

А&Б

7'2019

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Разработка
и модификация
банковских услуг
С. 45

Средовой подход
как будущее
банков
С. 52

Инвестирование
в биржевые фонды
в зоне евро
С. 56



ISSN 1561-4476



9 771561 447009

19007>

iPad

www.pbu.ru

В
О
С
У
О
О
А

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

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

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

107014, Москва, а/я 60

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

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

Подписано в печать 03.06.19.

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

Подписной индекс:
П1524 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2019

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Новое Указание Банка России по составлению и представлению отчётности:

обзор изменений 7

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Кредиты и прочие размещённые средства.

Учёт финансового актива по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 18

НАЛОГИ

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков 26

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

Налоговые агенты 30

СТРАХОВАНИЕ

Снежана ГАЗИЯН

Поможет ли «регуляторная гильотина» страховому комплаенсу? 33

Снежана ГАЗИЯН

Аудит направления ПОД/ФТ-ФРОМУ в страховании 35

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ

Разработка и модификация банковских услуг 45

Роман ПАШКОВ

Средовой подход как будущее банков 52

ИНВЕСТИЦИИ

Артос САРКИСЯНЦ

Инвестирование в биржевые фонды в зоне евро: эффективность и риски 56

Уважаемый подписчик!

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

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

июль 2019

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2019!

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

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

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

Подписка на почте

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

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 17).

Подписка через издательство

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

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

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

Подписка на электронную версию

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

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

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

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

СЧЕТ № 196 от 03 июля 2019 г.

Заказчик _____
Плательщик _____

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

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

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



Для печатной версии

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

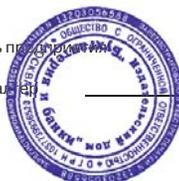
СЧЕТ № 197 от 03 июля 2019 г.

Заказчик _____
Плательщик _____

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

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

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



Для электронной версии

Обновлён порядок приёма на кассовое обслуживание

Банком России принято Указание от 12.02.19 № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями».

Банк России обновил правила кассового обслуживания кредитных организаций и иных юрлиц подразделениями ЦБ РФ. Так, расширена сфера применения электронного документооборота при осуществлении кассового обслуживания клиентов. Предусмотрен особый порядок кассового обслуживания подразделений кредитных организаций с капиталом не менее 250 млрд руб.

При проведении кассового обслуживания главные управления Банка России, отделения, отделения — национальные банки, кассовые центры, расчётно-кассовые центры, полевые учреждения Банка России проводят кассовые операции по приёму наличных денег (банкнот и монеты Банка России) для зачисления сумм принятых наличных денег на банковские счета кредитных организаций и счета юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также по выдаче наличных денег кредитным организациям, их подразделениям, юрлицам, не являющимся кредитными организациями, со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов.

Признаётся утратившим силу Указание Банка России от 27.08.08 № 2060-У с внесёнными в него изменениями, регулирующие аналогичные правоотношения.

Указание вступает в силу через 10 дней после его официального опубликования. Зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2019 года. Регистрационный № 54632.

Изменены правила информирования о курсах инвалют

ЦБ РФ 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 стои-

мость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц“».

Банк России разрешил размещать информацию о курсах иностранных валют только внутри помещения, в котором находится кредитная организация или её филиал. Данное ограничение не распространяется на информирование в СМИ, интернете и мобильных приложениях.

Кроме того, ЦБ РФ закрепил возможность установления и изменения курсов иностранных валют через автоматизированную банковскую систему уполномоченного банка (филиала) без издания отдельных приказов или распоряжений.

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

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

Обновлён порядок расчёта стоимости потребкредита

ЦБ РФ принято Указание от 01.04.19 № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчёта и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых».

Банк России обновил порядок расчёта среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа).

Регулятор ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов). Категории потребительских кредитов (займов) определяются с учётом ряда показателей (их диапазонов), предусмотренных частью 9 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Обновлённый порядок устанавливает мероприятия, проводимые Банком России, на основе которых осуществляется определение категорий потребительских кредитов (займов). Формула, по которой рассчитывается среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа), не изменена.

При этом уточнён порядок определения участвующего в расчёте показателя

V_n — объёма потребительских кредитов (займов), выданного n -м кредитором по категории потребительского кредита за предыдущий квартал.

Зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2019 года. Регистрационный № 54552.

Утверждена форма реестра требований кредиторов

Банком России принято Указание от 25.02.19 № 5079-У «О форме реестра требований кредиторов кредитной организации».

Реестр предназначен для учёта требований кредиторов кредитной организации временной администрацией по управлению кредитной организацией, назначенной после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В реестре указывается, в частности, Ф. И. О. физлица или наименование юрлица — кредитора, почтовый адрес для направления корреспонденции, дата получения требования кредитора временной администрацией, размер установленных и размер предъявленных требований, сведения о залоговых обязательствах, обеспечивающих требования, сумма, подлежащая страховому возмещению, и иные сведения.

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

Зарегистрировано Минюстом России 16 мая 2019 года. Регистрационный № 54636.

Изменился порядок установления курсов инвалют к рублю

ЦБ РФ принято Указание от 14.03.19 № 5094-У «О порядке установления и опубликования Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю».

Банк России пересмотрел подход к установлению и опубликованию официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю. Так, курс доллара США, евро и других инвалют к рублю ЦБ РФ будет определять в рабочие дни, когда проводятся (не проводятся) организованные торги ПАО «Московская биржа» по долларам США за рубли.

Банк России устанавливает официальные курсы без обязательства покупать или продавать валюту по этим курсам. Не упоминается об официальных курсах национальных валют стран — участниц Экономического и валютного союза по отношению к рублю, а также о предоставлении информации о курсах территориальными учреждениями Банка России по запросам.

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

Зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2019 года. Регистрационный № 54330.

Изменился порядок представления финотчётности

Банком России принято Указание от 29.03.19 № 5111-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У „О представлении кредитными организациями финансовой отчётности“».

Порядок представления кредитными организациями финансовой отчётности приведён в соответствии с законодательством. Федеральным законом от 27.12.18 № 567-ФЗ банки с базовой лицензией, не являющиеся головными кредитными организациями банковской группы и участниками банковской группы, освобождены от обязанности составлять финансовую отчётность на индивидуальной основе в соответствии с МСФО. В этой связи необходима поправка внесена в указание Банка России, регламентирующее представление кредитными организациями финансовой отчётности.

Зарегистрировано Минюстом России 23 апреля 2019 года. Регистрационный № 54488.

Обновлён порядок деятельности временной администрации

ЦБ РФ принято Положение от 25.02.19 № 675-П «О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации „Агентство по страхованию вкладов“ в осуществлении

мер по предупреждению банкротства банка».

Обновлён порядок осуществления деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у неё лицензии.

Банк России вправе до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок не более шести месяцев (срок действия временной администрации может продлеваться Банком России до шести месяцев, а общий срок её действия не может превышать 18 месяцев).

Определены в числе прочего требования к составу временной администрации, процедура согласования решений и (или) сделок с временной администрацией и органами управления кредитной организации, порядок приёма-передачи документации и иного имущества кредитной организации, оформления документов на проведение кредитной организацией операций при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также случаи и порядок прекращения деятельности временной администрации.

Аналогичное Положение Банка России от 01.08.17 № 597-П признано утратившим силу Указанием Банка России от 25.02.19 № 5078-У.

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

Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2019 года. Регистрационный № 54648.

* * *

Также Банком России принято Положение от 25.02.19 № 676-П «О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций».

Банк России разработал новое положение о назначении и прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, которая определяется в связи с отзывом у банка лицензии.

Временная администрация назначается по решению комитета банковского надзора ЦБ РФ. Оно принимается не позднее

дня, следующего за датой отзыва лицензии. Состав временной администрации формируется на основании предложений главных управлений Банка России по местонахождению кредитной организации. Руководитель временной администрации является служащим Банка России. Определены требования к нему. В состав временной администрации по согласованию с Агентством по страхованию вкладов или управляющей компанией Фонда консолидации банковского сектора могут включаться их работники.

Определены функции и полномочия временной администрации, условия её работы и технического оснащения, а также расходы. Урегулированы вопросы инвентаризации имущества кредитной организации, формирования реестра требований кредиторов и отчётности.

Положение вступает в силу по истечении 10 дней после его опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2019 года. Регистрационный № 54647.

Регламентированы требования к обеспечению защиты информации

Банком России принято Положение от 17.04.19 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

Регламентированы обязанности банков в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента. В частности, кредитные организации с 01.01.21 должны обеспечить реализацию уровней защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, передачи, хранения защищаемой информации в целях осуществления банковских операций, определённых национальным стандартом РФ ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер».

Кредитные организации должны обеспечить ежегодное тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, а также

обеспечивать подписание электронных сообщений способом, позволяющим обеспечить целостность и подтвердить составление указанного электронного сообщения уполномоченным на это лицом. Кроме того, кредитные организации должны обеспечивать регламентацию, реализацию, контроль (мониторинг) технологии обработки защищаемой информации при совершении определённых действий, среди которых идентификация, аутентификация и авторизация клиентов при совершении действий в целях осуществления банковских операций, формирование (подготовка), передача и приём электронных сообщений, удостоверение права клиентов распоряжаться денежными средствами. Они также должны обеспечивать формирование для клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносных кодов в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

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

Зарегистрировано Минюстом России 16 мая 2019 года. Регистрационный № 54637.

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 17.04.19 № ИН-016-41/37 «О порядке представления в Банк России информации об организации ВПОДК и их результатах».

Сообщается, что информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах представляется на индивидуальной основе — банками, не являющимися головными кредитными организациями и участниками банковских групп, а также на консолидированной основе — головными кредитными организациями банковских групп.

Банк России напоминает, что в 2019 году представление информации об организации ВПОДК группы и их результатах за 2017 год головными кредитными организациями банковских групп, а также представление информации об организации ВПОДК и их результатах на индивидуальной основе участниками банковских групп, являющимися кредитными органи-

зациями, банками с базовой лицензией и небанковскими кредитными организациями, не требуется.

Банком России выпущено информационное письмо от 15.05.19 № ИН-04-29/43 «О составлении и представлении в Банк России отчёта по форме 0409207 „Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел“ в случае выявления имеющего признаки подделки денежного знака внутренним структурным подразделением кредитной организации (её филиала)».

Банк России разъяснил порядок представления отчёта об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам МВД России. Так, сообщается, что отчётность по форме 0409207 «Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел» составляется на бумажном носителе и (или) в электронном виде. Отчёт, составленный внутренним структурным подразделением кредитной организации (её филиала) (далее — ВСП), передаётся в Банк России по местонахождению ВСП.

Отчётность по форме 0409207 «Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел» установлена Указанием Банка России от 08.10.18 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В случае отсутствия у ВСП, выявившего имеющий признаки подделки денежный знак, возможности непосредственного направления отчёта в электронном виде в территориальное учреждение Банка России рекомендуется на основании полученных от ВСП сведений осуществлять составление и передачу отчёта кредитной организацией (её филиалом), открывшей (открывшим) данное ВСП, расположенной (расположенным) на территории, подведомственной тому же территориальному учреждению Банка России, в которое передаётся отчёт.

В случае отсутствия на территории, подведомственной тому же территориальному учреждению Банка России, кредитной организации (её филиала), открывшей

(открывшего) ВСП, составленный ВСП отчёт передаётся на бумажном носителе. Обращается внимание, что в этом случае передача отчёта в ЦБ РФ также кредитной организацией (её филиалом), открывшей (открывшим) данное ВСП, не требуется.

Банком России выпущена информация от 29.04.19 «О критериях формирования Перечня в целях проведения стандартных операций предоставления ликвидности». С 1 сентября 2019 года изменится порядок формирования перечня в целях проведения стандартных операций предоставления ликвидности. Банк России принял решение об изменении критериев формирования перечня юридических лиц, обязанных по кредитным договорам, права требования по которым включаются в пул обеспечения без проверки Банком России показателей бухгалтерской (финансовой) отчётности и иной информации об указанных лицах (перечень).

