активом производных финансовых инструментов) и (или) клиринговых услуг определяется клиринговыми организациями, воспользовавшимися правом на вычет, в установленном порядке;
- суммы налога, уплаченные продавцам иных товаров (работ, услуг), включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, не связанным с осуществлением клиринговой организацией деятельности по реализации товаров (работ, услуг), подлежит уплате в бюджет;
- клиринговые организации, воспользовавшиеся правом на вычет, обязаны вести раздельный учёт:
  - сумм налога, предъявленных продавцами товаров (в том числе являющихся базисным активом финансовых инструментов срочных сделок), приобретаемых клиринговыми организациями в целях осуществления функций центрального контрагента, а также для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств;
  - сумм налога, предъявленных продавцами услуг, приобретаемых клиринговыми организациями в целях осуществления функций оператора товарных поставок;
  - сумм налога, предъявленных продавцами иных товаров (работ, услуг), приобретаемых клиринговыми организациями;
  - сумм налога, предъявленных клиринговыми организациями при реализации товаров (в том числе являющихся базисным активом финансовых инструментов срочных сделок), приобретаемых клиринговыми организациями в целях

Nº 6′2019 43

- осуществления функций центрального контрагента, а также для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств;
- 5) сумм налога, предъявленных клиринговыми организациями при реализации услуг, приобретаемых клиринговыми организациями в целях осуществления функций оператора товарных поставок:
- 6) сумм налога, предъявленных клиринговыми организациями при реализации иных товаров (работ, услуг);
- клиринговые организации, принявшие решение воспользоваться правом на вычет, отражают это решение в учётной политике организации для целей налогообложения и не вправе отказаться от использования этого права в течение четырёх налоговых периодов, считая с налогового периода начала использования этого права;
- положения пунктов 4, 4.1 и 5 статьи 170 НК РФ не применяются в отношении клиринговых организаций, воспользовавшихся правом на вычет.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 170, п. 5, 5.1; письма Минфина России от 21.10.08 № 03-07-05/41, от 17.09.08 № 03-07-05/36, от 01.04.08 № 03-07-05/16)

У банка, применяющего данный порядок исчисления НДС и уплачивающего налог в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, по мере получения оплаты, не возникает обязанности по уплате этого налога на день поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг). В связи с этим в отношении банка, применяющего вышеуказанный порядок исчисления НДС, не применяются нормы НК РФ о вычетах этого налога, уплаченного в бюджет при получении предварительной оплаты (частичной оплаты).

Согласно пункту 3 Правил ведения книги продаж и пункту 2 Правил ведения книги покупок, применяемым при расчётах по НДС, утверждённых постановлением Правительства РФ от 26.12.11 № 1137, в книге продаж регистрируются составленные и (или) выставленные счета-фактуры во всех случаях, когда возникает обязанность по исчислению НДС в соответствии с НК РФ, а в книге покупок — счета-фактуры, полученные от продавцов и зарегистрированные в части 2 журнала учёта полученных и выставленных счетов-фактур, по мере возникновения права на налоговые вычеты.

Учитывая изложенное, банки, применяющие особый порядок исчисления НДС, счета-фактуры, зарегистрированные в книге продаж при получении предварительной оплаты (частичной оплаты), при отгрузке товаров (выполнении работ, оказании услуг) в счёт этой оплаты (частичной оплаты) не регистрируют эти счета-фактуры в книге покупок, предназначенной для регистрации счетов-фактур в целях определения суммы налога, предъявляемой к вычету (возмещению).

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.05.15 № 03-07-05/28501, от 12.09.17 № 03-07-05/58703)

Применение НДС в указанном порядке организациями, оказывающими банкам услуги по доверительному управлению имуществом, НК РФ не предусмотрено.

Учитывая изложенное, организация, оказывающая банку указанные услуги, исчисляет НДС, в том числе с сумм предварительной оплаты, в общеустановленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.08.15 № 03-07-11/45188)

## Условия принятия НДС к вычету

Товары (работы, услуги), имущественные права приобретены для операций, облагаемых НДС, или для перепродажи. Если товары приобретены для операций, которые не облагаются НДС, то налог к вычету не принимается.

(Письма Минфина России от 13.04.09 № 03-03-06/1/236, УФНС России по Москве от 25.11.08 № 19-08/109696)

Услуги, связанные с содержанием внутренних дворов и территории, прилегающей к зданию (уборка снега, мусора, благоустройство газонов), не используются для осуществления операций по реализации товаров (работ, услуг), подлежащих обложению НДС. Таким образом, суммы налога, предъявленного по таким услугам, к вычету не принимаются.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.03.11 № 03-03-06/1/136)

НДС, принятый к вычету покупателем при перечислении суммы оплаты в счёт предстоящей поставки товара поставщику, не выполнившему обязательства по поставке товара, подлежит восстановлению при списании дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с перечислением поставщику указанной суммы оплаты.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.08.15 № 03-07-11/47347)

Выбытие товаров по причинам, не связанным с реализацией или безвозмездной передачей, например списание морально устаревших товаров, объектом обложения НДС не является.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 146)

Таким образом, при списании товарно-материальных ценностей в связи с невозможностью их дальнейшего использования суммы НДС, ранее правомерно принятые к вычету по указанным объектам, необходимо восстановить для уплаты в бюджет.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.01.16
№ 03-03-06/1/1997)

Учитывая, что при приобретении российской организацией — агентом у иностранного лица услуг, местом реализации которых признаётся территория РФ, по поручению и за счёт российской организации — принципала фактическим покупателем этих услуг является российская организация — принципал, суммы НДС, уплаченные российской организацией — агентом при

исполнении ею обязанностей налогового агента, подлежат вычету у российской организации — принципала в случае выполнения условий принятия НДС к вычету.

Таким образом, в целях осуществления российской организацией — принципалом вычетов налога на добавленную стоимость, уплаченного российской организацией — агентом при исполнении обязанностей налогового агента, российская организация — агент выставляет российской организации — принципалу счета-фактуры с отражением показателей счетовфактур, составленных ею в качестве налогового агента, в порядке, предусмотренном в отношении агентов, приобретающих товары (работы, услуги), имущественные права от своего имени, с указанием даты счётафактуры, составленного при исчислении налога в качестве налогового агента.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.03.16 № 03-07-14/12881)

Суммы НДС, уплаченные при приобретении работ по реконструкции здания до получения разрешения на его реконструкцию, подлежат вычетам в случае приобретения этих работ для осуществления операций, облагаемых НДС, после принятия на учёт указанных работ на основании счетов-фактур, выставленных продавцами.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 08.06.16 № 03-07-14/33376)

При передаче арендодателем арендатору указанных результатов работ по улучшению арендованного имущества, т. е. при совершении операции, подлежащей обложению НДС, суммы налога, ранее принятые к вычету по этим работам, в порядке, предусмотренном НК РФ, восстанавливать не следует.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 27.07.16 № 03-07-11/43792)

Подпунктом 2 пункта 5 статьи 173 НК РФ установлено, что в случае выставления налогоплательщиками при реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению, счетов-фактур с выделением сумм НДС суммы налога, подлежащие уплате в бюджет, определяются как суммы налога, указанные в этих счетах-фактурах, переданных покупателю таких товаров (работ, услуг).

При этом Конституционный суд РФ в постановлении от 03.06.14 № 17-П указал, что, как следует из пункта 5 статьи 173 НК РФ, обязанность продавца уплатить НДС в бюджет и право покупателя применить налоговый вычет связаны с одним и тем же юридическим фактом — выставлением счёта-фактуры: право покупателя на такой вычет ставится в зависимость от предъявления ему продавцом сумм НДС в порядке, предусмотренном НК РФ, т. е. посредством счётафактуры (п. 1 ст. 169 НК РФ), а обязанность продавца перечислить сумму этого налога в бюджет обусловлена выставлением им счёта-фактуры с выделением в нём соответствующей суммы отдельной строкой. Аналогичная позиция выражена в определении КС РФ от 29.03.16 № 460-О.

Суммы НДС, предъявленные покупателю при приобретении услуг, оказываемых непосредственно в аэропортах РФ и воздушном пространстве РФ по обслуживанию воздушных судов, включая аэронавигационное обслуживание, освобождённых от налогообложения на основании подпункта 22 пункта 2 статьи 149 НК РФ, налогоплательщик-покупатель вправе принять к вычету в порядке и на условиях, установленных статьями 171 и 172 НК РФ, за исключением случаев получения необоснованной налоговой выгоды.

(Письмо ФНС России от 23.09.16 № СД-4-3/17871@)

## Наличие надлежаще оформленного счёта-фактуры поставщика и соответствующих первичных документов

Право на налоговые вычеты возникает у налогоплательщика в том числе и при наличии счетов-фактур, оформленных в условных денежных единицах. При этом условные единицы пересчитываются в рубли по курсу, действующему на дату принятия на учёт товаров (работ, услуг).

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.04.10 № 03-07-11/155)

При получении счетов-фактур до 25-го числа месяца, следующего за налоговым периодом, в котором товары (работы, услуги) приняты на учёт, налогоплательщик вправе заявить к вычету НДС по таким товарам (работам, услугам) в том налоговом периоде, в котором товары (работы, услуги) были приняты на учёт.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 08.02.19 № 03-07-11/7566)

Вычет сумм НДС в отношении иных случаев приобретения товаров (работ, услуг, имущественных прав) без наличия счетов-фактур НК РФ не предусмотрен.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 26.03.19 № 03-07-09/20252)

Для принятия к вычету НДС по оплате (частичной оплате) у налогоплательщика, в том числе в случае, если за налогоплательщика предварительную оплату (частичную оплату) продавцу перечисляет третье лицо, в том числе его контрагент, в наличии должны быть счетафактуры, выставленные продавцом при получении оплаты (частичной оплаты) в счёт предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), документы, подтверждающие фактическое перечисление сумм оплаты (частичной оплаты), и копии договора с приложениями к нему, предусматривающими перечисление указанных сумм.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 04.09.18 № 03-07-11/62917)

Особенности вычета сумм НДС в отношении товаров, приобретённых за наличный расчёт сотрудниками организации, НК РФ не предусмотрены. В связи с этим суммы налога по товарам, приобретённым за налич-

**№** 6'2019 45

ный расчёт сотрудниками организации, на основании кассовых чеков онлайн-ККТ, в которых сумма налога выделена отдельной строкой, без наличия счетовфактур к вычету не принимаются. При отсутствии счетов-фактур суммы НДС не включаются и в расходы при налогообложении прибыли.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 28.12.17 № 03-07-11/87948)

Пунктами 3, 6–8 статьи 171 НК РФ предусмотрены особенности вычета сумм НДС, уплаченных налогоплательщиком непосредственно в бюджет, а также сумм налога, уплаченных сотрудниками организации в составе командировочных и представительских расходов. Таким образом, вычет сумм налога на добавленную стоимость в отношении иных случаев приобретения товаров (работ, услуг, имущественных прав) без наличия счетов-фактур НК РФ не предусмотрен.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 13.04.18 № 03-03-06/1/24600)

Таким образом, особенности вычета сумм НДС в отношении услуг почтовой связи НК РФ не предусмотрены. В связи с этим суммы налога по услугам почтовой связи без наличия счетов-фактур к вычету не принимаются.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 14.02.17 № 03-07-11/8245)

Суммы НДС, предъявленные продавцом покупателю и уплаченные продавцом в бюджет при реализации товаров, подлежат вычету в случае возврата этих товаров продавцу. При этом вычеты указанных сумм налога производятся в полном объёме после отражения в учёте соответствующих операций по корректировке в связи с возвратом товаров, но не позднее одного года с момента возврата.