С указанной даты данный перечень будет формироваться из числа организаций — резидентов РФ, имеющих кредитные рейтинги на уровне не ниже А (RU) по классификации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) или ruA по классификации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА», осуществляющих деятельность в нефинансовом секторе экономики. Помимо наличия у организаций указанных кредитных рейтингов при принятии решения о включении в перечень также будут учитываться результаты проводимой ЦБ РФ оценки их кредитного качества.

ЦБ РФ выпустил разъяснение «По вопросу, связанному с применением Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П „О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях“ (далее — Положение № 448-П)».

В нём отмечается, что при переоценке объектов основных средств в качестве справедливой стоимости объекта принимается сумма без НДС. Согласно пункту 2 МСФО (IFRS) 13 справедливая стои-

мость — это оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации.

Следовательно, для целей переоценки необходимо использовать стоимость объекта, указанную в отчёте оценщика, без НДС, так как справедливая стоимость не зависит от какой-либо отраслевой специфики предприятий, в том числе особенностей налогообложения.

ЦБ РФ дал рекомендации по обслуживанию инвалидов

Банк России выпустил методические рекомендации от 26.04.19 № 12-МР «По личному и дистанционному обслуживанию людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях».

Банк России разработал для финансовых организаций рекомендации по личному и дистанционному обслуживанию инвалидов и иных маломобильных групп населения, в которых призвал кредитные организации создавать больше удобств при обслуживании людей с инвалидностью. Рекомендовано, в частности, обеспечить полный и беспрепятственный доступ клиента из числа людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения к объектам и услугам в соответствии с Федеральным законом «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» и иными законами и нормативно-правовыми актами РФ.

При обслуживании людей с нарушениями зрения в финансовых организациях рекомендовано в том числе не препятствовать допуску в подразделение собаки-проводника, оборудовать банкоматы звуковым меню, в том числе позволяющим перейти в специальный режим работы при наличии выхода для наушников клиента. При обслуживании людей с нарушениями слуха и (или) речи, в частности, предлагается обеспечить участие в переговорах с клиентом специалиста, владеющего русским жестовым языком, не препятствовать присутствию личного сурдопереводчика или тифлосурдопереводчика при обслуживании клиента при наличии его согласия.

При обслуживании людей с ментальными нарушениями (в том числе людей, страдающих расстройствами памяти) рекомендовано, например, предоставлять для

ознакомления специальные версии документов в упрощённом виде с краткими, легко понятными и ёмкими формулировками, а при обслуживании людей с нарушениями опорно-двигательного аппарата или отсутствующими конечностями (в том числе людей, имеющих двигательные нарушения верхних конечностей) — предусмотреть специально отведённые места в зале ожидания для пользователей инвалидных колясок и сидячие места для ожидания клиентов с иными нарушениями опорно-двигательного аппарата. Кредитным организациям также рекомендуется учитывать международную практику при разработке собственных адаптивных решений для обслуживания указанных категорий клиентов.

Требования к банкам по открытию счетов эскроу

Правительством РФ принято постановление от 16.05.19 № 606 «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 18 июня 2018 г. № 697», которым скорректированы требования к банкам, имеющим право открывать счета эскроу для расчётов по договорам участия в долевом строительстве.

Установлено, что банк, в котором могут открываться счета эскроу для расчётов по договорам участия в долевом строительстве, должен иметь кредитный рейтинг не ниже уровня BBB– (RU) по национальной рейтинговой шкале для РФ, присвоенного кредитным рейтинговым агентством АКРА (АО), и (или) не ниже уровня ruBBB– по национальной рейтинговой шкале для РФ, присвоенного кредитным рейтинговым агентством АО «Эксперт РА».

Для банков с кредитным рейтингом ниже А– и до BBB– включительно лимит суммы задолженности по всем договорам о предоставлении кредитов застройщикам на строительство (создание) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости определяется в размере не более 20% величины собственных средств (капитала) банка.

Усилено наказание за проведение сомнительных операций

Принят Федеральный закон от 01.05.19 № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона „О Цен-

тральном банке Российской Федерации (Банке России)“», которым ужесточены правила исчисления штрафов для банков, нарушающих «антиотмывочное» законодательство (ПОД/ФТ).

По общему правилу ЦБ РФ штрафует банки до 0,1% минимального размера уставного капитала. При нарушениях в сфере ПОД/ФТ штраф будут исчислять от размера собственных средств банка. Он не должен быть менее 100 тыс. руб. Если кредитная организация не исполнила предписания ЦБ РФ об устранении нарушений в сфере ПОД/ФТ, а также если нарушения создали реальную угрозу интересам её кредиторов и вкладчиков, то штраф составит до 1% собственного капитала, но не менее 1 млн руб. Закон вступает в силу со дня опубликования.

Банки будут предоставлять ипотечные каникулы

Принят Федеральный закон от 01.05.19 № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заёмщиком — физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заёмщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заёмщика».

Скорректированы законы об ипотеке, об ипотечных ценных бумагах, о кредитных историях, о потребительском кредите, о регистрации недвижимости. Граждане, находящиеся в трудной жизненной ситуации, смогут получить «ипотечные каникулы» по кредиту на единственное жильё.

Каникулы состоят в приостановке платежей либо уменьшении их размера сроком до шести месяцев. Это возможно при регистрации заёмщика в качестве безработного, признании его инвалидом I или II группы, временной нетрудоспособности сроком более двух месяцев подряд, значительном снижении дохода, увеличении количества иждивенцев. Соответствующие суммы нужно будет выплатить в обычном порядке по окончании первоначального срока возврата кредита.

Поправки вступают в силу по истечении 90 дней после опубликования. ■

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

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

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

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

Форма отчётности 0409203 «Сведения о счётно-сортировальных машинах кредитной организации, применяемых при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 23).

Таблица 23

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
2	Отчёт составляется в целом по кредитной организации по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, не позднее 30 рабочих дней, следующих за отчётным периодом	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, Банк России не позднее 30 рабочих дней, следующих за отчётным периодом
3	В графе 1 раздела 1 Отчёта указывается код территории, соответствующий первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится счётно-сортировальная машина. В графе 3 раздела 1 Отчёта указывается информация о количестве счётно-сортировальных машин, применяемых кредитной организацией при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом	В графе 1 раздела 1 Отчёта указывается код территории, соответствующий первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится счётно-сортировальная машина. В графе 2 раздела 1 Отчёта указывается информация о количестве счётно-сортировальных машин, принадлежащих данной кредитной организации, по территории, указанной в графе 1 раздела 1 Отчёта. В графе 3 раздела 1 Отчёта указывается информация о количестве счётно-сортировальных машин, применяемых кредитной организацией при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом
4	В разделе 2 Отчёта указываются сведения о счётно-сортировальных машинах, используемых кредитной организацией по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. В графе 2 раздела 2 Отчёта указывается название счётно-сортировальной машины. В графе 3 раздела 2 Отчёта указывается серийный (заводской) номер счётно-сортировальной машины. В графе 4 раздела 2 Отчёта указывается год выпуска счётно-сортировальной машины в формате: «гггг». Сведения по графе 4 раздела 2 представляются начиная с 1 января 2019 года. В графе 5 раздела 2 Отчёта указывается дата ввода в эксплуатацию счётно-сортировальной машины в формате: «дд. мм. гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год. В графе 6 раздела 2 Отчёта указывается срок полезного использования счётно-сортировальной машины. В графе 7 раздела 2 Отчёта указывается код территории, соот-	В разделе 2 Отчёта указываются сведения о счётно-сортировальных машинах, используемых кредитной организацией по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. В графе 2 раздела 2 Отчёта указывается название счётно-сортировальной машины. В графе 3 раздела 2 Отчёта указывается серийный (заводской) номер счётно-сортировальной машины. В графе 4 раздела 2 Отчёта указывается год выпуска счётно-сортировальной машины в формате «гггг». Сведения по графе 4 раздела 2 представляются начиная с 1 января 2019 года. В графе 5 раздела 2 Отчёта указывается дата ввода в эксплуатацию счётно-сортировальной машины в формате «дд. мм. гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год. В графе 6 раздела 2 Отчёта указывается срок полезного использования счётно-сортировальной машины. В графе 7 раздела 2 Отчёта указывается код территории, соот-

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2–6 за 2019 г.

Окончание табл. 23 см. на с. 8

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>ветствующий первым пяти разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится счётно-сортировальная машина.</p> <p>В графе 8 раздела 2 Отчёта указывается адрес фактического места нахождения счётно-сортировальной машины в формате: почтовый индекс, почтовый адрес места нахождения счётно-сортировальной машины.</p> <p>В графе 9 раздела 2 Отчёта указывается наименование подразделения кредитной организации, информация о предыдущем (их) адресе (ах) фактического места нахождения счётно-сортировальной машины (при наличии информации об изменении адреса фактического места нахождения счётно-сортировальной машины). Сведения по графе 9 раздела 2 представляются начиная с 1 января 2019 года.</p> <p>В графе 10 раздела 2 Отчёта указываются контактные телефоны сотрудников кредитной организации, ответственных за обслуживание счётно-сортировальной машины (исполнителей по Отчёту).</p> <p>Кредитные организации, у которых по состоянию на отчётную дату не изменились по сравнению с Отчётом за предыдущий отчётный период сведения, содержащиеся в разделе 2 Отчёта, одновременно с представлением Отчёта направляют в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, сообщение следующего содержания: «Кредитная организация подтверждает отсутствие изменений данных в разделе 2 Отчёта». При этом раздел 2 Отчёта не заполняется</p>	<p>ветствующий первым пяти разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится счётно-сортировальная машина.</p> <p>В графе 8 раздела 2 Отчёта указывается адрес фактического места нахождения счётно-сортировальной машины в формате: почтовый индекс, почтовый адрес места нахождения счётно-сортировальной машины.</p> <p>В графе 9 раздела 2 Отчёта указывается наименование подразделения кредитной организации, информация о предыдущем (предыдущих) адресе (адресах) фактического места нахождения счётно-сортировальной машины (при наличии информации об изменении адреса фактического места нахождения счётно-сортировальной машины). Сведения по графе 9 раздела 2 представляются начиная с 1 января 2019 года.</p> <p>В графе 10 раздела 2 Отчёта указываются контактные телефоны сотрудников кредитной организации, ответственных за обслуживание счётно-сортировальной машины (исполнителя по Отчёту). Кредитные организации, у которых по состоянию на отчётную дату не изменились по сравнению с Отчётом за предыдущий отчётный период сведения, содержащиеся в разделе 2 Отчёта, одновременно с представлением Отчёта направляют в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, в Банк России сообщение следующего содержания: «Кредитная организация подтверждает отсутствие изменений данных в разделе 2 Отчёта». При этом раздел 2 Отчёта не заполняется</p>

Форма отчётности 0409207 «Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаков, переданных территориальным органам внутренних дел»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 24).