В связи с этим при возврате товаров, принятых покупателем — плательщиком НДС на учёт, счёт-фактура по возвращаемому товару, выставляемый покупателем, составляется на первоначальную стоимость оборудования.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.02.15 № 03-07-11/5176)

Налогоплательщик вправе заявить к вычету сумму НДС на основании счёта-фактуры с внесёнными в него исправлениями за любой из входящих в трёхлетний срок налоговых периодов после принятия на учёт приобретённого оборудования при наличии указанного счёта-фактуры.

(Письмо ФНС России от 25.03.19 № СД-4-3/5268@)

Принятие к вычету сумм НДС заказчиком в отношении работ, признанных выполненными по решению суда, без наличия счетов-фактур, выставленных подрядчиком, НК РФ не предусмотрено.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики
Минфина России от 18.08.17 № 03-07-11/53086)

Лицо, приобретавшее товары (работы, услуги), реализация которых освобождена от НДС, но получившее от

контрагента счёт-фактуру с выделением суммы налога, не лишено права принять к вычету предъявленную сумму НДС.

Обязанность продавца уплатить НДС в бюджет и право покупателя применить налоговый вычет связаны с одним и тем же юридическим фактом — выставлением счёта-фактуры. Право покупателя на такой вычет ставится в зависимость от предъявления ему продавцом сумм НДС в порядке, предусмотренном НК РФ, т. е. посредством счёта-фактуры, а обязанность продавца перечислить сумму этого налога в бюджет обусловлена выставлением им счёта-фактуры с выделением в нём суммы налога отдельной строкой.

(Определение судебной коллегии по экономическим спорам Верховного суда РФ от 27.11.17 № 307-КГ17-12461)

Суммы налога по горюче-смазочным материалам и запасным частям, приобретённым в организациях розничной торговли, на основании кассовых чеков, в которых сумма налога не выделена, к вычету не принимаются. Какие-либо особенности вычета сумм НДС в отношении товаров, приобретаемых в указанных организациях, НК РФ не предусмотрены.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.03.10 № 03-07-11/51)

Вычет нужно заявлять в том налоговом периоде, в котором получен счёт-фактура. При этом не имеют значения даты выставления счёта-фактуры и оприходования товаров (работ, услуг). Вычет может быть заявлен только в том периоде, в котором выполнены все условия, т. е. после получения счёта-фактуры.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.02.11 № 03-07-09/02; постановления ФАС Московского округа от 26.01.10 № КА-А40/15099-09, ФАС Северо-Западного округа от 21.01.10 № А52-1847/2009, ФАС Северо-Кавказского округа от 26.11.09 № А18-63/2009)

Таким образом, в случае если счёт-фактура выставлен продавцом в одном налоговом периоде, а получен покупателем в следующем налоговом периоде, то вычет суммы налога следует производить в том налоговом периоде, в котором счёт-фактура фактически получен.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.05.12 № 03-07-11/132, от 09.07.13 № 03-07-11/26592)

Документ, оформленный в электронном виде и подписанный квалифицированной электронной подписью (электронной цифровой подписью), может являться документом, подтверждающим расходы и вычеты по НДС, осуществлённые налогоплательщиком, в случаях, если федеральными законами или иными нормативно-правовыми актами не устанавливается требование о составлении такого документа на бумажном носителе.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.11.11 № 03-07-11/297)

## Внутренний аудит финансовых организаций: состояние и тенденции развития

Ассоциация «Институт внутренних аудиторов» 1 и компания КПМГ<sup>2</sup> провели совместное исследование текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита финансовых организаций в России. В состав респондентов вошли кредитные организации, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, лизинговые компании и финансовые группы<sup>3</sup>. Полученные данные сравнили с результатами аналогичного исследования за 2014 год.

рамках исследования были рассмотрены качественные характеристики подразделений внутреннего аудита (в том числе вопросы подотчётности и обеспечения независимости, выполняемых функций и оценки эффективности), вопросы управления персоналом и ресурсного обеспечения, операционная деятельность, а также использование информационных технологий (ИТ) и средств анализа данных в работе подразделения внутреннего аудита.

Исследование показало ряд важных тенденций в развитии практики внутреннего аудита финансовых организаций.

## **Качественные характеристики** подразделения внутреннего аудита

По мнению руководителей служб внутреннего аудита (СВА), наиболее существенное влияние на деятельность этой службы оказывают такие факторы, как большие затраты времени на получение необходимой информации (42%), недостаточность специальных квалификаций сотрудников (37%) и недостаточная степень сотрудничества со стороны аудируемых подразделений (32%) (см. рис. 1). Стоит отметить, что

1 Ассоциация «Институт внутренних аудиторов» (ассоциация «ИВА», ИВА) является профессиональным объединением внутренних аудиторов, внутренних контролёров и ревизоров российских компаний и организаций. Цели ИВА — популяризация и развитие профессии внутреннего аудитора в России, содействие профессиональному развитию внутренних аудиторов и выполнение экспертной роли в области внутреннего аудита.

указанные факторы также оказывают существенное влияние на деятельность внутреннего аудита российских компаний нефинансового сектора (см. «Исследование текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита в России» КПМГ и Института внутренних аудиторов, 2017 год).

Согласно полученным результатам, перечень основных функциональных обязанностей СВА в большинстве финансовых организаций — респондентов является классическим: оценка эффективности системы по управлению рисками (89%) и службы внутреннего контроля (СВК) (84%), оценка эффективности системы корпоративного управления (84%), качества управления стратегическими рисками (74%) и проведение ИТ-аудитов (74%).

Наиболее актуальными обязанностями, выполняемыми как СВА, так и СВК, являются содействие менеджменту в построении системы внутреннего контроля (53%) и консультирование исполнительного руководства по различным вопросам (42%). При этом руководители СВА отмечают, что основным функционалом подразделений СВК в опрошенных компаниях являются оценка и (или) согласование внутренних нормативных документов организации на этапе их подготовки (58%), выполнение запросов государственных контролирующих органов (37%) и оценка соответствия нормативным требованиям (37%).

В настоящий момент для многих кредитных организаций актуален вопрос распределения ответственности за проведение оценки качества моделей количественной оценки рыночного риска. Согласно опросу, большинство руководителей СВА (58%) указали, что ответственной за выполнение этого требования является служба по управлению рисками (СУР). В других



**Рис. 1.** Факторы, негативно влияющие на работу СВА (источник — анализ КПМГ и ИВА)

**Примечание:** респонденты могли выбрать несколько вариантов ответов.

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> КПМГ — международная сеть фирм, предоставляющих аудиторские, налоговые и консультационные услуги. Компания проводит аудит финансовой отчётности, предоставляет спектр консультационных услуг, включая решение налоговых и юридических вопросов, услуги по совершенствованию показателей эффективности деятельности и управления рисками, а также консультирует по вопросам сопровождения сделок, реструктуризации бизнеса и привлечению финансирования.

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> Исследование проводилось в ноябре—декабре 2018 года. В нём приняли участие кредитные организации (37%), страховые компании (37%), лизинговые компании (11%), НПФ, управляющие компании, холдинги (15%).



Рис. 2. Подразделения, выполняющие оценку качества моделей количественной оценки рыночного риска (источник — анализ КПМГ и ИВА)

Примечание: представлены результаты опроса руководителей СВА кредитных компаний, для которых выполнение пункта 3.4 приложения к Указанию Банка России № 3624-У является обязательным

кредитных организациях эту функцию выполняют подразделения валидации, СВА и внешние консультанты (см. рис. 2).

В части взаимодействия функции внутреннего аудита с подразделениями «второй линии защиты» результаты исследования показывают (см. рис. 3), что СВА наиболее активно взаимодействуют с подразделениями СВК (53%) и СУР (47%) и реже — со службой безопасности (26%).

Далее, 74% респондентов отметили, что службы внутреннего аудита их организаций полностью (37%) или в значительной степени (37%) независимы от менеджмента. В то же время в каждой четвёртой финансовой организации СВА не считают себя в достаточной степени независимыми от менеджмента.

По мнению директора Института внутренних аудиторов Алексея Сонина, в свете известных фактов недобросовестных действий исполнительного руководства финансовых организаций, ставших известными в последние несколько лет, вопрос обеспечения независимости внутреннего аудита выходит для финансовых организаций на первое место.



Рис. 3. Уровень взаимодействия СВА с подразделениями «второй линии защиты» в компании

Более половины (58%) респондентов указали, что в их организациях ранее проводилась периодическая внутренняя оценка качества деятельности внутреннего аудита. А. Сонин отмечает, что это соответствует международной практике внутреннего аудита в финансовом секторе, и надеется, что следующим важным шагом явится проведение независимой внешней оценки качества деятельности внутреннего аудита, которую проводит пока не так много российских финансовых организаций.

## Управление персоналом и ресурсное обеспечение

Согласно результатам исследования, в среднем на одного внутреннего аудитора в России приходится 345 сотрудников, в то время как, по данным международного исследования, в зарубежных компаниях финансового сектора в среднем на одного аудитора этот показатель составляет 220 сотрудников (по данным международного исследования GAIN (Global Audit Information Network — Annual Benchmarking Study) 2018 Financial Services, Insurance and Banking).

Руководители служб внутреннего аудита в основном предпочитают привлекать персонал из числа внутренних аудиторов других компаний (79%). Треть опрошенных (32%) отмечают, что набирают сотрудников в СВА из других подразделений организации, а четверть (26%) предпочитают брать на работу специалистов из «большой четвёрки».

По мнению директора управления внутреннего аудита компании «Ренессанс страхование» Марии Кедровой, при подборе команды СВА необходимо уделять достаточное внимание наличию у кандидатов тех или иных компетенций (особенно это актуально для небольших СВА): в идеале каждый внутренний аудитор помимо общих коммуникативных и аналитических навыков должен обладать отдельными специальными или профессиональными знаниями в определённой области (например, ИТ, бухгалтерский учёт, финансы, отраслевые знания и др.). «Это способствует повышению общей эффективности СВА, поскольку наличие разносторонней экспертизы часто требуется даже в рамках одного операционного аудита», — подчёркивает она.

В вопросе значимости навыков и знаний для внутренних аудиторов навыки коммуникации (устной и письменной) и межличностного общения поставили на первое место 84% респондентов. Как отмечает А. Сонин, это полностью отвечает меняющейся роли внутреннего аудита как внутреннего помощника и драйвера изменений и в меньшей степени - ревизора или «полицейского» для своих компаний.

Только треть (32%) СВА привлекает внешних специалистов, и в будущем этот показатель сократится до 16%. Чаще всего для выполнения задач внутреннего аудита на условиях косорсинга привлекались специалисты в области ИТ (83%). Четверть опрошенных финансовых организаций (26%) имеют в штате СВА ИТ-аудиторов. В среднем доля ИТ-аудиторов от общего числа сотрудников СВА составляет 9%. Согласно

международным исследованиям (по данным международного исследования GAIN (Global Audit Information Network — Annual Benchmarking Study) 2018 Financial Services, Insurance and Banking), в зарубежных компаниях финансового сектора этот показатель составляет 16%.

Информационные технологии интегрированы практически во все сферы деятельности компании, начиная от процессов подготовки финансовой отчётности и операционной деятельности до процессов документооборота и закупок, поэтому на первый план наряду со стратегическими рисками выходят ИТ-риски, отмечает М. Кедрова. «Необходимо регулярно проводить оценку ИТ-рисков для принятия мер по своевременному реагированию, поскольку ошибка даже в одном алгоритме может стоить компании очень дорого. — говорит эксперт. - Поэтому целесообразно как проведение отдельных ИТ-аудитов, так и привлечение ИТ-аудитора (либо внутренних аудиторов команды, обладающих достаточной компетенцией в области ИТ) к анализу отдельных ИТ-контролей в рамках аудитов бизнес-процессов».

Начальник отдела ИТ-аудитов блока внутреннего контроля и аудита ПАО «МТС» (МТС Банка) Максим Козлов уточняет, что в зависимости от задач аудита могут потребоваться экспертные знания конкретных ИТ-областей (например, аудит процессов разработки программного обеспечения, аудит облачной инфраструктуры и систем виртуализации). Для таких задач службы внутреннего аудита, не обладающие достаточным количеством ИТ-аудиторов, могут прибегать к найму соответствующих специалистов на основе косорсинга. Исходя из потребностей, добавляет эксперт, команду ИТ-аудита можно формировать из ИТ-специалистов различного профиля деятельности.

Согласно полученным в ходе опроса данным, в среднем треть сотрудников СВА финансовых организаций являются дипломированными специалистами (АССА, СІА, СІМА, СІSA, СРА, СМА и др.), что тем не менее существенно отличается от зарубежных компаний, где этот показатель выше почти в два раза. По мнению А. Сонина, это может быть следствием общей недооценки в российских организациях важности повышения профессиональной квалификации работниками в целом и, в частности, во внутреннем аудите, где от работников требуются разносторонние знания систем и процессов, существующих в организации.

## Операционная деятельность

При формировании годового плана работ руководители СВА чаще всего ориентируются на запросы со стороны совета директоров (наблюдательного совета, комитета по аудиту) («очень важно» для 84% респондентов) и исполнительного руководства («очень важно» — 79%), а также бизнес-изменения («очень важно» — 68%) и результаты прошлых проверок («очень важно» — 58%).

В каждой пятой службе внутреннего аудита в годовых планах аудита более 15% времени отводится на

внеплановые задачи (поручения). Почти половина респондентов (42%) отметили, что инициаторами проведения внеплановых аудиторских проверок выступает единоличный исполнительный орган. Ещё треть опрошенных руководителей СВА (26%) проводят внеплановые проверки по инициативе совета директоров (наблюдательного совета, комитета по аудиту).

В условиях быстро меняющейся экономической среды, подчёркивает М. Кедрова, в течение года цели и задачи, поставленные перед бизнесом компании, могут неоднократно корректироваться (что соответственно влечёт возникновение новых рисков), поэтому целесообразно пересматривать годовой план аудитов как минимум один раз в год.

Реализации годового плана аудита, по мнению респондентов, мешают в первую очередь длительный процесс представления информации (документов) по запросам внутреннего аудита, согласования замечаний и рекомендаций СВА со стороны проверяемых подразделений (47% указали, что такая проблема возникает очень часто), недостаточная степень автоматизации внутреннего аудита («часто» — 37% респондентов) и отвлечение персонала на другие проекты, кроме ad-hoc («часто» — 37% опрошенных). Следует отметить, что ограничения, накладываемые со стороны высшего руководства, практически не оказывают существенного влияния на выполнение годового плана аудита у всех опрошенных организаций.

По мнению аналитиков КПМГ в России и СНГ, современные условия развития финансового сектора требуют всё более тщательного подхода к построению СВК компаний и её непрерывной оценке со стороны внутреннего аудита.

«Формирование и дальнейшее развитие эффективной, технически и профессионально подкованной функции внутреннего аудита обеспечивает гарантию прозрачности деятельности, в первую очередь для самой организации, а также увеличивает её инвестиционную привлекательность, — говорит руководитель группы по оказанию услуг в области внутреннего аудита КПМГ в России и СНГ Елена Хоботова. — Ключевыми факторами успеха в данном вопросе по-прежнему являются заинтересованность и поддержка со стороны высшего исполнительного руководства и ключевых заказчиков внутреннего аудита в лице совета директоров и наблюдательного совета компании».

Больше половины респондентов (58%) отметили, что не используют специализированное программное обеспечение для целей внутреннего аудита. В каждой пятой СВА от общего числа респондентов установлено программное обеспечение (ПО) собственной разработки, ещё 21% используют программные продукты, предлагаемые на рынке. При этом 73% респондентов, не использующих на период опроса специализированное ПО для внутреннего аудита, не планируют его внедрять в ближайшее время.

По мнению М. Козлова, на этапе становления и начального развития СВА при небольшом количестве сотрудников и соответственно аудируемых областей можно обойтись без использования дорогостоящих

**№** 6'2019 49

вернуться к содержанию

инструментов для ведения проектной деятельности. По мере необходимости и при дальнейшем развитии функции будет осуществляться переход на средства коллективной работы и управления проектами внутреннего аудита. При этом, уточняет эксперт, главное — придерживаться основных принципов аудита и обеспечить повторяемость исполнения процедур, что способствует качественному проведению аудитов на долгосрочной основе даже с использованием простых инструментов.

«Автоматизация деятельности служб внутреннего аудита, в том числе внедрение отдельных ИТ-решений по обработке и анализу данных, с одной стороны, увеличивает эффективность и результативность работы внутренних аудиторов, с другой — позволяет более

качественно распределять усилия на действительно важные области проверок, — отмечает Е. Хоботова. — Использование ИТ-инструментов напрямую способствует повышению уровня предоставляемых гарантий и покрытию большего количества бизнес-процессов проверками».

Статья подготовлена ассоциацией «Институт внутренних аудиторов» в сотрудничестве с компанией КПМГ

С текстом исследования можно ознакомиться на сайте Института внутренних аудиторов по адресу: https://iia-ru.ru/inner auditor/issledovania





**Ассоциация «Институт внутренних аудиторов»** (ИВА), зарегистрированная в 2000 году, является профессиональным объединением более чем 4000 внутренних аудиторов, внутренних контролеров и работников других контрольных подразделений российских компаний и организаций.

Среди преимуществ членства в ИВА: доступ к обширной базе знаний, в т. ч. методическим и методологическим материалам, и к единственному в России профессиональному изданию по внутреннему аудиту — «Внутренний аудитор»; участие во встречах членов ИВА, в вебинарах или возможность посмотреть видеозаписи со встреч; возможность получить международную сертификацию по внутреннему аудиту — Certified Internal Auditor (CIA); скидки на тренинги и вебинары учебного центра; доступ к вакансиям и многое другое.

ИВА имеет 12 региональных центров в Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Красноярске, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Перми, Самаре, Санкт-Петербурге, Тюмени, Уфе и Хабаровске.

Более подробная информация на сайте института: http://www.iia-ru.ru



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

## Стратегическое планирование в банке

Основная цель стратегического банковского менеджмента — выбор оптимального способа получения наивысших результатов в банковском бизнесе: его постоянный рост, обновление и расширение спектра банковских продуктов и реализуемых услуг. Содержанием менеджмента выступает определение целей и задач кредитной организации, выявление наиболее эффективных способов достижения этих целей, обучение и подготовка кадров, воплощение на практике управленческих решений, анализ полученных результатов и корректировка ранее принятых решений, их оптимизация.

тратегический подход к управлению деловыми ор- ганизациями начал использоваться во всём мире ещё в 20-30-х годах XX столетия. Но особенно интенсивно процесс перехода к управлению на основе развития начался в 60-е годы, когда обострилась конкуренция европейского и американского бизнеса с Японией и компании вынуждены были перестраивать свою деятельность с учётом новых реалий. И тогда потребовался подход, который бы обеспечил возможность компаниям своевременно адаптироваться к внешним как благоприятным, так и неблагоприятным условиям, прогнозировать альтернативные варианты развития компании и управлять этим развитием, используя новые методологии предвидения и моделирования тенденций изменения макро- и микроэкономической конъюнктуры. В лексикон менеджмента вошло понятие стратегического менеджмента (или стратегического управления) 1. Ещё одним важным аспектом стратегического управления стало внимание к тенденциям изменения внутренней среды компании, и прежде всего к интересам и устремлениям её персонала.