Таблица 24

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	Отчётность по форме 0409207 «Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел» (далее — Отчёт) составляется кредитной организацией (её филиалом), открытыми в соответствии с нормативными актами Банка России внутренними структурными подразделениями кредитной организации (её филиала) (далее — внутренние структурные подразделения) в случае передачи имеющих признаки подделки банкнот и монет Банка России или банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) (далее — имеющие признаки подделки денежные знаки) работникам территориальных органов внутренних дел. Отчёт составляется отдельно на каждый имеющий признаки подделки денежный знак	Отчётность по форме 0409207 «Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел» (далее — Отчёт) составляется кредитной организацией (её филиалом), открытыми в соответствии с нормативными актами Банка России внутренними структурными подразделениями кредитной организации (её филиала) (далее — внутренние структурные подразделения) в случае выявления имеющих признаки подделки банкнот и монет Банка России или банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) (далее — имеющих признаки подделки денежный знак) и их передачи работникам территориальных органов внутренних дел. Отчёт составляется отдельно на каждый имеющий признаки подделки денежный знак
2	Отчёт составляется на бумажном носителе в одном экземпляре и (или) в электронном виде и в течение пяти рабочих дней со дня выявления имеющего признаки подделки денежного знака передаётся в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, по месту нахождения кредитной организации, филиала, внутреннего структурного подразделения	Отчёт составляется на бумажном носителе в одном экземпляре и (или) в электронном виде и в течение 5 рабочих дней со дня выявления имеющего признаки подделки денежного знака передаётся в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, в Банк России по месту нахождения кредитной организации (её филиала), внутреннего структурного подразделения. При отсутствии у внутреннего структурного подразделения, выявившего имеющий признаки подделки денежный знак, возможности передать Отчёт в Банк России Отчёт составляется и передаётся кредитной организацией (её филиалом), открывшей (открывшим) данное внутреннее структурное подразделение, на основании полученных от него сведений. В этом случае в строке «Полное или сокращённое фирменное наименование кредитной организации (наименование её филиала, внутреннего структурного подразделения кредитной организации (её филиала))» и строке «Адрес (место нахождения) кредитной организации (её филиала, внутреннего структурного подразделения кредитной организации (её филиала))» в скобках указываются соответственно наименование и адрес внутреннего структурного подразделения, выявившего имеющий признаки подделки денежный знак
3	В строке «Источник поступления имеющего признаки подделки денежного знака (клиент кредитной организации)» указывается	В строке «Источник поступления имеющего признаки подделки денежного знака (клиент кредитной организации)» указывается

Окончание табл. 24 см. на с. 9

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	наименование клиента кредитной организации, в денежной наличности которого был выявлен имеющий признаки подделки денежный знак: фамилия, имя, отчество, паспортные данные физического лица (при наличии информации), полное или сокращённое фирменное наименование кредитной организации, полное или сокращённое наименование юридического лица. Если имеющий признаки подделки денежный знак был выявлен при пересчёте денежной наличности, принятой программно-техническим средством, то дополнительно указывается его наименование, например банкомат	наименование клиента кредитной организации, в денежной наличности которого был выявлен имеющий признаки подделки денежный знак: фамилия, имя, отчество (при наличии), паспортные данные физического лица (при наличии информации), полное или сокращённое наименование юридического лица либо полное или сокращённое фирменное наименование кредитной организации. В случае если имеющий признаки подделки денежный знак был выявлен при пересчёте денежной наличности, принятой автоматическим устройством, дополнительно указывается его наименование, например банкомат, и модель

Форма отчётности 0409250 «Сведения об операциях с использованием платёжных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платёжных карт операций выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 25).

Таблица 25

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	Целью сбора отчётности по форме 0409250 «Сведения об операциях с использованием платёжных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платёжных карт операций выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)» (далее — Отчёт) является получение Банком России сведений о функционирующих на территории Российской Федерации платёжных системах с использованием расчётных (дебетовых) и кредитных карт (далее — платёжные карты), о количестве и об объёме операций, совершённых с использованием платёжных карт, в разрезе платёжных систем, и о количестве устройств, предназначенных для совершения операций выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги), в том числе без использования платёжных карт. Собираемые сведения используются для совершенствования нормативно-правовой базы, обеспечивающей развитие платёжных услуг, а также для формирования статистических данных в соответствии с международными стандартами	Целью сбора отчётности по форме 0409250 «Сведения об операциях с использованием платёжных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платёжных карт операций выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)» (далее — Отчёт) является получение Банком России сведений о функционирующих на территории Российской Федерации платёжных системах с использованием расчётных (дебетовых) и кредитных карт (далее — платёжные карты), о количестве и об объёме операций, совершённых с использованием платёжных карт, в разрезе платёжных систем, и о количестве устройств, предназначенных для совершения операций выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги), в том числе без использования платёжных карт. Собираемые сведения используются для совершенствования нормативно-правовой базы, обеспечивающей развитие платёжных услуг, а также для формирования статистических данных в соответствии с международными стандартами
5.2	Пересчёт в рубли сумм операций, совершённых в иностранной валюте, осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату представления в кредитную организацию подтверждающих документов (реестра по операциям с использованием платёжных карт или электронного журнала)	Пересчёт в рубли сумм операций, совершённых в иностранной валюте, осуществляется 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 дату представления в кредитную организацию подтверждающих документов (реестра по операциям с использованием платёжных карт или электронного журнала)
6.9	В графах 13–28 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме безналичных операций, совершённых с использованием платёжных карт. При этом в графах 15–18 указываются сведения по способам осуществления безналичных операций: посредством сообщений с использованием мобильных телефонов, смартфонов, коммуникаторов и тому подобное (далее — абонентские устройства мобильной связи), через сеть «Интернет», а в графах 19–28 — по их назначению (платежи за товары (работы, услуги), таможенные платежи, прочие операции). Значение в графе 13 раздела I должно быть равно сумме значений в графах 19, 21, 25, 27, а значение в графе 14 — сумме значений в графах 20, 22, 26, 28	В графах 9–12 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме операций по получению наличных денежных средств, совершённых держателями платёжных карт, в том числе в организациях торговли и услуг. В графах 13–28 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме безналичных операций, совершённых с использованием платёжных карт. При этом в графах 15–18 указываются сведения по способам осуществления безналичных операций: посредством сообщений с использованием мобильных телефонов, смартфонов, коммуникаторов и тому подобное (далее — абонентские устройства мобильной связи), через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» (далее — сеть «Интернет»), а в графах 19–28 — по их назначению (платежи за товары (работы, услуги), таможенные платежи, прочие операции). Значение в графе 13 раздела I должно быть равно сумме значений в графах 19, 21, 25, 27, а значение в графе 14 — сумме значений в графах 20, 22, 26, 28
7	В раздел II включаются сведения о количестве устройств, функционирующих по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, посредством которых можно осуществлять операции выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежи за товары (работы, услуги), в том числе без использования платёжных карт (их реквизитов), а именно: количество банкоматов;	В раздел II включаются сведения о количестве устройств, функционирующих по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, посредством которых можно осуществлять операции выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежи за товары (работы, услуги), в том числе без использования платёжных карт (их реквизитов), а именно: количество банкоматов;

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Продолжение табл. 25 см. на с. 10

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>количество электронных устройств, предназначенных для совершения операций с использованием платёжных карт, конструкция которых не предусматривает приём (выдачу) наличных денежных средств (далее — электронные терминалы);</p> <p>количество механических устройств, предназначенных для переноса оттиска рельефных реквизитов платёжной карты на документ, составленный на бумажном носителе (далее — импринтеры)</p>	<p>количество электронных устройств, предназначенных для совершения операций с использованием платёжных карт, конструкция которых не предусматривает приём (выдачу) наличных денежных средств (далее — электронные терминалы);</p> <p>количество механических устройств, предназначенных для переноса оттиска рельефных реквизитов платёжной карты на документ, составленный на бумажном носителе (далее — импринтеры);</p> <p>Устройства (кроме банкоматов, указанных в подпункте 7.1.5 настоящего пункта), принимающие платёжные карты разных платёжных систем с использованием платёжных карт, учитываются в графах 4–7, 9, 11–15 раздела II в разрезе каждой платёжной системы с использованием платёжных карт.</p> <p>В графах 4–7, 9, 11–15 строк «Итого по _____», «Итого по (наименование территории) кредитной организации», «из них устройства с возможностью совершения операций с использованием бесконтактной технологии» Отчёта указывается фактическое количество устройств, а не сумма значений соответствующей графы по всем указанным платёжным системам с использованием платёжных карт</p>
7.2/7.1	<p>В графах 4–10 раздела II Отчёта кредитная организация указывает сведения о количестве банкоматов, функционирующих по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и находящихся в собственности, или лизинге, или безвозмездном пользовании этой кредитной организации либо арендованных ею, посредством которых по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, можно осуществлять все или хотя бы одну из перечисленных операций:</p> <p>операции выдачи наличных денег;</p> <p>операции приёма наличных денег;</p> <p>платежи за товары (работы, услуги) независимо от того, осуществляет или не осуществляет эта кредитная организация расчёты по указанным операциям с организациями торговли (услуг) на основании заключённых договоров.</p> <p>Перечисленные в настоящем подпункте операции могут осуществляться как с использованием, так и без использования платёжных карт (их реквизитов)</p>	<p>В графах 4–10 раздела II Отчёта кредитная организация указывает сведения о количестве банкоматов, функционирующих по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и находящихся в собственности или пользовании этой кредитной организации либо арендованных ею, посредством которых по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, можно осуществлять все или хотя бы одну из перечисленных операций:</p> <p>операции выдачи выдачу наличных денег;</p> <p>операции приёма приём наличных денег;</p> <p>платежи за товары (работы, услуги) независимо от того, осуществляет или не осуществляет эта кредитная организация расчёты по указанным операциям с организациями торговли (услуг) на основании заключённых договоров;</p> <p>безналичные операции, не связанные с оплатой товаров (работ, услуг).</p> <p>Перечисленные в настоящем подпункте операции могут осуществляться как с использованием, так и без использования платёжных карт (их реквизитов)</p>
7.3./7.2.2	<p>В графе 12 раздела II Отчёта указываются сведения о количестве устройств, посредством которых можно совершать только безналичные операции, в том числе перечисленные в абзацах втором и третьем подпункта 7.3 настоящего пункта</p>	<p>В графе 12 раздела II Отчёта указываются сведения о количестве устройств, посредством которых можно совершать только безналичные операции, в том числе перечисленные в абзацах втором и третьем подпункта 7.3 настоящего пункта: терминалов безналичной оплаты — автоматических устройств, посредством которых держатель платёжной карты самостоятельно, без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг, может совершать безналичные операции с использованием платёжных карт, в том числе перечисленные в абзацах втором и третьем подпункта 7.2 настоящего пункта. При этом конструкция указанных терминалов не предусматривает выдачу (приём) наличных денег</p>
7.3./7.2.3	<p>В графе 13 раздела II Отчёта указываются сведения о количестве электронных терминалов, установленных в ПВН</p>	<p>В графе 13 раздела II Отчёта указываются сведения о количестве электронных терминалов; установленных в ПВН электронных терминалов, посредством которых можно совершать операции, перечисленные в абзаце четвёртом подпункта 7.2 настоящего пункта</p>
7.4./7.2.4	<p>В графах 14 и 15 раздела II Отчёта кредитная организация указывает сведения о количестве импринтеров, посредством которых по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, можно осуществлять операции с использованием платёжных карт, перечисленные в подпункте 7.3 настоящего пункта. Сведения о количестве импринтеров, которые используются только в случае, когда невозможно применение электронного терминала, в графы 14 и 15 раздела II не включаются</p>	<p>В графах 14 и 15 раздела II Отчёта кредитная организация указывает сведения о количестве импринтеров, <i>предназначенных для переноса оттиска рельефных реквизитов платёжной карты на документ, составленный на бумажном носителе</i>, посредством которых по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, можно осуществлять операции с использованием платёжных карт, перечисленные в подпункте 7.3 в абзацах втором-четвёртом подпункта 7.2 настоящего пункта. Сведения о количестве импринтеров, которые используются только в случае, когда невозможно применение электронного терминала, в графы 14 и 15 раздела II не включаются.</p> <p>В графе 14 раздела II Отчёта указываются сведения о количестве импринтеров, посредством которых можно совершать операции, перечисленные в абзацах втором и третьем</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		подпункта 7.2 настоящего пункта. В графе 15 раздела II указываются сведения о количестве импринтеров, посредством которых можно совершать операции, указанные в абзаце четвёртом подпункта 7.2 настоящего пункта
7.4.1	В графе 14 раздела II Отчёта указываются сведения о количестве импринтеров, посредством которых можно совершать операции, перечисленные в абзацах втором и третьем подпункта 7.3 настоящего пункта	В графе 14 раздела II Отчёта указываются сведения о количестве импринтеров, посредством которых можно совершать операции, перечисленные в абзацах втором и третьем подпункта 7.3 настоящего пункта
7.4.2	В графе 15 раздела II указываются сведения о количестве импринтеров, посредством которых можно совершать операции, указанные в абзаце четвёртом подпункта 7.3 настоящего пункта	В графе 15 раздела II указываются сведения о количестве импринтеров, посредством которых можно совершать операции, указанные в абзаце четвёртом подпункта 7.3 настоящего пункта
8.3	В разделе III Отчёта кредитная организация отражает сведения о совершённых посредством устройств, принимающих платёжные карты (банкоматов, электронных терминалов, импринтеров), операциях: по оплате за товары (работы, услуги), расчёты по которым с организациями торговли (услуг) осуществляет на основании заключённых с ними договоров отчитывающаяся кредитная организация, независимо от основания возникновения права использования устройств; по выдаче наличных денежных средств, которые кредитная организация отражает по балансовому счёту № 20202 (операции, совершённые через электронные терминалы и (или) импринтеры в ПВН кредитной организации) и по счёту № 20208 (операции, совершённые через банкоматы), независимо от основания возникновения права использования устройств	В разделе III Отчёта кредитная организация отражает сведения о совершённых посредством устройств, принимающих платёжные карты (банкоматов, электронных терминалов, терминалов безналичной оплаты , импринтеров), а также в сети «Интернет» операциях: по оплате товаров (работ, услуг), расчёты по которым с организациями торговли (услуг) осуществляет на основании заключённых с ними договоров отчитывающаяся кредитная организация, независимо от основания возникновения права использования устройств; по оплате товаров (работ, услуг), реализуемых через сеть «Интернет», расчёты по которым с организациями торговли (услуг) осуществляет на основании заключённых с ними договоров отчитывающаяся кредитная организация; по получению наличных денежных средств, которые кредитная организация отражает по балансовому счёту № 20202 (операции, совершённые через электронные терминалы и (или) импринтеры держателями платёжных карт в банкоматах , ПВН, кредитной организации) и по счёту № 20208 (операции, совершённые через банкоматы) организациях торговли и услуг независимо от основания возникновения права использования устройств, посредством которых совершена операция
8.4	В графах 4 и 5 раздела III Отчёта указываются сведения о всех платежах за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт (их реквизитов) через сеть «Интернет», посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, а также посредством банкоматов, электронных терминалов и импринтеров. При этом сведения об операциях, совершённых посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, учитываются только в графах 4 и 5 раздела III Отчёта. В графах 6 и 7 раздела III Отчёта указываются сведения о всех платежах за товары (работы, услуги), совершённых через электронные терминалы (в том числе через электронные терминалы удалённого доступа) как с использованием самих платёжных карт, так и с использованием их реквизитов. В графах 8 и 9 раздела III Отчёта указываются сведения о всех платежах за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт через импринтеры. В графах 10 и 11 раздела III Отчёта указываются сведения о платежах за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт (их реквизитов) через банкоматы. В графах 12 и 13 раздела III Отчёта указываются сведения о платежах за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт (их реквизитов) через сеть «Интернет»	В графах 4 и 5 раздела III Отчёта указываются сведения о всех платежах за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт (их реквизитов) через сеть «Интернет», посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, а также посредством банкоматов, установленных в организациях торговли и услуг электронных терминалов и импринтеров, терминалов безналичной оплаты . При этом сведения об операциях, совершённых посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, учитываются только в графах 4 и 5 раздела III Отчёта. В графах 6 и 7 раздела III Отчёта указываются сведения о всех платежах за товары (работы, услуги), совершённых через электронные терминалы (в том числе через электронные терминалы удалённого доступа), установленные в организациях торговли и услуг , как с использованием самих платёжных карт, так и с использованием их реквизитов. В графах 8 и 9 раздела III Отчёта указываются сведения о всех платежах за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт через импринтеры. В графах 10 и 11 раздела III Отчёта указываются сведения о платежах за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт (их реквизитов) через банкоматы, терминалы безналичной оплаты. В графах 12 и 13 раздела III Отчёта указываются сведения о платежах за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт (их реквизитов) через сеть «Интернет»
8.5	В графах 14–19 раздела III Отчёта указываются сведения о количестве и сумме операций по получению наличных денежных средств, совершённых с использованием платёжных карт. В графах 14 и 15 раздела III Отчёта указываются количество и сумма операций по получению наличных денежных средств в банкоматах, совершённых в рублях и иностранной валюте. В графах 16 и 17 раздела III Отчёта указываются общие количество и сумма операций по получению наличных денежных средств в ПВН и банкоматах, совершённых в рублях и иностранной валюте. В графах 18 и 19 раздела III Отчёта указываются количество и сумма операций по получению наличных денежных средств в ПВН и банкоматах, совершённых в иностранной валюте	В графах 14–21 раздела III Отчёта указываются сведения о количестве и сумме операций по получению выдаче наличных денежных средств, совершённых с использованием держателями платёжных карт. В графах 14 и 15 раздела III Отчёта указываются количество и сумма операций по получению наличных денежных средств держателями платёжных карт в банкоматах, совершённых в рублях и иностранной валюте. В графах 16 и 17 раздела III Отчёта указываются общие количество и сумма операций по получению наличных денежных средств в ПВН и банкоматах, совершённых держателями платёжных карт в рублях и иностранной валюте в организациях торговли и услуг .