Очевидно, что, как и любая современная методология управления, стратегический менеджмент должен опираться на соответствующую информационную систему, только с помощью которой можно проанализировать и оценить тенденции — настоящие, прошлые и будущие, — так как, только имея чёткое представление о том, на какой стадии развития находится компания и её окружение, можно решить, куда двигаться дальше. Иными словами, необходима технология проведения постоянной диагностики как внутренних ресурсов и возможностей компании, так и внешней среды.

По мере развития российской банковской системы стратегическое планирование во всё большей мере превращается в один из основных факторов успеха конкретного банка. Основные принципы менеджмента — наличие ясной и чёткой стратегии кредитной организации и свобода поиска в её границах, создание системы сбора специализированной информации, внешних связей, обмена персоналом как внутри банка, так и между банками, активный поиск новых идей, создание системы оценки и реализации новых идей, интеграция личных интересов и целей исследований и др.

Органической характеристикой менеджмента является необходимость постоянного решения задачи приспособления к меняющимся условиям рыночной среды, выражающимся в количественном изменении спроса на услуги банка, усилении конкурентной борьбы, удорожании оборудования. Это требует инициативы работников, повышения их компетентности. В свою очередь, данное обстоятельство определяет ещё одну характеристику современного менеджмента — децентрализацию управления в границах кредитной организации. Наибольшая ответственность концентрируется на нижних уровнях управления и, в первую очередь, на рабочих местах. Стимулируя инициативу в области менеджмента, руководство банка предусматривает широкое поощрение изобретательства и минимальные санкции в случае неудачи.

## Положение о стратегическом планировании в банке

#### 1. Общие положения

1.1. Положение о стратегическом планировании в банке разработано в соответствии с Федеральным законом от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской

деятельности», Положением Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Указанием Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», письмами Банка России от 23.06.04 № 70-Т «О типичных банковских рисках», от 13.09.05 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», от 07.02.07 № 11-Т «О перечне

вернуться к солержани

Nº 6'2019 51

<sup>1</sup> Стратегический банковский менеджмент — управление банком, связанное с определением и ранжированием долгосрочных целей и приоритетов и формированием направлений и стратегий развития, выработкой организационно-экономического механизма их реализации.

вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», от 31.03.08 № 36-Т «О рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга», от 29.06.11 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», от 06.02.12 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления"».

1.2. В настоящем положении использованы следующие термины и определения:

- банк банк:
- конфликт интересов противоречие между имущественными и иными интересами банка, его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов;
- органы управления общее собрание акционеров. совет директоров банка и исполнительные органы (правление и председатель правления);
- принцип «Знай своего клиента» порядок, определяющий обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, соответствия деятельности банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения банка;
- принцип «Знай своего служащего» порядок, обеспечивающий определённые проверочные стандарты при приёме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, чёткие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объёму выполняемой работы и мере ответственности;
- стратегический риск риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка и выражающихся в недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка;
- стратегия развития внутренний документ банка, определяющий комплекс действий, инструментов и технологий, призванных повысить эффективность работы банка по основным направлениям его деятельности, сохранить позиции конкурентоспособного банка:

- план реализации стратегии (бизнес-план) внутренний документ банка, устанавливающий целевые показатели (количественные, качественные, структурные) на текущий год в рамках исполнения стратегии:
- SWOT-анализ метод стратегического планирования, заключающийся в выявлении факторов внутренней и внешней среды организации и разделении их на четыре категории — Strengths (сильные стороны), Weaknesses (слабые стороны), Opportunities (возможности) и Threats (угрозы).

## 2. Организация системы управления стратегическим риском

Настоящим положением регламентируется внутрибанковский порядок реализации принципов управления стратегическим риском посредством определения:

- целей и задач управления стратегическим риском;
- порядка выявления, оценки уровня стратегического риска и мониторинга стратегического риска;
- мер по поддержанию приемлемого уровня стратегического риска, включающих в себя в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядка информационного обеспечения по вопросам стратегического риска (порядка обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчётной и иной информации по вопросам управления стратегического риском);
- порядка управления стратегическим риском при разработке и внедрении новых направлений, форм и условий осуществления банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий при выходе на новые рынки (по видам услуг и направлениям деятельности банка);
- разделения полномочий и ответственности между советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления стратегическим риском;
- порядка осуществления контроля над эффективностью управления стратегическим риском.
  - 2.1. Факторы возникновения стратегического риска.
- 2.1.1. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами. К внешним относится полное либо частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей банка.
- 2.1.2. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено следующими внутренними факторами:
- ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию развития банка, ведущие к некачественному стратегическому управлению банком, в том числе отсутствие (недостаточный учёт) возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка;
- недостаточно обоснованное определение органами управления банка перспективных направлений

- деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка;
- недостаточно конкретные цели и задачи, поставленные перед банком руководством;
- недостаточное внимание участников (акционеров) и органов управления банка к вопросам организации процесса корпоративного управления;
- возникновение конфликта интересов вследствие недостаточного контроля со стороны исполнительных органов за деятельностью подчинённых им структурных подразделений, а также недостаточный контроль начальников структурных подразделений за работой их сотрудников;
- неспособность банка, его аффилированных лиц, а также владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деятельности банка (осуществление банком рискованной кредитной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма);
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».
- 2.1.3. Таким образом, при анализе уровня стратегического риска банк оценивает состояние следующих факторов:
- наличие в банке планов по обеспечению непрерывности и восстановлению основных направлений деятельности;
- готовность банка к возникновению непредвиденных обстоятельств;
- наличие стратегии развития банка, согласованной с правлением, утверждённой советом директоров и соответствующей характеру, масштабам и условиям деятельности банка;
- использование для определения стратегических задач SWOT-анализа и актуальности задач стратегии развития банка;
- актуальность задач стратегии развития банка;
- соответствие фактического финансового результата результату, заложенному в смете доходов и расходов;
- наличие причин невыполнения задач стратегии развития в полном объёме (отсутствие либо недостаточность организационных мер (управленческих решений), финансовых ресурсов, материаль-

- но-технических ресурсов, кадровых ресурсов, а также недостаточность в банке мер их устранения (управленческие решения, а также факты, свидетельствующие об их выполнении));
- наличие фактов принятия управленческих решений, препятствующих реализации поставленных в стратегии развития банка задач в отчётном периоде;
- наличие фактов опротестования (отмены) решений правления со стороны совета директоров.
- 2.2. Принципы организации системы управления стратегическим риском.
- 2.2.1. В связи со спецификой стратегического риска управление им ориентировано на обеспечение сохранности заданного роста активов и капитала банка за счёт сокращения (исключения) вероятности возникновения убытков вследствие несовершенства управления банком или неверно определённых им стратегических целей и задач.
- 2.2.2. С целью недопущения возникновения стратегического риска банк определяет основные цели своей деятельности и разрабатывает в соответствии с ними стратегию развития. Стратегия развития банка утверждается советом директоров банка.
- 2.2.3. В течение трёхлетнего срока, на который разрабатывается стратегия развития, в случае изменения целей и задач, стоящих перед банком, возможно внесение корректировок в виде изменений (дополнений) в стратегию развития по решению совета директоров банка.
- 2.2.4. Система управления стратегическим риском организуется в целях:
- минимизации вероятности выбора банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как стратегии развития банка, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере банком деловой репутации, его позиций на рынке и, как следствие, финансовым потерям;
- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, органами государственной власти и местного самоуправления;
- повышения эффективности проводимых операций за счёт повышения качества управления ими.
- 2.2.5. Основными задачами создания системы управления стратегическим риском являются:
- построение грамотной и эффективной модели корпоративного управления, отвечающей целям и масштабу банка;
- формирование добросовестной деловой репутации банка путём выполнения банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета;
- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности банка.
- 2.2.6. Система управления стратегическим риском банка реализуется посредством:

Nº 6'2019

- постоянного контроля соблюдения законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, стандартов Банка России по обеспечению информационной безопасности в кредитных организациях;
- исполнения внутренних банковских документов, разработанных на основе нормативно-правовых актов надзорных органов, а также своевременная реализация письменных указаний органов управления банка;
- контроля над исполнением стратегических решений:
- обеспечения своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчётов по иным сделкам;
- мониторинга эффективности проводимых операций и качества управления ими;
- самоконтроля над достоверностью бухгалтерской отчётности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора, а также другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработки в банке системы информационного обеспечения и документооборота, не допускающей использования имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и одновременно обеспечивающей своевременное, полное и достоверное получение информации лицами, которым такая информация необходима для принятия решений;
- управления стратегическим риском с оценкой степени угроз финансовому положению банка и деловой репутации банка на перспективу;
- учёта взаимосвязи различных рисков, их возможности дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- разработки и применения эффективных программ стимулирования сотрудников;
- соблюдения принципов «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента».
- 2.2.7. В целях минимизации стратегического риска в банке:
- фиксируется во внутренних документах банка, в том числе в уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролируется обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими банка;
- стандартизируются основные банковские операции и сделки;
- устанавливается внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
  - осуществляется анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разре-

- зе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- производится мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производится мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач;
- производится мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач банка;
- стимулируются служащие банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников банка с целью выявления и предотвращения в том числе стратегического риска.
- 2.2.8. Утверждение и корректировка принципов управления стратегическим риском возлагается на совет директоров банка в соответствии с его полномочиями, определёнными уставом банка. Контроль внедрения принципов относится к компетенции службы внутреннего контроля банка.
- 2.3. Выявление, анализ и оценка стратегического риска.
- 2.3.1. Оценка уровня стратегического риска формируется на основе анализа факторов стратегического риска по итогам полугодия.