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		<p>В графах 18 и 19 раздела III Отчёта указываются общие количество и сумма операций по получению наличных денежных средств в ПВН и банкоматах, совершённых держателями платёжных карт в рублях и иностранной валюте, в том числе совершённых в ПВН, банкоматах, организациях торговли и услуг.</p> <p>В графах 20 и 21 раздела III Отчёта указываются количество и сумма операций по получению наличных денежных средств держателями платёжных карт в иностранной валюте, в том числе совершённых в ПВН, банкоматах, организациях торговли и услуг</p>

Форма отчётности 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведённых через кредитную организацию (её филиал)»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 26).

Таблица 26

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
3	<p>В разделе 1 Отчёта указываются данные о счетах, открытых клиентам — резидентам и нерезидентам в рублях и в иностранной валюте, которые могут использоваться для проведения платежей (кроме транзитных счетов).</p> <p>По строке 1.1 в графах 3 и 4 Отчёта указывается количество лицевых счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, включая участников расчётов, в том числе организованного рынка ценных бумаг (далее — юридические лица), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариусам и адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты (далее — индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой), на основании договора банковского счёта на балансовых счетах № 401–408, 42108, 42309, которые могут использоваться для проведения платежей, в том числе для проведения платежей с использованием расчётных карт и кредитных карт. В графах 5 и 6 Отчёта указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчётного периода (по состоянию на отчётную дату).</p> <p>По строке 1.2 в графах 3 и 4 Отчёта указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам — физическим лицам на балансовых счетах № 408, 42301–42307, 42309–42315, 42601–42607, 42609–42615, 47603, 47605, 47608, 47609, которые могут использоваться для проведения платежей, в том числе с использованием расчётных карт и кредитных карт. В графах 5 и 6 Отчёта указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчётного периода (по состоянию на отчётную дату).</p> <p>В строках 1.1 и 1.2 Отчёта указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам на отчётную дату на балансовых счетах, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта, независимо от того, осуществлялись ли с них платежи в отчётном периоде.</p> <p>По строке 1.2.1 Отчёта указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам — физическим лицам для проведения операций с использованием расчётных карт, кредитных карт.</p> <p>По строкам 1.1.1 и 1.2.2 Отчёта указывается количество счетов из строк 1.1 и 1.2 Отчёта соответственно, по которым с начала отчётного года (в отчётности на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января — соответственно в течение 3, 6, 9 и 12 месяцев) проводились операции по списанию денежных средств, включая безналичные операции, совершённые с использованием расчётных и кредитных карт. В графах 5 и 6 Отчёта указываются остатки денежных средств на счетах (на отчётную дату), по которым проводились операции. В строку 1.2.2 Отчёта не включаются счета, по которым проводились только операции по возврату (частичному возврату) вклада наличными денежными средствами.</p> <p>По строке 1.1.2 Отчёта указывается количество специальных банковских счетов из строки 1.1 Отчёта, открытых в кредитной организации (её филиале) платёжным агентам (операторам по приёму платежей и платёжным субагентам) в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами». По строке 1.1.3 Отчёта указывается количество специальных банковских счетов из строки 1.1 Отчёта, открытых в кредитной организации (её филиале) банковским</p>	<p>В разделе 1 Отчёта указываются данные о счетах, открытых клиентам — резидентам и нерезидентам в рублях и в иностранной валюте, которые могут использоваться для проведения платежей (кроме транзитных счетов).</p> <p>По строке 1.1 в графах 3 и 4 Отчёта указывается количество лицевых счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, включая участников расчётов, в том числе организованного рынка ценных бумаг (далее — юридические лица), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариусам и адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты (далее — индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой), на основании договора банковского счёта на балансовых счетах № 401–408, 42108, 42309, которые могут использоваться для проведения платежей, в том числе для проведения платежей с использованием расчётных карт и кредитных карт. В графах 5 и 6 Отчёта указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчётного периода (по состоянию на отчётную дату).</p> <p>По строке 1.2 в графах 3 и 4 Отчёта указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам — физическим лицам на балансовых счетах № 408, 42301–42307, 42309–42315, 42601–42607, 42609–42615, 47603, 47605, 47608, 47609, которые могут использоваться для проведения платежей, в том числе с использованием расчётных карт и кредитных карт. В графах 5 и 6 Отчёта указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчётного периода (по состоянию на отчётную дату).</p> <p>В строках 1.1 и 1.2 Отчёта указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам на отчётную дату на балансовых счетах, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта, независимо от того, осуществлялись ли с них платежи в отчётном периоде.</p> <p>По строке 1.2.1 Отчёта указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам — физическим лицам на основании договора банковского счёта для проведения операций с использованием расчётных карт, кредитных карт.</p> <p>По строкам 1.1.1 и 1.2.2 Отчёта указывается количество счетов из строк 1.1 и 1.2 Отчёта соответственно, по которым с начала отчётного года (в отчётности на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января — соответственно в течение 3, 6, 9 и 12 месяцев) проводились операции по списанию денежных средств, включая безналичные операции, совершённые с использованием расчётных и кредитных карт. В графах 5 и 6 Отчёта указываются остатки денежных средств на счетах (на отчётную дату), по которым проводились операции. В строку 1.2.2 Отчёта не включаются счета, по которым проводились только операции по возврату (частичному возврату) вклада наличными денежными средствами.</p> <p>По строке 1.1.2 Отчёта указывается количество специальных банковских счетов из строки 1.1 Отчёта, открытых в кредитной организации (её филиале) платёжным агентам (операторам по приёму платежей и платёжным субагентам) в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами».</p>