Уровень стратегического риска оценивается в соответствии с оценочной шкалой и может быть признан допустимым (приемлемым), удовлетворительным (умеренным) или неудовлетворительным (высоким), а именно:

2.3.2. допустимым (приемлемым), если одновременно выполняются следующие условия:

- в банке утверждены планы по обеспечению непрерывности и восстановлению по всем направлениям деятельности банка; планами предусмотрены непредвиденные обстоятельства, которые банком рассматриваются как наиболее вероятные и связанные с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению банком принятых на себя обязательств; ответственными сотрудниками в отчётном периоде проведено обучение (тестирование) составных частей плана среди персонала банка (плановый инструктаж, учебные тренировки и т. д.);
- в банке действует стратегия развития, согласованная с правлением и утверждённая советом директоров;
- для определения задач, поставленных в стратегии развития, использовался SWOT-анализ и актуальность задач, реализованных в отчётном периоде, обоснована;
- задачи, поставленные стратегией развития на отчётный период, выполнены по всем направлениям в достаточном объёме;

- фактический финансовый результат за отчётный период не меньше планового в соответствии с внутренним документом по соотнесению доходов и расходов банка;
- в отчётном периоде факты принятия управленческих решений, препятствующих реализации поставленных в стратегии развития банка задач, отсутствуют;
- факты опротестования (отмены) решений правления со стороны совета директоров в отчётном периоде отсутствуют;
- 2.3.3. удовлетворительным (умеренным), если одновременно выполняются следующие условия:
- в отчётном периоде уровень стратегического риска не может быть оценён как допустимый (приемлемый):
- в банке существуют документы, определяющие действия, направленные на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности;
- в банке действует стратегия развития, утверждённая советом директоров;
- за отчётный период выполнено не менее половины поставленных планом реализации стратегии развития банка задач;
- в случае выполнения не всех поставленных планом задач причины невыполнения в отчётном периоде задач (отсутствие либо недостаточность организационных мер (управленческих решений), финансовых ресурсов, материально-технических ресурсов, кадровых ресурсов) выявлены и доведены до правления, и принятые правлением решения свидетельствуют о намерении устранить причины невыполнения;
- фактический финансовый результат за отчётный период не меньше половины планового в соответствии с внутренним документом по соотнесению доходов и расходов банка;
- в отчётном периоде факты принятия управленческих решений, препятствующих реализации поставленных в стратегии развития банка задач, отсутствуют;
- в отчётном периоде факты опротестования (отмены) решений правления со стороны совета директоров отсутствуют либо имеется единичный факт опротестования (отмены) решения правления со стороны совета директоров;
- 2.3.4. в иных случаях уровень стратегического риска считать неудовлетворительным (высоким).
- 2.3.5. Отчёт об уровне стратегического риска формирует подразделение рисков раз в полгода и представляет его совету директоров банка.
- 2.3.6. Отчёт об уровне стратегического риска производится управлением рисков на основании отчётов структурных подразделений банка.
- 2.3.7. Взаимодействие подразделений для выявления и оценки стратегического риска осуществляется в рамках их функций, определённых настоящим положением, а также их функциональными обязанностями, должностными инструкциями и ролью в процессе управления деятельностью банка.

- 2.4. Методы поддержания стратегического риска на приемлемом уровне.
- 2.4.1. Управление стратегическим риском заключается в применении методов поддержания стратегического риска на приемлемом уровне. Приемлемым уровнем стратегического риска считается уровень, удовлетворяющий условиям пункта 4.2.1 положения.
- 2.4.2. Для поддержания стратегического риска на приемлемом для банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга.
  - 2.4.3. Система полномочий и принятия решений.
- 2.4.4. Банк определяет подотчётность и ответственность руководителей и сотрудников, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами.
- 2.4.5. Банк разрабатывает и формирует организационную структуру, призванную исключить конфликт интересов и наиболее эффективно решать поставленные задачи. Организационная структура банка отражается в соответствующих внутренних документах.
- 2.4.6. Банк осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками своих должностных обязанностей, устанавливает текущий контроль за сохранностью ценностей, контроль за выдачей средств под отчёт и расходованием материалов, а также иных сфер, в которых может возникать конфликт интересов или возможности злоупотреблений со стороны сотрудников.
- 2.4.7. Банк своевременно реагирует на выявленные случаи конфликта интересов.
- 2.4.8. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления стратегического риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.
- 2.4.9. В банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении стратегическим риском.
  - К компетенции совета директоров относится:
- утверждение стратегии развития банка и внесение в неё изменений, определение отдельных стратегических приоритетов в банковской деятельности;
- утверждение документов, реализующих стратегию развития на ближайший год;
- утверждение отчётов исполнительных органов банка об исполнении этих документов (об исполнении стратегии развития);
- организация общего контроля над соблюдением порядка управления стратегическим риском;
- обеспечение создания организационной структуры банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- оценка эффективности управления банковскими рисками, в том числе стратегическим риском;
- контроль над деятельностью исполнительных органов банка по управлению банковскими рисками.

Nº 6'2019

К компетенции правления относится:

- организация текущего контроля над соблюдением порядка управления стратегическим риском;
- ежеквартальный контроль исполнения планов реализации стратегии развития;
- разработка и контроль реализации мероприятий по исполнению стратегических задач, обозначенных советом директоров;
- определение порядка контроля над соблюдением структурными подразделениями, сотрудниками внутренних документов банка;
- контроль порядка выявления, анализа и оценки стратегического риска по основным направлениям деятельности с учётом характера, масштабов и условий деятельности банка;
- установление контроля над соблюдением принципов информационной безопасности;
- установление контроля в области потенциального конфликта интересов, разрешение конфликтов, принятие мер по результатам расследований инцидентов;
- оценка уровня стратегического риска;
- определение наиболее значимых для банка видов сделок и операций, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, максимально соответствующих принятому уровню стратегического риска.
  - К компетенции председателя правления относится:
- утверждение организационной структуры банка, соответствующей масштабам банка и уровню поставленных в стратегии развития задач;
- совершение сделок от имени банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений банка, служащим банка;
- отчёты перед советом директоров об исполнении различного рода стратегических решений;
- закрепление за соответствующими подразделениями функций по управлению стратегическим риском, а также установление периодичности предоставления данными подразделениями отчётов по вопросам стратегического риска;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих банка;
- поощрение служащих банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- организация мониторинга изменений законодательства РФ, действующих нормативных актов, правил и процедур с целью обеспечения реализации стратегических задач банка;
- обеспечение банковских процессов в полном объёме необходимыми ресурсами, в том числе финансовыми, материально-техническими, людскими, для реализации стратегических задач банка.

К компетенции службы внутреннего аудита относится:

проведение проверок состояния системы управления стратегическим риском;

- проверка отдельных элементов системы управления стратегическим риском в рамках проводимых тематических (комплексных) проверок;
- разработка рекомендаций по совершенствованию системы управления стратегическим риском.

К компетенции службы внутреннего контроля относится:

- участие в расследованиях по выявлению фактов конфликта интересов, участие в расследовании случаев злоупотреблений со стороны сотрудников банка;
- доведение информации о выявленных регуляторных рисках до органов управления банка;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.
  - К компетенции управления рисков относится:
- выполнение SWOT-анализа по заданию совета директоров при разработке стратегии развития банка и оценка его соответствия текущей ситуации, разработка соответствующих предложений по корректировке стратегии в случае выявления существенных отклонений;
- мониторинг факторов стратегического риска, оценка их влияния на текущую и перспективную деятельность, финансовое состояние банка;
- участие в разработке мер по минимизации стратегического риска;
- общий контроль над исполнением соответствующими подразделениями и сотрудниками функций по управлению стратегическим риском;
- составление и представление отчётов об уровне стратегического риска совету директоров.

К компетенции прочих структурных подразделений

- выявление факторов стратегического риска в области своей деятельности;
- неукоснительное исполнение требований законодательства, условий договоров и сделок в процессе работы;
- исполнение установленных процедур контроля, адекватная оценка уровня возникающих угроз и своевременное информирование о них уполномоченных подразделений;
- контроль со стороны руководителей структурных подразделений за действиями своих подчинённых, соблюдением ими законодательства РФ и действующих нормативных актов, внутренних документов и процедур банка, касающихся сделок и операций, несущих стратегический риск;
- своевременное ознакомление руководителями своих подчинённых с изменениями в законодатель-

- стве РФ и действующих нормативных актах, внутренних документах и процедурах банка;
- исключение со стороны руководителей структурных подразделений конфликта интересов при распределении обязанностей, контроль недопущения злоупотреблений со стороны сотрудников.
  - 2.4.10. Информационная система.

Банк организует систему обеспечения информационной безопасности с целью исключения утечки информации в целях недобросовестной конкуренции или вследствие халатности, недопущения использования информации в личных целях, а также соблюдения установленных требований к публичной информации.

- 2.4.11. Банк принимает и использует в работе принцип «Знай своего служащего».
- 2.4.12. Банк формирует информационную систему и систему документооборота, призванную предоставить лицам, принимающим решения и составляющим отчётность, максимально точную, полную и своевременную информацию с целью избежания недостоверности или искажения первичных исходных данных.
- 2.4.13. Основными задачами информационной системы являются обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объёмом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчётности.
- 2.4.14. Основополагающими принципами информационной системы являются:
- наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определённый вид деятельности банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков:
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.
- 2.4.15. В банке обеспечивается постоянный доступ максимального количества служащих банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам банка и одновременно обеспечивается разграничение доступа к конфиденциальной информации сотрудникам в соответствии с их полномочиями.
  - 2.4.16. Система мониторинга.

Банк устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учётом характера и мас-

- штабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
- 2.4.17. Банк организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключённым договорам и выполнением обязательств контрагентов перед банком.
- 2.4.18. При разработке внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключающий (минимизирующий) возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска.
- 2.4.19. Банк организует систему управления рисками, адекватную масштабам его деятельности, уровню рисков и текущим задачам банка.
- 2.4.20. В целях поддержания стратегического риска на приемлемом уровне в банке производится мониторинг стратегического риска посредством контроля результатов текущей деятельности и анализа перспективной работы.
- 2.4.21. Для мониторинга стратегического риска посредством анализа текущей деятельности банка исполнительными органами банка осуществляется ежеквартальный контроль исполнения плана реализации стратегии развития банка и полугодовой контроль со стороны совета директоров банка.
- 2.4.22. В целях мониторинга стратегического риска посредством анализа перспективной деятельности банка органами управления анализируется выполнение стратегии развития. Мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития задач осуществляется поэтапно:
- с ежеквартальной периодичностью правлением даётся оценка реализации стратегических задач, поставленных в стратегии развития;
- ежегодно советом директоров банка рассматривается ход выполнения стратегии развития и даётся оценка эффективности управления стратегическим риском.
- 2.5. Оценка эффективности управления стратегическим риском.
- 2.5.1. Источником оценки эффективности управления стратегическим риском являются результаты применения комплекса мер для поддержания стратегического риска на приемлемом уровне.
- 2.5.2. Оценка эффективности управления стратегическим риском относится к компетенции совета директоров, который также оставляет за собой право по мере необходимости проводить самооценку управления стратегическим риском с учётом рекомендаций Банка России. Результаты самооценки также влияют на оценку эффективности управления стратегическим риском в банке.
- 2.5.3. Оценка эффективности управления стратегическим риском в банке определяется оценками «соответствует» либо «не соответствует» характеру, масштабам и условиям деятельности банка и проводится не реже одного раза в год.