Продолжение табл. 26 см. на с. 13

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>платёжным агентам (субагентам) в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».</p> <p>По строкам 1.1.1.1 и 1.2.2.1 Отчёта указывается количество счетов из строк 1.1.1 и 1.2.2 Отчёта соответственно, по которым клиенты могут направлять распоряжения дистанционным способом: по телекоммуникационным каналам связи, посредством сообщений с использованием мобильных телефонов, смартфонов, коммуникаторов и тому подобного (далее — абонентских устройств мобильной связи), через сеть «Интернет», посредством системы «Клиент-банк» и других способов дистанционного доступа к банковским счетам, в том числе количество счетов, открытых на основании договора банковского счёта, предусматривающего совершение операций с использованием расчётных карт и кредитных карт.</p> <p>В строки 1.1.1.1 и 1.2.2.1 Отчёта не включаются сведения о счетах, к которым обеспечен дистанционный доступ с применением сети «Интернет» или абонентских устройств мобильной связи для получения информации только о состоянии счёта клиента.</p> <p>По строкам 1.1.1.1.1 и 1.2.2.1.1 Отчёта указывается количество счетов из строк 1.1.1.1 и 1.2.2.1 Отчёта соответственно, по которым клиенты могут направлять распоряжения о списании денежных средств с их счетов через сеть «Интернет», в том числе посредством системы «Клиент-банк», предусматривающей использование сети «Интернет».</p> <p>По строке 1.2.2.1.2 Отчёта указывается количество счетов из строки 1.2.2.1 Отчёта, по которым клиенты могут направлять распоряжения о списании денежных средств с их счетов посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи.</p> <p>Сведения о счетах, по которым клиенты могут направлять распоряжения кредитной организации (её филиалу) о списании денежных средств дистанционным способом с использованием сети «Интернет» или посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, указываются по строкам 1.2.2.1.1 и 1.2.2.1.2 Отчёта независимо от способа проведения платежа, выбранного клиентом в отчётном периоде.</p> <p>По строке 1.3 в графах 3 и 4 Отчёта указывается количество корреспондентских счетов, открытых кредитной организацией (её филиалом) другим кредитным организациям (их филиалам) и банкам-нерезидентам, а также количество счетов участников расчётов, открытых кредитным организациям (их филиалам).</p> <p>В графах 5 и 6 указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчётного периода (по состоянию на отчётную дату)</p>	<p>По строке 1.1.3 Отчёта указывается количество специальных банковских счетов из строки 1.1 Отчёта, открытых в кредитной организации (её филиале) банковским платёжным агентам (субагентам) в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».</p> <p>По строкам 1.1.1.1 и 1.2.2.1 Отчёта указывается количество счетов из строк 1.1.1 и 1.2.2 Отчёта соответственно, по которым клиенты могут направлять распоряжения дистанционным способом: по телекоммуникационным каналам связи посредством сообщений с использованием мобильных телефонов, смартфонов, коммуникаторов и тому подобного (далее — абонентских устройств мобильной связи), через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» (далее — сеть «Интернет»), посредством системы «Клиент-банк» и других способов дистанционного доступа к банковским счетам, в том числе количество счетов, открытых на основании договора банковского счёта, предусматривающего совершение операций с использованием расчётных карт и кредитных карт.</p> <p>В строки 1.1.1.1 и 1.2.2.1 Отчёта не включаются сведения о счетах, к которым обеспечен дистанционный доступ с применением сети «Интернет» или абонентских устройств мобильной связи для получения информации только о состоянии счёта клиента.</p> <p>По строкам 1.1.1.1.1 и 1.2.2.1.1 Отчёта указывается количество счетов из строк 1.1.1.1 и 1.2.2.1 Отчёта соответственно, по которым клиенты могут направлять распоряжения о списании денежных средств с их счетов через сеть «Интернет», в том числе посредством системы «Клиент-банк», предусматривающей использование сети «Интернет».</p> <p>По строке 1.2.2.1.2 Отчёта указывается количество счетов из строки 1.2.2.1 Отчёта, по которым клиенты могут направлять распоряжения о списании денежных средств с их счетов посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи.</p> <p>Сведения о счетах, по которым клиенты могут направлять распоряжения кредитной организации (её филиалу) о списании денежных средств дистанционным способом с использованием сети «Интернет» или посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, указываются по строкам 1.2.2.1.1 и 1.2.2.1.2 Отчёта независимо от способа проведения платежа, выбранного клиентом в отчётном периоде.</p> <p>По строке 1.3 в графах 3 и 4 Отчёта указывается количество корреспондентских счетов, открытых кредитной организацией (её филиалом) другим кредитным организациям (их филиалам) и банкам-нерезидентам, а также количество счетов участников расчётов, открытых кредитным организациям (их филиалам).</p> <p>В графах 5 и 6 Отчёта указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчётного периода (по состоянию на отчётную дату)</p>
4	<p>В разделах 2 и 3 Отчёта указываются данные о безналичных платежах, проведённых через кредитную организацию (её филиал) в рублях и иностранной валюте. При этом данные платежи в разделе 2 Отчёта указываются в разрезе форм безналичных расчётов, а в разделе 3 Отчёта — в разрезе способов их дальнейшего проведения кредитной организацией (её филиалом) в пользу получателя средств: через корреспондентские счета кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, счета участников расчётов; через счета межфилиальных расчётов; в пределах одного подразделения кредитной организации на счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, счета по учёту финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (её филиала); через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчётной сети Банка России</p>	<p>В разделах 2 и 3 Отчёта указываются данные о безналичных платежах, проведённых через кредитную организацию (её филиал) в рублях и иностранной валюте. При этом данные платежи в разделе 2 Отчёта указываются в разрезе форм безналичных расчётов, а в разделе 3 Отчёта — в разрезе способов их дальнейшего проведения кредитной организацией (её филиалом) в пользу получателя средств: через корреспондентские счета кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, счета участников расчётов; через счета межфилиальных расчётов внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом и филиалами кредитной организации или между филиалами кредитной организации (далее — счета межфилиальных расчётов); в пределах одного подразделения кредитной организации на счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, счета по учёту финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (её филиала); через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчётной сети Банка России</p>
5	<p>В разделе 2 Отчёта кредитная организация (её филиал) указывает совершённые в отчётном периоде операции по списанию денежных средств со счетов своих клиентов (физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой), со счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (её филиала) по её собственным операциям в разрезе форм безналичных расчётов; переводы денежных средств без открытия</p>	<p>В разделе 2 Отчёта кредитная организация (её филиал) указывает совершённые в отчётном периоде операции по списанию денежных средств со счетов своих клиентов (физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой), со счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (её филиала) по её собственным операциям в разрезе форм безналичных расчётов, переводы денежных средств без открытия</p>

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>банковского счёта плательщика — физического лица.</p> <p>В раздел 2 включаются все операции по уплате в безналичной форме процентов по привлечённому и размещённому денежным средствам и комиссий (включая вознаграждение за расчётное и кассовое обслуживание клиентов, вознаграждение за открытие и ведение банковского счёта, обслуживание платёжных карт, дивиденды от вложений в ценные бумаги, проценты по кредитам и тому подобное), проведённые кредитной организацией (её филиалом) со счетов своих клиентов, не являющихся кредитными организациями, или со счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности.</p> <p>Во всех строках раздела 2, кроме строк подраздела 2.3, данные о платежах в Отчёте указывает кредитная организация (её филиал), в которой (в котором) обслуживался плательщик.</p> <p>В подразделе 2.1 Отчёта указываются сведения о платежах, совершённых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой.</p> <p>Сведения об операциях по списанию денежных средств со специального банковского счёта (балансовый счёт № 40821), открытого юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и лицу, занимающемуся частной практикой, в рамках выполнения ими функций платёжного агента, банковского платёжного агента (банковского платёжного агента) для зачисления полученных от физических лиц, в том числе посредством платёжных терминалов <1>, наличных денежных средств и осуществления расчётов, указываются в соответствующих строках подраздела 2.1 Отчёта.</p> <p>-----</p> <p><1> Понятие «платёжный терминал» приведён в пункте 6 статьи 2 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2758; 2011, № 27, ст. 3873; 2014, № 19, ст. 2315; 2016, № 27, ст. 4223).</p> <p>В строках подраздела 2.3 Отчёта кредитная организация (её филиал) указывает все совершённые в отчётном периоде платежи по финансово-хозяйственной деятельности, осуществлённые от своего имени и за свой счёт (включая платежи за коммунальные и другие услуги, платежи по уплате процентов по кредитам, вознаграждение за открытие и ведение своего корреспондентского счёта, открытого в другой кредитной организации (банке-нерезиденте, Банке России), и тому подобное) в пользу своих клиентов или клиентов других кредитных организаций (их филиалов), в пользу других кредитных организаций, банков-нерезидентов, Банка России</p>	<p>банковского счёта плательщика — физического лица.</p> <p>В раздел 2 включаются все операции по уплате в безналичной форме процентов по привлечённому и размещённому денежным средствам и комиссий (включая вознаграждение за расчётное и кассовое обслуживание клиентов, вознаграждение за открытие и ведение банковского счёта, обслуживание платёжных карт, дивиденды от вложений в ценные бумаги, проценты по кредитам и тому подобное), проведённые кредитной организацией (её филиалом) со счетов своих клиентов, не являющихся кредитными организациями, или со счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности.</p> <p>Во всех строках раздела 2, кроме строк подраздела 2.3, данные о платежах в Отчёте указывает кредитная организация (её филиал), в которой (в котором) обслуживался плательщик.</p> <p>В подразделе 2.1 Отчёта указываются сведения о платежах, совершённых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой.</p> <p>Сведения об операциях по списанию денежных средств со специального банковского счёта (балансовый счёт № 40821), открытого юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и лицу, занимающемуся частной практикой, в рамках выполнения ими функций платёжного агента (платёжного субагента), банковского платёжного агента (банковского платёжного субагента) для зачисления полученных от физических лиц, в том числе посредством платёжных терминалов <1>, наличных денежных средств и осуществления расчётов, указываются в соответствующих строках подраздела 2.1 Отчёта.</p> <p>-----</p> <p><1> Понятие «платёжный терминал» приведён в пункте 6 статьи 2 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2758; 2011, № 27, ст. 3873; 2014, № 19, ст. 2315; 2016, № 27, ст. 4223). указываются в соответствующих строках подраздела 2.1 Отчёта.</p> <p>В строках подраздела 2.3 Отчёта кредитная организация (её филиал) указывает все совершённые в отчётном периоде платежи по финансово-хозяйственной деятельности, осуществлённые от своего имени и за свой счёт (включая платежи за коммунальные и другие услуги, платежи по уплате процентов по кредитам, вознаграждение за открытие и ведение своего корреспондентского счёта, открытого в другой кредитной организации (банке-нерезиденте, Банке России), и тому подобное) в пользу своих клиентов или клиентов других кредитных организаций (их филиалов), в пользу других кредитных организаций, банков-нерезидентов, Банка России</p>
5.10	<p>В строке 2.4 Отчёта указываются количество и сумма переводов денежных средств без открытия банковского счёта плательщика — физического лица, осуществлённых в отчётном периоде физическими лицами путём представления распоряжения непосредственно в подразделение кредитной организации (её филиала) либо посредством банкоматов <1>. При этом в строку 2.4 Отчёта включаются сведения о следующих переводах денежных средств без открытия банковского счёта плательщика — физического лица, осуществлённых как в пределах Российской Федерации, так и за её пределы:</p> <p>в пользу физического лица — переводополучателя на банковский счёт, открытый ему в другом подразделении данной кредитной организации, либо в другой кредитной организации, либо в банке-нерезиденте;</p> <p>в пользу физического лица — переводополучателя без открытия банковского счёта переводополучателю;</p> <p>в пользу юридического лица, индивидуального предпринимателя и лица, занимающегося частной практикой, в том числе в целях оплаты услуг мобильной связи, интернет-провайдеров, телевидения, электросвязи, жилищно-коммунальных услуг, уплаты налогов и сборов, штрафов и тому подобного, а также в целях погашения выданных физическому лицу этим юридическим лицом займов и (или) кредитов.</p> <p>В строке 2.4 Отчёта сведения о переводах денежных средств без открытия банковского счёта плательщика — физического лица указывает только то подразделение кредитной организации, в котором от физического лица были приняты наличные деньги</p>	<p>В строке 2.4 Отчёта указываются количество и сумма переводов денежных средств без открытия банковского счёта плательщика — физического лица, осуществлённых в отчётном периоде физическими лицами путём представления распоряжения непосредственно в подразделение кредитной организации (её филиала) либо посредством банкоматов. При этом в строку 2.4 Отчёта включаются сведения о переводах денежных средств без открытия банковского счёта плательщика — физического лица, осуществлённых как в пределах Российской Федерации, так и за её пределы, в пользу следующих получателей денежных средств:</p> <p>в пользу физического лица — на банковский счёт, открытый ему в другом подразделении данной кредитной организации, либо в другой кредитной организации, либо в банке-нерезиденте;</p> <p>в пользу физического лица-переводополучателя без открытия ему банковского счёта переводополучателю;</p> <p>в пользу юридического лица, индивидуального предпринимателя и лица, занимающегося частной практикой, в том числе в целях оплаты услуг мобильной связи, интернет-провайдеров, телевидения, электросвязи, жилищно-коммунальных услуг, уплаты налогов и сборов, штрафов и тому подобного, а также в целях погашения выданных физическому лицу этим юридическим лицом займов и (или) кредитов.</p> <p>В строке 2.4 Отчёта сведения о переводах денежных средств без открытия банковского счёта плательщика — физического лица указывает только то подразделение кредитной организации, в котором от физического лица были приняты наличные деньги в целях их дальнейшего перевода с участием кассового работни-</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>в целях их дальнейшего перевода с участием кассового работника этого подразделения или без его участия посредством банкоматов (независимо от основания возникновения права их использования).</p> <p>При этом в строку 2.4 Отчёта не включаются сведения о комиссии, взимаемой с физического лица при осуществлении им перевода денежных средств без открытия банковского счёта плательщика — физического лица.</p> <p>В настоящем Отчёте к переводам денежных средств без открытия банковского счёта плательщика — физического лица не относятся операции по внесению физическим лицом наличных денежных средств:</p> <p>на банковский счёт, открытый ему или другому физическому лицу в этом подразделении кредитной организации;</p> <p>в целях погашения кредита (займа), выданного ему в этом подразделении кредитной организации</p>	<p>ка этого подразделения или без его участия, посредством банкоматов (независимо от основания возникновения права их использования).</p> <p>При этом в строку 2.4 Отчёта не включаются сведения о комиссии, взимаемой с физического лица при осуществлении им перевода денежных средств без открытия банковского счёта плательщика — физического лица.</p> <p>В настоящем Отчёте к переводам денежных средств без открытия банковского счёта плательщика — физического лица не относятся операции по внесению физическим лицом наличных денежных средств:</p> <p>на банковский счёт, открытый ему или другому физическому лицу в этом подразделении кредитной организации;</p> <p>в целях погашения кредита (займа), выданного ему в этом подразделении кредитной организации</p>