Nº 6'2019 57

## 3. Принципы и порядок разработки стратегии развития банка

- 3.1. Подготовка проекта стратегии развития.
- 3.1.1. Стратегия развития разрабатывается банком с учётом внешних и внутренних факторов развития на перспективный период в горизонте двух–трёх лет.
- 3.1.2. Координация работ по разработке стратегии развития возлагается на комитет по стратегии и вознаграждениям, организованный с этой целью в составе совета директоров (далее комитет). Полномочия и функции комитета, его состав, периодичность заседаний и иные параметры его деятельности определяются советом директоров.
- 3.1.3. Комитет не позднее чем за три месяца до даты истечения предыдущей стратегии развития на своём заседании определяет план-график работ по разработке новой стратегии развития, назначает ответственных за исполнение лиц и поручает подразделениям банка подготовку необходимой информации.
- 3.1.4. Комитет может привлекать к разработке стратегии развития независимых экспертов по согласованию с председателем правления в случае, если их квалификация не вызывает сомнений и подтверждена документально.
- 3.1.5. В стратегии развития должны быть определены приоритетные направления деятельности банка, а также развитие и повышение качества управления такими системами, как система внутреннего контроля, система управления рисками, в том числе улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями банка. Стратегия развития должна позволять прогнозировать будущие возможности и угрозы деятельности кредитной организации, а также адекватно оценивать сильные и слабые стороны деятельности кредитной организации.
- 3.1.6. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» и другими международными документами по корпоративному управлению стратегия развития должна содержать количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность кредитной организации в целом, её отдельных подразделений и служащих и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями.
  - 3.2. Порядок проведения SWOT-анализа.
- 3.2.1. SWOT-анализ является предварительным этапом при разработке стратегии развития банка. Данные, полученные в результате SWOT-анализа, служат базисными элементами при разработке стратегических целей и задач банка.
- 3.2.2. SWOT-анализ осуществляется управлением рисков по поручению комитета на основании анализа факторов внутренней и внешней среды.
  - 3.2.3. К факторам внешней среды могут относиться, но не исключительно:
  - законодательство и политический климат;

- ожидаемые или возможные изменения законодательства, которые могут повлиять на работу банка;
- экономическое положение страны, региона (изменение показателей ВНП, возможные крупные изменения в экономике, потенциально влияющие на банк, ожидаемая инфляция);
- социально-демографические факторы;
- изменение технологий (ожидание технических новинок);
- экологическая среда.
- 3.2.4. К факторам внутренней среды могут относиться, но не исключительно:
- менеджмент (оценивается потенциал сотрудников банка высшего и среднего уровня);
- маркетинг (реклама, продажи банковских продуктов, эффективность собственных маркетинговых усилий);
- персонал (уровень квалификации и заинтересованности, соответствие мотивационных программ целям и задачам организации);
- анализ системы продаж банковских продуктов;
- анализ продуктового портфеля банка;
- анализируются приоритетные конкуренты, их доля рынка;
- наличие устойчивого конкурентного преимущества:
- анализ ценовой политики банка.
- 3.2.5. Этапы проведения SWOT-анализа: первый этап на основании внутреннего аудита и опроса клиентов анализируются:
- сильные стороны деятельности банка (Strengths);
- слабые стороны деятельности банка (Weaknesses);
- рыночные возможности для деятельности банка (Opportunities);
- рыночные угрозы для деятельности банка (Threats); второй этап с опорой на проведённый анализ составляется базовая матрица SWOT-анализа (см. табл. 1);

Таблица 1

## Базовая матрица SWOT-анализа

Наименование	Описание
Сильные стороны	
Слабые стороны	
Рыночные возможности	
Рыночные угрозы	

### Стандартная матрица базового SWOT-анализа

Сильные стороны:	Рыночные возможности:
Слабые стороны:	Рыночные угрозы:

третий этап — на основании базовых матриц SWOTанализа составляются матрицы угроз и возможностей для банка (см. табл. 2).

- 3.2.6. Результаты анализа оформляются в отчёт, который представляется на рассмотрение комитета.
- 3.2.7. Результаты анализа в виде отдельного раздела подлежат включению в стратегию и являются

## вернуться к началу стат

## вернуться

## Матрица анализа угроз со стороны конкурентных сил

Вероятность	Последствия угроз		
реализации угрозы	Разрушительные (Р)	Тяжёлые (Т)	Лёгкие (Л)
Высокая (В)			
Средняя (С)			
Низкая (Н)			

### Матрица анализа возможностей, предоставляемых рынком

Вероятность использования	Влияние возможностей		Влияние возможностей	
возможностей	Сильное (С)	Умеренное (У)	Малое (М)	
Высокая (В)				
Средняя (С)				
Низкая (Н)				

базой для построения стратегических сценариев развития.

- 3.3. Порядок утверждения стратегии.
- 3.3.1. После рассмотрения комитетом проекта стратегии развития он выносится на утверждение совета директоров и оформляется соответствующим протоколом. Утверждение стратегии должно происходить не позднее первого календарного месяца после начала отчётного периода, на который она утверждается.
- 3.3.2. При обсуждении стратегии развития совету директоров необходимо рассматривать альтернативы стратегического развития соответствующих направлений деятельности, в том числе наихудший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, а также соизмерять возможные последствия принимаемых решений с предельно допустимым совокупным уровнем риска, который может принять банк. Сценарные варианты последовательного развития событий разрабатываются и представляются совету директоров комитетом. При этом в зависимости от принятого решения стратегия может базироваться на одном, наиболее вероятном, сценарии либо содержать несколько сценариев развития и включать ключевые параметры каждого из них. При этом должны быть также разработаны индикаторы изменений внешней среды (законодательство, действия конкурентов, появление новых технологий, клиентская база и т. д.) и внутренней среды кредитной организации (персонал, организация управления, применяемые банковские технологии, ресурсы и т. д.), на основе которых совет директоров (наблюдательный совет) может принимать решения о переходе от одних альтернатив стратегического развития к другим альтернативам, отражённым в стратегии развития банка.
- 3.3.3. В случае если во внутренней и внешней среде произошли существенные изменения (например, изменение внешних и внутренних политических условий, действия конкурентов, появление новых стратегических партнёров и др.), банк может вносить в стратегию развития изменения (корректировки). Решение о внесении изменений в стратегию развития принима-

ет совет директоров по представлению комитета по стратегии и вознаграждениям.

## 4. Реализация стратегии развития банка

- 4.1. Разработка планов реализации стратегии (бизнес-планов).
- 4.1.1. С целью реализации стратегии развития в зависимости от заложенных в ней альтернатив банк ежегодно принимает план реализации стратегии (бизнес-план). План реализации стратегии утверждается советом директоров и содержит последовательные этапы реализации заложенных в стратегии развития целей и задач.
- 4.1.2. План реализации стратегии содержит более детальные количественные и качественные характеристики (целевые показатели) по исполнению стратегии развития на текущий год. В плане реализации стратегии должны найти отражение как количественные (в виде целевых объёмов, к примеру плановый объём капитала, количество открываемых внутренних структурных подразделений (ВСП)), так и структурные (в виде коэффициентов, например плановый показатель рентабельности капитала).
- 4.1.3. План реализации стратегии должен обеспечить последовательность реализации намеченных в стратегии развития банка задач с учётом взаимосвязи стратегических решений в отношении:
- развития выбранных направлений деятельности (банковских продуктов) банка;
- обеспечения соответствия предусмотренных стратегией развития банка направлений;
- объёмов деятельности, возможностей и ресурсной базы банка;
- обеспечения соответствия операций установленным требованиям и нормам;
- соответствия направлений развития региональной сети банка выбранным направлениям развития банка, определённым стратегией развития;
- состояния рынка банковских услуг в регионах, в которых действуют (или планируются к открытию) его ВСП;

Nº 6'2019

- оценки банком конкурентных преимуществ, которые он имеет либо будет иметь в регионах, где действуют его ВСП либо планируется их открытие;
- оценки потенциального влияния вновь открываемых филиалов на результаты деятельности и капитал банка, значения обязательных нормативов деятельности, а также оценку показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.
- 4.2. Контроль за исполнением плана реализации стратегии (бизнес-плана) и внесение изменений (корректировка) плана.
- 4.2.1. Финансово-экономическое управление осуществляет мониторинг исполнения показателей бизнес-плана и ежеквартально представляет правлению отчёт о ходе исполнения плана реализации стратегии (бизнес-плана).
- 4.2.2. Исполнение бизнес-плана учитывается в системе мотивации персонала банка в соответствии с установленными внутренними документами.
- 4.2.3. В случае текущего неисполнения отдельных показателей бизнес-плана внутри отчётного периода и (или) существенных изменений во внешней и внутренней среде (появления крупных партнёров, действий конкурентов, санкций надзорных органов и др.) правление рассматривает причины неисполнения и в необходимых случаях может вынести на рассмотрение комитета вопрос о корректировке бизнесплана. После одобрения комитетом изменения в бизнес-план утверждаются советом директоров.
- 4.2.4. По завершении отчётного периода (года) в течение одного месяца правление представляет совету директоров отчёт об исполнении плана реализации стратегии (бизнес-плана).
- 4.2.5. Советом директоров по итогам исполнения плана реализации стратегии за отчётный год оценивается адекватность стратегии развития с точки зрения ресурсов, конкурентной позиции, соответствия условий внешней и внутренней среды запланированным. В случае если установлено существенное несоответ-

- ствие ключевых параметров, в стратегию развития могут быть внесены изменения. В этом случае совет директоров инициирует внесение изменений в стратегию по установленной процедуре.
- 4.2.6. Изменения в стратегию развития могут быть также внесены до истечения отчётного периода в связи с существенным изменением условий бизнеса (форс-мажорными обстоятельствами на внутренних и внешних рынках, принятием решений о слиянии (присоединении), новым стратегическим партнёрством и т. д.).
- 4.2.7. По завершении установленного стратегией развития периода совет директоров на своём заседании рассматривает отчёт правления о проделанной работе по реализации стратегии. Оценивается, насколько улучшились в результате реализации стратегии развития экономические показатели кредитной организации, в том числе по сравнению с другими сопоставимыми кредитными организациями. Результаты исполнения стратегии развития учитываются при разработке стратегии развития на последующие периоды.
- 4.2.8. Обязательно вынесение на одобрение совета директоров (наблюдательного совета), а в установленных законодательством или уставом случаях общего собрания участников (акционеров) не соответствующих (не предусмотренных) стратегии развития крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок.

## 5. Заключительные положения

- 5.1. Настоящее положение подлежит изменению при изменении задач и функций подразделений, исполняющих функции управления стратегическим риском, или изменении законодательства, нормативных актов Банка России в сфере управления стратегическим риском в кредитных организациях на территории РФ.
- 5.2. Настоящее положение вступает в силу с даты утверждения советом директоров.

Приложение

## Отчёт об уровне стратегического риска за полугодие 20 года

Иаличена	Уровень стратегического риска	риска	
Наименование показателя	Варианты ответов	Ответ	Балл
В банке утверждены планы по обеспечению непрерывности и восстановлению по всем направлениям деятельности банка; планами предусмотрены непредвиденные обстоятельства, которые банком рассматриваются как наиболее вероятные и связанные с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению банком принятых на себя обязательств; ответственными сотрудниками в отчётном периоде проведено обучение (тестирование составных частей плана) среди персонала банка	Да		3
(плановый инструктаж, учебные тренировки и т. д.)	Нет		1
В банке действует стратегия развития, согласованная с правлением и	Да		3
утверждённая советом директоров	Имеются планы по стратегии развития		2

	z
	тать
100	S VVE
Ē	нан

H	Уровень стратегического риска		
Наименование показателя	Варианты ответов	Ответ	Балл
Для определения задач, поставленных в стратегии развития, использовался SWOT-анализ, и актуальность задач, реализованных в отчётном периоде, обоснована	Да		3
	Нет		1
Задачи, поставленные стратегией развития на отчётный период по решению правления, выполнены по всем направлениям в достаточном объёме	Да		3
	Не менее половины		2
	Менее половины		1
Фактический финансовый результат за отчётный период не меньше	Да		3
планового в соответствии с внутренним документом по соотнесению доходов и расходов банка (сметой доходов и расходов и т. д.)	Не менее половины планового		2
	Менее половины планового		1
В отчётном периоде факты принятия управленческих решений, препятствующих реализации поставленных в стратегии развития банка задач, отсутствуют	Да		3
	Нет		1
Факты опротестования (отмены) решений правления со стороны совета директоров в отчётном периоде отсутствуют	Да		3
	Единичный факт		2
	Несколько и более фактов		1
Итого			

Заключение

Уровень стратегического риска\*

\* Оценки уровня стратегического риска: допустимый (приемлемый) — 21 балл; удовлетворительный (умеренный) — от 20 до 11 баллов; неудовлетворительный (высокий) — менее 11 баллов.



## информация

## В какой инвалюте лучше хранить сбережения?

Началось лето, и немало россиян занимаются покупкой иностранной валюты для зарубежного отдыха и путешествий, а у некоторых инвалюта могла оставаться и с предыдущего года. Сакраментальный вопрос: так в какой же инвалюте нынче всё же лучше и выгоднее всего хранить сбережения на банковских депозитах?

Президент Клуба банковских специалистов, заместитель главного редактора «Б&Б» Кирилл Парфёнов предлагает варианты расчётов следующим образом.

Предположим, что дело происходит в апреле нынешнего года. Возьмём самые популярные в народе инвалюты и для накопления, и для пользования. Сравним результаты по состоянию на 15 апреля текущего года.

Базовая доходность на май 2018 года составляла в евро 0,21% годовых, а по долларам США — 2,11%. Допустим, будем считать с суммы 1000 евро. По кросс-курсу это составляло 1233 доллара.

Итак, варианты. Кладём 1000 евро на год и получаем в конце года 1002,1 евро. По долларам же сумма получится 1259,12.

Теперь посмотрим, что мы получим по текущему кросс-курсу: 1002,1 евро дают 1131,37 доллара США, что меньше, чем если бы мы хранили деньги на долларовом депозите. По долларам же получаем 1115,25 евро, что явно выше суммы, полученной по депозиту в евро.

Дата выбрана произвольно, и валютные кросс-курсы могут отличаться, но всё же наблюдается определённая тенденция. Кстати, ставки по валютным депозитам подрастают. Так, базовые ставки на срок от 181 дня до года на май 2019 года объявлены в размерах 3,6% по долларам и 0,65% по евро в годовом исчислении.

## Даны рекомендации по информированию клиентов

Регулятором обновлены рекомендации кредитным организациям по надлежащему информированию о денежных переводах клиентов-плательщиков. Так, ЦБ РФ утверждены (от 02.04.19 № 10-МР) Методические рекомендации по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов. Кредитным организациям для повышения прозрачности и обеспечения доступности

информации о переводах денежных средств по поручению клиентов-физлиц без открытия банковских счетов, включая трансграничные переводы, рекомендуется до осуществления перевода денежных средств предоставлять клиентам сведения о направлениях переводов денежных средств данной кредитной организацией, а также сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств (посредством зачисления денежных средств на банковский счёт получателя, выдачи получателю наличных денежных средств).

Кроме того, рекомендуется предоставлять общие сведения об осуществлении перевода денежных средств, включая сроки осуществления перевода, ограничения, связанные с получением перевода на территории иностранного государства, и сведения о сумме перевода и размерах взимаемых вознаграждений.

Информировать рекомендуется в местах обслуживания на стендах, банкоматах или устно, а также на сайте кредитной организации в интернете.

С даты опубликования рекомендаций отменено соответствующее письмо ЦБ РФ от 08.06.11 № 85-Т.



Nº 6'2019 61

В банк поступила претензия по факту неверного перечисления кассиром денежных средств по квитанции на оплату электроэнергии. Клиент просит вернуть денежные средства, в связи с тем что неверное перечисление денежных средств связано с ошибкой специалиста банка.

Плательщик — физическое лицо представил банку счёт на оплату электроэнергии с верными реквизитами платежа. Кассир банка неверно сформировал платёжный документ, указав в нём организацию, которая ранее являлась получателем средств на оплату электроэнергии, но в настоящее время утратила статус гарантирующего поставщика. Клиент подписал этот документ.

Кассир филиала, оказывая услугу по перечислению денежных средств по квитанции, должен был оказать услугу качественно и перечислить денежные средства в соответствии с реквизитами, указанными в представленной клиентом квитанции, однако во время проведения операций по приёму платежей физических лиц платёжные документы представляются клиентам банка. Ознакомившись со сведениями, которые занесены в документы, и не предъявив претензий по их содержанию, клиенты тем самым выражают своё согласие с указанными реквизитами платежей. Сформированные документы были представлены клиенту для ознакомления. Ознакомившись со сведениями, которые были занесены сотрудником банка, и не предъявив претензий по их содержанию, клиент тем самым выразил согласие с указанными в документе реквизитами платежа.

Должен ли банк вернуть деньги клиенту и каковы последствия для банка обращения такого клиента в суд?

## На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ Павел Ерин при участии рецензента службы Артёма Барсегяна

Отношения, возникающие в связи с исполнением распоряжения плательщика о переводе денежных средств без открытия банковского счёта, урегулированы параграфом 2 главы 46 ГК РФ (п. 4 ст. 863 ГК РФ), а также Федеральным законом от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее — закон № 161-ФЗ) и Положением Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение № 383-П).

При переводе денежных средств без открытия банковского счёта банк плательщика обязуется перевести без открытия банковского счёта плательщику-гражданину на основании его распоряжения предоставленные им наличные денежные средства получателю средств в этом или ином банке (п. 1 ст. 866.1 ГК РФ).

Согласно пункту 2 статьи 864 ГК РФ при приёме к исполнению платёжного поручения банк обязан, в частности, проверить соответствие платёжного поручения установленным требованиям, а также выполнить иные процедуры приёма к исполнению распоряжений, предусмотренные законом, банковскими правилами и договором.

Частью 4 статьи 8 закона № 161-ФЗ предусмотрено, что при приёме к исполнению распоряжения

клиента оператор по переводу денежных средств обязан проверить реквизиты перевода. Банк, принявший к исполнению распоряжение плательщика, обязан осуществить контроль значений реквизитов распоряжений (п. 2.1, 2.7 Положения № 383-П).

Согласно пункту 1 статьи 866 ГК РФ в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения платёжного поручения банк несёт ответственность перед плательщиком в соответствии с главой 25 ГК РФ.

Правила названной главы, в свою очередь, предусматривают обязанность должника возместить кредитору убытки, причинённые неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства (п. 1 ст. 393 ГК РФ). В соответствии с пунктом 2 статьи 393 ГК РФ убытки определяются в соответствии с правилами, предусмотренными статьёй 15 ГК РФ. Возмещение убытков в полном размере означает, что в результате их возмещения кредитор должен быть поставлен в положение, в котором он находился бы, если бы обязательство было исполнено надлежащим образом.

Согласно пункту 2 статьи 15 ГК РФ под убытками понимаются в том числе расходы, которые лицо, чьё право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

Таким образом, банк обязан возместить плательщику убытки, причинённые по его вине вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) поручения плательщика о переводе денежных средств.

Полагаем, что подписание плательщиком платёжного документа, сформированного работником банка с ошибками, притом что плательщик представил банку верные реквизиты платежа, само по себе не освобождает банк от ответственности за допущенное нарушение. Этот вывод следует и из судебной практики. Так, в определении Фрунзенского районного суда г. Иваново Ивановской области от 24.10.16 по делу № 11-60/2016 применительно к рассмотренной судом ситуации отмечено, что, учитывая значительное количество специальных терминов и аббревиатур в платёжных реквизитах, для правильного заполнения платёжного поручения требовались специальные познания в сфере банковской деятельности, наличие которых предполагается у сотрудника банка. Недопустимо возлагать на потребителя негативные последствия ошибочного заполнения сотрудником банка платёжных документов, поскольку при исполнении платёжного поручения банк должен идентифицировать получателя платежа путём сопоставления реквизитов, указанных плательщиком, с реквизитами счёта получателя денежных средств, что требуется от него по смыслу пункта 1 статьи 845, пункта 1 статьи 863, пунктов 1, 2 статьи 864 ГК РФ.