Форма отчётности 0409255 «Сведения о начале (завершении) эмиссии и (или) эквайринга платёжных карт»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 27).

Таблица 27

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	<p>На основании полученной от кредитных организаций отчётности по форме 0409255 «Сведения кредитных организаций о начале (завершении) эмиссии и (или) эквайринга платёжных карт» (далее — Отчёт) формируются справочники, которые используются в том числе при формировании отчётности по формам 0409250 «Сведения об операциях с использованием платёжных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платёжных карт операций выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)» (далее — отчётность по форме 0409250), 0409258 «Сведения о несанкционированных операциях, совершённых с использованием платёжных карт» и 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств»</p>	<p>На основании полученной от кредитных организаций отчётности по форме 0409255 «Сведения кредитных организаций о начале (завершении) эмиссии и (или) эквайринга платёжных карт» (далее — Отчёт) формируются справочники, которые используются в том числе при формировании отчётности по формам 0409250 «Сведения об операциях с использованием платёжных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платёжных карт операций выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)» (далее — отчётность по форме 0409250), 0409258 «Сведения о несанкционированных операциях, совершённых с использованием платёжных карт» и 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств».</p> <p>Кредитная организация представляет отчётность по форме 0409255 «Сведения о начале (завершении) эмиссии и (или) эквайринга платёжных карт» (далее — Отчёт) в Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня начала (завершения) эмиссии и (или) эквайринга платёжных карт или изменения сведений, указанных в ранее присланных отчётах</p>
2/-	<p>Информация о совмещённых картах необходима для контроля за достоверностью предоставляемой кредитными организациями отчётности по форме 0409250, а также для определения направлений развития российских и международных платёжных систем с использованием платёжных карт</p>	<p>Информация о совмещённых картах необходима для контроля за достоверностью предоставляемой кредитными организациями отчётности по форме 0409250, а также для определения направлений развития российских и международных платёжных систем с использованием платёжных карт</p>
3/-	<p>Кредитная организация представляет Отчёт в структурное подразделение Банка России по месту нахождения головного офиса кредитной организации не позднее 10 рабочих дней со дня начала (завершения) эмиссии и (или) эквайринга платёжных карт или изменения сведений, указанных в ранее присланных отчётах.</p> <p>Настоящий пункт (в части эквайринга) действует в отношении кредитных организаций, установивших устройства, предназначенные для приёма платёжных карт эмитентов, не являющихся кредитными организациями, в организациях торговли (услуг), заключивших соответствующие соглашения с данными эмитентами</p>	<p>Кредитная организация представляет Отчёт в структурное подразделение Банка России по месту нахождения головного офиса кредитной организации не позднее 10 рабочих дней со дня начала (завершения) эмиссии и (или) эквайринга платёжных карт или изменения сведений, указанных в ранее присланных отчётах.</p> <p>Настоящий пункт (в части эквайринга) действует в отношении кредитных организаций, установивших устройства, предназначенные для приёма платёжных карт эмитентов, не являющихся кредитными организациями, в организациях торговли (услуг), заключивших соответствующие соглашения с данными эмитентами</p>
6/4	<p>При выявлении неправильного значения одного из показателей в ранее присланном Отчёте кредитная организация обязана в течение рабочего дня, следующего за днём выявления факта недостоверности представленной отчётности, направить в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, Отчёт, содержащий строку (строки) с исправленными значениями показателей</p>	<p>При выявлении неправильного значения одного из показателей в ранее присланном Отчёте кредитная организация обязана в течение рабочего дня в течение трёх рабочих дней, следующих за днём выявления факта недостоверности представленной отчётности, направить в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, в Банк России Отчёт, содержащий строку (строки) с исправленными значениями показателей</p>
7/5	<p>Справочники, содержащие информацию о кодах и наименованиях платёжных систем с использованием платёжных карт, иностранных расчётных организаций, видов платёжных карт, типов платёжных систем, ведутся в Департаменте национальной платёжной системы Банка России и передаются в кредитные орга</p>	<p>Справочники, содержащие информацию Справочная информация о кодах и наименованиях платёжных систем с использованием платёжных карт, о кодах и наименованиях иностранных расчётных организаций, видах платёжных карт, типах платёжных систем ведутся в Департаменте национальной платёжной системы</p>

Окончание табл. 27 см. на с. 16

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	низации через структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, по мере их изменения	Банка России и передаются в кредитные организации через структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности; передается в кредитные организации Банком России по мере её изменения
8.8/6.8	<p>В графе 9 Отчёта указывается код статуса кредитной организации в платёжной системе: 1 — принципиальный член, 2 — ассоциированный (аффилированный) член. При отсутствии статуса в платёжной системе в указанной графе ставится «0».</p> <p>В Отчёте:</p> <p>под принципиальным членом платёжной системы понимается кредитная организация, которая имеет выданную этой платёжной системой лицензию на эмиссию и (или) эквайринг платёжных карт этой платёжной системы и обеспечивает осуществление всех расчётов по операциям с их использованием непосредственно с платёжной системой;</p> <p>под ассоциированным (аффилированным) членом платёжной системы понимается кредитная организация, которая имеет выданную этой платёжной системой лицензию на эмиссию и (или) эквайринг платёжных карт этой платёжной системы и осуществляет все расчёты по операциям с их использованием с платёжной системой и её участниками через кредитную организацию — принципиального члена этой платёжной системы</p>	<p>В графе 9 Отчёта указывается код статуса кредитной организации в платёжной системе:</p> <p>1 — кредитная организация — принципиальный член, которая имеет выданную этой платёжной системой лицензию на эмиссию и (или) эквайринг платёжных карт этой платёжной системы и обеспечивает осуществление всех расчётов по операциям с их использованием непосредственно с платёжной системой;</p> <p>2 — кредитная организация — ассоциированный (аффилированный) член, которая имеет выданную этой платёжной системой лицензию на эмиссию и (или) эквайринг платёжных карт этой платёжной системы и осуществляет все расчёты по операциям с их использованием с платёжной системой и её участниками через кредитную организацию принципиального члена этой платёжной системы.</p> <p>При отсутствии статуса в платёжной системе в указанной графе ставится «0»</p>
8.10/6.10	<p>При заполнении граф 11 и 12 Отчёта кредитная организация указывает код и наименование расчётной организации.</p> <p>Для иностранной расчётной организации код и наименование указываются в соответствии со справочником иностранных расчётных организаций. При отсутствии в указанном справочнике кода и наименования иностранной расчётной организации в графе 11 ставится «0», в графе 12 — наименование отсутствующей в справочнике иностранной расчётной организации.</p> <p>Для российской расчётной организации указывается код (регистрационный номер) и фирменное наименование кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. Если расчёты между участниками расчётов по операциям с использованием платёжных карт осуществляет Центральный банк Российской Федерации, то в графе 11 ставится «9999», а в графе 12 — «Банк России».</p> <p>Код и фирменное наименование кредитной организации, представившей Отчёт, указываются в графах 11 и 12 в случае, если в пунктах выдачи наличных денег и банкоматах данной кредитной организации, а также в организациях торговли (услуг), расчёты с которыми по операциям с использованием платёжных карт осуществляет данная кредитная организация, принимаются:</p> <p>на основании двусторонних межбанковских договоров платёжные карты, эмитированные другой кредитной организацией; или только платёжные карты, эмитированные данной кредитной организацией.</p> <p>Кредитная организация, имеющая несколько расчётных организаций, должна сформировать для каждой расчётной организации отдельную строку.</p> <p>При смене расчётной организации кредитная организация формирует две строки: первая строка — о завершении работы с одной расчётной организацией с указанием в графе 7 Отчёта даты завершения работы с ней, вторая строка — о начале работы с другой расчётной организацией с указанием в графе 6 Отчёта даты начала работы с ней</p>	<p>При заполнении граф 11 и 12 Отчёта кредитная организация указывает код и наименование расчётной организации.</p> <p>Для иностранной расчётной организации код и наименование указываются в соответствии со справочником справочной информации об иностранных расчётных организациях, передаваемой Банком России. При отсутствии в указанном справочнике указанной справочной информации кода и наименования иностранной расчётной организации в графе 11 ставится «0», в графе 12 — наименование отсутствующей иностранной расчётной организации.</p> <p>Для российской расчётной организации указывается код (регистрационный номер) и фирменное наименование кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. В случае если расчёты между участниками расчётов по операциям с использованием платёжных карт осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в графе 11 ставится «9999», а в графе 12 — «Банк России».</p> <p>Код и фирменное наименование кредитной организации, представившей Отчёт, указываются в графах 11 и 12 в случае, если в пунктах выдачи наличных денег и банкоматах данной кредитной организации, а также в организациях торговли (услуг), расчёты с которыми по операциям с использованием платёжных карт осуществляет данная кредитная организация, принимаются на основании двусторонних межбанковских договоров платёжные карты, эмитированные другой кредитной организацией, или только платёжные карты, эмитированные данной кредитной организацией.</p> <p>Кредитная организация, имеющая несколько расчётных организаций, должна сформировать для каждой расчётной организации отдельную строку.</p> <p>При смене расчётной организации кредитная организация формирует две строки: первая строка — о завершении работы с одной расчётной организацией с указанием в графе 7 Отчёта даты завершения работы с ней, вторая строка — о начале работы с другой расчётной организацией с указанием в графе 6 Отчёта даты начала работы с ней</p>
8.11/6.11	<p>Графы 13 и 14 Отчёта заполняются только в строках о начале (завершении) эмиссии платёжных карт. В графах 13 и 14 указывается вид платёжной карты: расчётная, кредитная, предоплаченная. Условный код и наименование вида платёжной карты указываются в соответствии со справочником видов банковских карт.</p> <p>Кредитная организация, эмитирующая платёжные карты нескольких видов, для каждого вида карты формирует отдельную строку с указанием в графе 6 Отчёта даты начала эмиссии этих карт (при этом графа 7 не заполняется).</p> <p>При завершении эмиссии одного из видов платёжных карт кредитная организация должна сформировать строку с указанием в графе 7 Отчёта даты завершения работы с этим видом платёжных карт (при этом графа 6 не заполняется)</p>	<p>Графы 13 и 14 Отчёта заполняются только в строках о начале (завершении) эмиссии платёжных карт. В графах 13 и 14 указывается вид платёжной карты: расчётная, кредитная, предоплаченная. Условный код и наименование вида платёжной карты указываются в соответствии со справочником видов банковских карт.</p> <p>Кредитная организация, эмитирующая платёжные карты нескольких видов, для каждого вида карты формирует отдельную строку с указанием в графе 6 Отчёта даты начала эмиссии этих карт (при этом графа 7 не заполняется).</p> <p>При завершении эмиссии одного из видов платёжных карт кредитная организация должна сформировать строку с указанием в графе 7 Отчёта даты завершения работы с этим видом платёжных карт (при этом графа 6 не заполняется)</p>

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

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 28).

Таблица 28

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
6.1	<p>По строке 1 раздела 2 Отчёта указываются количество и сумма осуществлённых в отчётном периоде переводов денежных средств с банковских (торговых банковских) счетов клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком, в том числе с использованием клиринговых банковских счетов и счетов для учёта результатов платёжного клиринга, открытых кредитным организациям, счетов центрального платёжного клирингового контрагента, счетов учёта незавершённых расчётов, на банковские (торговые банковские) счета других клиентов, являющихся:</p> <p>кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком (строка 1.1 раздела 2 Отчёта);</p> <p>банками-нерезидентами (строка 1.2 раздела 2 Отчёта).</p> <p>Строка 1.1.1 раздела 2 Отчёта заполняется кредитной организацией в случае, если она является расчётным центром платёжной системы, оператор которой зарегистрирован Банком России. В данную строку включаются сведения о переводах денежных средств между прямыми участниками, осуществлённых в рамках указанной платёжной системы. В случае если кредитная организация является расчётным центром более чем одной платёжной системы, по строке 1.1.1 раздела 2 Отчёта данные о переводах денежных средств, осуществлённых в рамках разных платёжных систем, суммируются.</p> <p>Строка 1.1.2 раздела 2 Отчёта заполняется кредитными организациями — прямыми участниками платёжных систем, осуществляющими переводы денежных средств между банковскими счетами своих клиентов — косвенных участников, открытых у них в целях осуществления расчёта в платёжной системе (банк-спонсор). В случае если кредитная организация является банком-спонсором в более чем одной платёжной системе, по строке 1.1.2 раздела 2 Отчёта данные о переводах денежных средств между банковскими счетами косвенных участников в рамках разных платёжных систем суммируются.</p> <p>Значение в строке 1 раздела 2 Отчёта равняется сумме значений в строках 1.1 и 1.2 данного раздела</p>	<p>По строке 1 раздела 2 Отчёта указываются количество и сумма осуществлённых в отчётном периоде переводов денежных средств с банковских (торговых банковских) счетов клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком, в том числе с использованием клиринговых банковских счетов и счетов для учёта результатов платёжного клиринга, открытых кредитным организациям, счетов центрального платёжного клирингового контрагента, счетов учёта незавершённых расчётов, на банковские (торговые банковские) счета других клиентов, являющихся:</p> <p>кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком (строка 1.1 раздела 2 Отчёта);</p> <p>банками-нерезидентами (строка 1.2 раздела 2 Отчёта).</p> <p>Значение в строке 1 раздела 2 Отчёта равняется сумме значений в строках 1.1 и 1.2 данного раздела.</p> <p>Строка 1.1.1 раздела 2 Отчёта заполняется кредитной организацией в случае, если она является расчётным центром платёжной системы, оператор которой зарегистрирован Банком России. В данную строку включаются сведения о переводах денежных средств между прямыми участниками, осуществлённых в рамках указанной платёжной системы. В случае если кредитная организация является расчётным центром более чем одной платёжной системы, по строке 1.1.1 раздела 2 Отчёта данные о переводах денежных средств, осуществлённых в рамках разных платёжных систем, суммируются.</p> <p>Строка 1.1.2 раздела 2 Отчёта заполняется кредитными организациями — прямыми участниками платёжных систем, осуществляющими переводы денежных средств между банковскими счетами своих клиентов — косвенных участников, открытых у них в целях осуществления расчёта в платёжной системе (далее — банк-спонсор). В случае если кредитная организация является банком-спонсором более чем в одной платёжной системе, по строке 1.1.2 раздела 2 Отчёта данные о переводах денежных средств между банковскими счетами косвенных участников в рамках разных платёжных систем суммируются.</p> <p>Значение в строке 1 раздела 2 Отчёта равняется сумме значений в строках 1.1 и 1.2 данного раздела</p>
7	<p>Отчёт может использоваться в целях проверки соблюдения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» в рамках деятельности Банка России по надзору и наблюдению в национальной платёжной системе</p>	<p>Отчёт может использоваться в целях проверки соблюдения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» в рамках деятельности Банка России по надзору и наблюдению в национальной платёжной системе</p>

Продолжение следует

Наши альтернативные распространители

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

ПО РЕГИОНАМ	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	Москва (Учебный центр для банков «Финансовый Дом»)	Новосибирск (ААП «Медиа-Курьер»)
Урал-Пресс www.ural-press.ru	25-01-21	656-01-02	227-78-90
ПО ГОРОДАМ	Иошкар-Ола (Автор)	Набережные Челны (агентство «Дайджест»)	Новосибирск (ООО «Премиум»)
Астрахань (Всё для Вас — Курьер)	46-99-00	39-39-03	271-03-73
Барнаул (Центр поддержки бухгалтеров)	Казань (Пресс Инфо)	Нижний Новгород (Медиа Поволжье)	Омск (ТРИЭС-Регион)
50-15-44	291-09-82	413-31-81	39-90-81
Владимир (ЧП Свиноренко Ю. А.)	Калининград (Пресса-подписка)	Нижний Новгород (Информ-Плюс)	Прокопьевск (ИЦ «АНВИК»)
37-09-78	Калининград (ЧП Юрина А.З.)	277-86-11	2-59-65
Вологда (Премьер-Периодика)	99-18-07	«Бизнеспресс-Курьер»	Самара (Ком. Плюс)
75-21-17	Кемерово (Анвик Пресс)	228-10-14	42-96-41
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	28-53-21	Нижний Новгород (Пресс-Центр)	Саратов (АДИ «Орикон-Пресс»)
51-20-48	Киров (Деловая Пресса)	412-03-13	52-44-36
Екатеринбург (Трейд-Медиа)	37-72-11	Новокузнецк (ИП Макеева Л. В.)	Севастополь (Экспресс-Крым)
355-40-20	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	72-90-31	45-24-25
Екатеринбург (Урал-Пресс)	665-68-92		Тольятти (АДП Информ)
375-80-71	Москва (Деловые издания)		Уфа (АП-Башкортостан)
	Москва (ДельтаПост)		292-21-24
	Москва (499)261-33-72		Чекбоксары (Прессмарк)
	8-916-012-29-96		55-55-35
	Москва (Информнаука)		Челябинск (Прессбюро)
	787-38-73		210-47-20

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

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

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



Операции с клиентами

Кредиты и прочие размещённые средства

Учёт финансового актива по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				<p>Финансовые активы оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива; • договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.2</p>
1	Переоценка финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			<p>После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учёте по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости финансового актива осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива — на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.</p> <p>Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового актива рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового актива на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового актива с учётом ранее отражённой переоценки.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 2.11</p>
	Положительная переоценка	47455	10628	— на сумму положительной переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 71104, 71105.

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				<p>Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 2.11, 2.11.4;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 4.76.11;</p> <p>Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 1.4, 28.2</p>
	Отрицательная переоценка	10629	47461	<p>— на сумму отрицательной переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 72104, 72105.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 2.11, 2.11.5;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 4.76.11;</p> <p>Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 1.4, 28.3</p>
2	Формирование резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			<p>Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется в соответствии с положениями Банка России от 28.06.17 № 590-П, от 23.10.06 № 611-П.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1</p> <p>Кредитные организации вправе отражать на символах подраздела 7 «Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» и подраздела 7 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход» ОФР резервы на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и корректировки резервов на возможные потери, представляющие в совокупности оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Разъяснение ДРБУ Банка России от 18.02.19 по вопросу, связанному с применением Положения № 446-П</p>
	Формирование резерва на возможные потери по основному долгу	70606	10631	<p>— на сумму сформированного резерва на возможные потери по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам, символы 37105–37117, 37205–37214, 37218–37220 или символы 71703, 71704.</p> <p>Элементами расчётной базы являются счета по учёту предоставленных кредитов и прочих размещённых средств.</p> <p>Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4;</p> <p>Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1;</p>

 вернуться к началу статьи

 вернуться к содержанию

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по основному долгу	10631	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам, символы 15105–15117, 15205–15214, 15218–15220 или символы 72703, 72704. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; 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, 1, 3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
	Формирование резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	70606	10631	— на сумму сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, символы 37105–37117, 37205–37214, 37218–37220 или символы 71703, 71704. По требованиям по получению процентных доходов расчётный резерв на возможные потери определяется в величине расчётного резерва по соответствующей 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. I, п. 15, ч. II, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	10631	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, символы 15105–15117, 15205–15214, 15218–15220 или символы 72703, 72704. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 5.1; Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; 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, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
	Формирование резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам	70606	10631	— на сумму сформированного резерва на возможные потери по начисленным прочим доходам в части, отнесённой на доходы, но фактически не полученной, символы 37105–37117, 37205–37214, 37218–37220 или символы 71703, 71704. Элементами расчётной базы являются остатки, отражённые на отдельных лицевых счетах балансового счёта 47443, предварительно уменьшенные

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				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, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам	10631	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам, символы 15105–15117, 15205–15214, 15218–15220 или символы 72703, 72704. 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, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
3	Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учёте по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Отражение расходов	70606	10632	— на сумму корректировки (увеличения ранее начисленного) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 38105–38117, 38205–38214, 38218–38220 или символы 71703, 71704. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.1, 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 1.4, 28.2

 вернуться к началу статьи

 вернуться к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Отражение доходов	10633	70601	— на сумму корректировки (уменьшения ранее начисленного) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 17105–17117, 17205–17214, 17218–17220 или символы 72703, 72704. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.1, 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 1.4, 28.3
4	Погашение (частичное погашение) финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			На дату полного погашения (возврата) (частичного погашения) финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется: <ul style="list-style-type: none"> • начисление процентных доходов в соответствии с пунктом 2.6 Положения № 605-П; • начисление прочих доходов, связанных с размещением денежных средств, в соответствии с пунктом 2.9 Положения № 605-П; • начисление затрат по сделке в соответствии с пунктом 2.4 Положения № 605-П; • переоценка справедливой стоимости финансового актива. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.14
	Перевод (возврат) суммы основного долга и процентов физическими лицами	20202 30102 30110 30114 40817 40820	45502– 45510 45701– 45709 47427	— на сумму основного долга. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 3.6, 3.8, 4.41, 4.43, 4.59 — 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 основного долга и процентов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями	30102 30110 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807	44501– 44509– 45401– 45410 45601– 45608 46401– 46407– 47301– 47307 47427	— на сумму основного долга. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.59 — 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. 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.76
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по финансовому активу,	10631	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по размещённым средствам, по требованиям по получению

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			процентных доходов и по требованиям по прочим доходам, символы 15105–15117, 15205–15214, 15218–15220 или символы 72703, 72704. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3, 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. I, п. 15, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
	Восстановление суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражённой ранее на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери	10633	70601	— на сумму восстановления корректировок резервов на возможные потери, символы 17105–17117, 17205–17214, 17218–17220 или символы 72703, 72704. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.14.1, 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 1.4, 28.3
	Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества	91311 91312 91313	99998	— имущество, полученное в обеспечение предоставленных (размещённых) денежных средств. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.25; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Списание сумм неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата размещённых денежных средств	99999	91414	— суммы неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата размещённых средств и закрытия договоров на размещение средств. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.27; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24
5	Списание корректировок стоимости финансового актива при погашении (частичном погашении) финансового актива			При частичном погашении остаток на балансовых счетах по учёту корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, списывается в части, относящейся к досрочно погашаемой сумме. При полном погашении финансового актива не допускается наличие остатков на балансовых счетах по учёту корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.3, 2.14.6
	Списание корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств. Отражение доходов	47452	70601	— на сумму остатка на счёте 47452, символы 21105–21117, 21205–21214, 21218–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.3, 2.14.6; 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