По существу аналогичный вывод содержится в апелляционном определении судебной коллегии по гражданским делам Новосибирского областного суда от 22.09.16 по делу № 33-9411/2016, в котором указано, что банк как субъект профессиональной

предпринимательской деятельности в области проведения операций по счетам клиентов, осуществляющий их с определённой степенью риска, должен нести ответственность в виде возмещения убытков, причинённых неправильным оказанием им услуги по переводу денежных средств.

Поэтому, полагаем, клиент не лишён возможности потребовать от банка возврата денежных средств, перечисленных ненадлежащему получателю по вине сотрудника банка. Представляется, что при возникновении спора такое требование может быть удовлетворено судом (см., например, постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 31.05.16 № Ф01-1610/16, постановление президиума Кемеровского областного суда от 06.03.17 по делу № 4 $\Gamma$ -32/2017, апелляционное определение Гусь-Хрустального городского суда Владимирской области от 06.06.11 по делу № 11-12/2011).

Мы не исключаем вероятности того, что с учётом конкретных обстоятельств суд придёт к иным выводам по этому вопросу. Представляется, что, рассматривая такое требование, суд может принять во внимание дальнейшее движение денежных средств после их зачисления на счёт иной ресурсоснабжающей организации. Если они будут перечислены надлежащему получателю или плательщик истребует их у гарантирующего поставщика, который не имел оснований для получения данной суммы, полагаем, что в удовлетворении требования о возврате перечисленной суммы может быть отказано, так как в ином случае плательщик обогатится за счёт банка. Однако это не лишает плательщика права истребовать иные убытки, причинённые ему ненадлежащим исполнением поручения о переводе денежных средств, например, в виде уплаченной банку комиссии за перевод или пеней, уплаченных новому гарантирующему поставщику за несвоевременную оплату электроэнергии (см. также апелляционное определение Беловского городского суда Кемеровской области от 12.05.17 по делу № 11-33/2017).

Организация выдаёт ипотечные займы и оказывает консультационные услуги физическим лицам. По консультационным услугам физические лица оплачивают счета организации в отделениях банка. При погашении ежемесячных платежей по договорам займов плательщики — физические лица оплачивают двумя способами — через кассу банка и через интернет-банк. Должна ли организация применять онлайн-кассы с 01.07.18 или с 01.07.19? Необходимо ли применять ККТ при внесении средств дольщиков на расчётный счёт организации через отделения банков?

На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ Кирилл Завьялов при участии рецензента службы Артёма Барсегяна

По данному вопросу мы придерживаемся следующей позиции.

Вашей организации следует применять контрольно-кассовую технику при перечислении физическими лицами денежных средств в счёт погашения займа посредством интернет-банка.

В остальных случаях организация вправе не применять контрольно-кассовую технику до 01.07.19.

#### Обоснование позиции

1. В части оплаты услуг физическими лицами в отделениях банка сообщаем.

Согласно пункту 1 статьи 1.2 Федерального закона от 22.05.03 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчётов в Российской Федерации» (далее — закон № 54-ФЗ) контрольно-кассовая техника (ККТ), включённая в реестр контрольно-кассовой техники, применяется на территории РФ в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчётов, за исключением случаев, установленных законом № 54-ФЗ.

Закон № 54-ФЗ прямо не предусматривает освобождение от применения ККТ в отношении деятельности, указанной в вопросе.

Для целей закона № 54-ФЗ под расчётами понимается приём (получение) и выплата денежных средств наличными деньгами и (или) в безналичном порядке за товары, работы, услуги, приём ставок, интерактивных ставок и выплата денежных средств в виде выигрыша при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр, а также приём денежных средств при реализации лотерейных билетов, электронных лотерейных билетов, приёме лотерейных ставок и выплате денежных средств в виде выигрыша при осуществлении деятельности по организации и проведению лотерей. Под расчётами понимаются также приём (получение) и выплата денежных средств в виде предварительной оплаты и (или) авансов, зачёт и возврат предварительной оплаты и (или) авансов, предоставление и погашение займов для оплаты товаров, работ, услуг (включая осуществление ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей) либо предоставление или получение иного встречного предоставления за товары, работы, услуги (абз. 21 ст. 1.1 закона № 54-ФЗ).

Как видим, в настоящее время под расчётами в целях применения ККТ понимается в том числе приём денежных средств в качестве оплаты товаров, работ, услуг и в безналичном порядке.

Исходя из пункта 1.1 Положения Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» расчёты платёжными поручениями являются одной из форм безналичных расчётов.

Поэтому из буквальной трактовки действующей редакции закона № 54-ФЗ можно сделать вывод, что в случае оплаты физлицами услуг непосредственно в отделениях банков посредством оформления платёжных поручений ККТ на сегодняшний день применять следует (см. также письмо Минфина России от 15.08.17 № 03-01-15/52356).

Вместе с тем в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Федерального закона от 03.07.18 № 192-ФЗ (далее — закон № 192-ФЗ) организации и индивидуальные предприниматели при осуществлении расчётов с физлицами, которые не являются индивидуальными предпринимателями, в безналичном порядке (за исключением расчётов с использованием электрон-

Nº 6'2019 63

ных средств платежа), расчётов при приёме платы за жилое помещение и коммунальные услуги, включая взносы на капитальный ремонт, при осуществлении зачёта и возврата предварительной оплаты и (или) авансов, при предоставлении займов для оплаты товаров, работ, услуг, при предоставлении или получении иного встречного предоставления за товары, работы, услуги вправе не применять контрольно-кассовую технику и не выдавать (не направлять) бланки строгой отчётности до 1 июля 2019 года.

Учитывая изложенное, полагаем, что ваша организация вправе до 01.07.19 не применять ККТ в случае оплаты физлицами услуг непосредственно в отделениях банков посредством платёжных поручений.

2. В части погашения ежемесячных платежей по договорам займов сообщаем.

Как уже было указано выше, под расчётами закон № 54-ФЗ понимает, в частности, предоставление и погашение займов для оплаты товаров, работ, услуг.

В то же время из взаимосвязи статьи 1.1, пункта 1 статьи 1.2 закона № 54-ФЗ, а также пункта 4 статьи 4 закона № 192-ФЗ, по нашему мнению, следует, что ваша организация вправе до 01.07.19 не применять ККТ в случае погашения физическими лицами займов посредством платёжных поручений в отделениях банков. При этом ККТ применяется в общеустановленном порядке при погашении займов посредством систем дистанционного банковского обслуживания («Клиент-банк», «Интернет-банкинг», «Мобильный банк»), поскольку такие расчёты в понимании закона № 54-ФЗ относятся к расчётам с использованием электронных средств платежа (п. 19 ст. 3 Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», письма Минфина России от 08.05.18 № 03-01-15/ 31038, от 04.05.18 № 03-01-15/30285, ФНС России от 30.08.17 № AC-4-20/17256, ot 06.07.17 № EД-3-20/4592@).

3. В части внесения средств дольщиков на расчётный счёт вашей организации через отделения банков сообщаем.

Законодательство связывает необходимость применения ККТ с фактом реализации товаров, работ, услуг или получения средств, связанных с товарами, работами, услугами (ст. 1.1, 1.2 закона № 54-ФЗ).

На основании пункта 1 части 2 статьи 1 Федерального закона от 30.12.04 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее — закон № 214-ФЗ) привлечение денежных средств граждан, связанное с возникающим у граждан правом собственности на жилые помещения в многоквартирных домах, которые на момент привлечения таких денежных средств

граждан не введены в эксплуатацию в порядке, установленном законодательством о градостроительной деятельности, допускается в том числе на основании договора участия в долевом строительстве.

В силу части 1 статьи 4 закона № 214-ФЗ по договору участия в долевом строительстве одна сторона (застройщик) обязуется в предусмотренный договором срок своими силами и (или) с привлечением других лиц построить (создать) многоквартирный дом и (или) иной объект недвижимости и после получения разрешения на ввод в эксплуатацию этих объектов передать соответствующий объект долевого строительства, а другая сторона (участник долевого строительства, а другая сторона (участник долевого строительства) обязуется уплатить обусловленную договором цену и принять объект долевого строительства при наличии разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости.

Учитывая изложенное, мы придерживаемся позиции, что деятельность застройщика не связана с продажей товаров (выполнением работ, оказанием услуг) для целей закона № 54-ФЗ, в связи с чем у вашей организации при приёме средств дольщиков отсутствует обязанность применять ККТ. Ранее аналогичное мнение нашло отражение в письме Минфина России от 31.08.17 № 03-01-15/55883.

Косвенно в пользу неприменения ККТ при приёме через отделения банков средств дольщиков свидетельствуют, например, письма Минфина России от 17.07.17 № 03-03-06/1/45223, от 27.02.15 № 03-04-06/10063, в которых указывается, что для организации-застройщика средства дольщиков являются средствами целевого финансирования и не учитываются в составе доходов при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Отметим, что по данному вопросу существует и противоположная позиция (см., например, письмо УМНС России по Санкт-Петербургу от 04.08.03 № 04-06/15919, постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 27.05.08 по делу № А33-2667/08-Ф02-2137/08).

Однако полагаем, что до 01.07.19 ваша организация может не применять ККТ при внесении дольщиками денежных средств в безналичном порядке посредством оформления платёжных поручений в отделениях банков.

Кроме того, учитывая отсутствие практики применения новой редакции закона № 54-ФЗ и комментариев уполномоченных органов, рекомендуем обратиться за разъяснениями в Минфин России (п. 9 ст. 1.2 закона № 54-ФЗ, п. 1 положения о Минфине России, утверждённого постановлением Правительства РФ от 30.06.04 № 329).



ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 YACOB

Q



Главная

## Новости

04.09.2018 Росстат скорректировал срок представления отчетов по статистической форме № 11 (сделка)

Приказ Росстата от 31.08.2018 № 533.

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

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

Перечень легковых автомобилей средней стоимостью

04.09.2018 Минтруд России планирует установить с 1 января 2019 года МРОТ - 11280 рублей в месяц

Письмо Минтруда России от 09.08.2018 № 14-1/10/В-6061

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

03.09.2018 Утверждена форма декларации об использовании "дальневосточного гектара"

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

## Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

## Рекомендуем







доступно на App Store

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



## Подписной индекс в каталоге «Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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



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