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Списание корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств. Отражение расходов	70606	47447	— на сумму остатка на счёте 47447, символы 41105–41117, 41205–41214, 41218–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.3, 2.14.6; 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	Списание переоценки финансовых активов (предоставленных (размещённых) денежных средств) при погашении финансового актива			При полном погашении финансового актива не допускается наличие остатков на балансовых счетах по учёту переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.14.6
	Списание переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70606	47455	— на сумму остатка на счёте 47455, символы 41105–41117, 41205–41214, 41218–41220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.14.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.11, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
		47461	70601	— на сумму остатка на счёте 47461, символы 21105–21117, 21205–21214, 21218–21220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.14.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.11, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
	Списание накопленной в составе добавочного капитала переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10628	70601	— на сумму остатка на счёте 10628, символы 21105–21117, 21205–21214, 21218–21220 или символы 72303, 72304. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.14.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1
		70606	10629	— на сумму остатка на счёте 10629, символы 41105–41117, 41205–41214, 41218–41220 или символы 71303, 71304. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.14.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1
7	Отражение изменения балансовой стоимости финансового актива при изменении условий финансового актива			В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то кредитная организация осуществляет пересчёт ЭПС. В случае если изменение предусмотренных усло-

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				виями финансового актива денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то кредитная организация пересчитывает балансовую 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 справедливой стоимостью и суммой размещённых денежных средств по финансовому активу, символы 21105–21117, 21205–21214, 21218–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 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
	Отражение расходов	70606	47452	— на сумму отрицательной разницы между справедливой стоимостью и суммой размещённых денежных средств по финансовому активу, символы 41105–41117, 41205–41214, 41218–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 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
8	Пролонгация кредита	45304	45303	В случае изменения ранее установленных по финансовому активу сроков размещения денежных средств (продления срока размещения денежных средств) новые сроки исчисляются путём прибавления календарных дней, на которые изменён (увеличен) срок, к ранее установленным срокам. Остаток по счёту второго порядка по учёту предоставленных (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

вернуться
к началу статьи

информация

Доля банков из топ-30 может вырасти

Темпы роста банковского сектора в 2019 году не превысят прошлогодних результатов. Сдерживающее влияние окажет ожидаемое охлаждение драйвера рынка — потребительского кредитования, включая ипотеку, — на фоне роста ставок и ужесточения регулирования. В связи с этим консолидация сектора на крупнейших игроках сохранится: мы ожидаем, что по итогам года доля банков из

топ-30 может дополнительно вырасти на 1–2 п. п. и вплотную приблизиться к 90%, сообщил управляющий директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Александр Сараев на круглом столе «Рейтинговые агентства в России: ветер перемен» в Институте Гайдара, организованном совместно с Клубом банковских аналитиков и макроэкономистов. Мы ожидаем, что до конца года банков останется менее 400, а до 1 января

2021 года их число снизится до 360, но не видим в этом серьёзного удара для банковской системы, поскольку в основном с рынка уходят небольшие игроки, которые не могут найти рыночную нишу, сказал он.

А. Сараев добавил, что консолидация сектора и повышение уровня проникновения рейтинговых агентств в финансовый сектор приведут к усилению их роли.

вернуться
к содержанию

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков¹

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

Ситуация 1. О возврате излишне уплаченного налога на прибыль организаций

Аннотация

Суд, частично отказывая в удовлетворении требований банка к МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам о возврате суммы излишне уплаченного налога на прибыль организаций, указал, что факт переплаты не оспаривался при рассмотрении дела и был документально подтверждён, в связи с чем произведён возврат части налогов. Отказ в возврате остальной части налогов был связан не с отсутствием переплаты, а с пропуском срока обращения с соответствующим заявлением.

(Постановление Арбитражного суда Московского округа от 10.04.19 № Ф05-2897/2019 по делу № А40-84496/2017)

Суть дела

Банк после обнаружения наличия излишне уплаченных сумм налога на прибыль организаций по головной организации и обособленным подразделениям обратился в налоговый орган по месту учёта с заявлениями о возврате переплаты по налогу на прибыль организаций в размере 187 181 502 руб.

Инспекция решениями возвратила сумму переплаты по налогу в федеральный бюджет в размере 34 557 775 руб. и в бюджет г. Москвы в размере 108 257 850 руб., отказав в возврате остальной части переплаты ввиду пропуска установленного статьёй 78 НК РФ трёхлетнего срока с даты каждого платежа.

Заявитель обратился в арбитражный суд с требованием о возврате оставшейся части переплаты в размере 44 365 877,84 руб.

Позиция суда

Суд, частично отказывая в удовлетворении требований банка, исходил из нижеследующего.

Так, суд округа не усматривает оснований не согласиться с позицией судов первой и апелляционной инстанций, поскольку ими правильно применены нормы статьи 78 НК РФ.

Факт переплаты не оспаривался при рассмотрении дела и был документально подтверждён, в связи с чем произведён возврат части налогов. Отказ в возврате остальной части налогов был связан не с отсутствием переплаты, а с пропуском срока обращения с соответствующим заявлением. Довод кассационной жалобы о соблюдении налогоплательщиком срока подачи соответствующего заявления фактически повторяет довод, которому судами дана правовая оценка.

Суды исходили из того, что вопрос о порядке исчисления срока обращения налогоплательщика с заявлением о возврате (зачёте) излишне уплаченного налога в соответствии с постановлением Президиума ВАС РФ от 08.11.06 № 6219/06 должен решаться применительно к пункту 2 статьи 79 НК РФ с учётом того, что такое заявление должно быть подано в течение трёх лет со дня, когда налогоплательщик узнал или должен был узнать о факте излишне уплаченного налога.

Определение момента, когда налогоплательщик должен был бы узнать о нарушении его права на возмещение налога (возвратом или зачётом) в силу позиции, установленной постановлением Президиума ВАС РФ от 25.02.09 № 12882/08, подлежит разрешению с учётом оценки совокупности всех имеющих значение для дела обстоятельств: причина, по которой налогоплательщик допустил переплату налога, наличие возможности для правильного исчисления налога по данным первоначальной декларации, изменение действующего законодательства в течение рассматриваемого налогового периода, другие, аналогичные обстоятельства.

При отсутствии иных причин (изменение законодательства, судебной практики) трёхлетний срок исчисляется либо со дня последней уплаты налога по первоначальной декларации, либо с даты представления первоначальной декларации.

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4–12 за 2018 г., 1–6 за 2019 г.

Налоговым периодом по налогу на прибыль организаций в силу статьи 285 НК РФ является календарный год. Наличие переплаты может быть установлено только после представления итоговой декларации по налогу за год, в которой будет указана сумма налога, подлежащая уплате, и сумма фактически уплаченных за весь период авансовых платежей (разница между суммой исчисленного налога и суммами авансовых платежей и будет являться переплатой). Указанный вывод соответствует судебной практике (постановление Президиума ВАС РФ от 28.06.11 № 17750/10).

Дата исчисления установленного в статье 78 НК РФ трёхлетнего срока на возврат (зачёт) переплаты по налогу на прибыль организаций, образовавшейся как по головной организации в части федерального бюджета или бюджета субъекта РФ, в котором находится головная организация, так и по каждому обособленному подразделению, является идентичной и определяется датой представления декларации по итогам налогового периода и датой окончательной уплаты налога по итогам налогового периода (28 марта следующего года).

Банк с заявлением о возврате суммы излишне уплаченного налога на прибыль организаций за 2011, 2012 годы обратился за пределами установленного статьёй 78 НК РФ срока (после 28.03.16), в связи с чем является обоснованным отказ в возврате излишне уплаченных сумм налога.

Налогоплательщик связывает момент, когда ему стало или должно было стать известно о переплате, с введением конкурсного производства, поскольку конкурсный управляющий не мог ранее этой даты обратиться с заявлением о возврате налога. Данный довод обоснованно отклонён судами с учётом пункта 1 статьи 129 Федерального закона от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Введение процедуры конкурсного производства и назначение конкурсного управляющего не может служить основанием для изменения начального момента течения срока исковой давности, поскольку в данном случае заявлено требование о защите прав юридического лица, а не прав руководителя как физического лица. Переход к конкурсному управляющему полномочий руководителя общества не влияет на права и обязанности налогоплательщика, предусмотренные статьёй 78 НК РФ. Неосведомлённость конкурсного управляющего о наличии переплаты не свидетельствует о перерыве срока для подачи заявления о возврате налога либо перерыве срока исковой давности, так как при банкротстве замены стороны в налоговом правоотношении не происходит.

Комментарий к постановлению

Неосведомлённость конкурсного управляющего о наличии переплаты не свидетельствует о перерыве срока для подачи заявления о возврате налога либо перерыве срока исковой давности, так как при банкротстве замены стороны в налоговом правоотношении не происходит, а обществу не могло не быть известно о переплате со дня её образования, так как общество са-

мостоятельно вело бухгалтерский и налоговый учёт и не могло не знать о существующей у него переплате по спорным налогам.

Обращаем внимание, что аналогичные выводы, что и в комментируемом постановлении, также получили выражение:

- в определении ВАС РФ от 17.06.13 № ВАС-6356/13 по делу № А40-97084/12-140-691;
- постановлении Арбитражного суда Поволжского округа от 16.02.18 № Ф06-29723/2018 по делу № А55-31692/2016;
- постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 12.03.18 № Ф07-1696/2018 по делу № А56-36024/2017.

Ситуация 2: возражения налогового органа на отказ конкурсного управляющего во включении в реестр требований кредиторов должника задолженности по налогу на прибыль организаций

Аннотация

Суд, удовлетворяя возражение межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам на отказ конкурсного управляющего банка включить в реестр требований кредиторов части задолженности по денежным обязательствам, разъяснил, что пункт 3 статьи 189.84 закона № 127-ФЗ о банкротстве не исключает необходимость исчисления и уплаты банком сумм авансовых платежей по налогу на прибыль организаций.

(Постановление Арбитражного суда Московского округа от 03.04.19 № Ф05-13557/2016 по делу № А40-154909/2015)

Суть дела

Задолженность банка в размере 4 898 500 руб. образовалась в связи с невыполнением обязанности по уплате авансовых платежей по налогу на прибыль организаций в срок, установленный законодательством о налогах и сборах.

Межрегиональной инспекцией ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам заявлено требование о включении задолженности налога на прибыль организации, налога на добавленную стоимость в реестр требований кредиторов.

Уведомлением от 21.09.18 требование межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 было включено частично — в размере 27 133 руб. — как требование третьей очереди, подлежащее удовлетворению за счёт имущества банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включённых в реестр требований кредиторов.

Во включении в реестр требований кредиторов части требования межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам в размере 4 898 500 руб. конкурсным управляющим отказано. В обоснование отказа конкурсный управляющий со-

слался на то, что обязанность по уплате налога на прибыль организаций возникнет у банка только 31.12.18, и до указанной даты наличие и размер обязательств банка по уплате налога не могут быть определены.

Отказ конкурсного управляющего во включении требований заявителя в размере 4 898 500 руб. в реестр кредиторов банка послужил основанием для обращения в арбитражный суд с настоящим заявлением в рамках дела о банкротстве банка.

Позиция суда

Суд, удовлетворяя возражения налогового органа, отметил, что в соответствии со статьёй 189.85 закона № 127-ФЗ о банкротстве кредиторы вправе предъявлять свои требования к кредитной организации в любой момент в ходе конкурсного производства, а также в порядке, установленном статьёй 189.32 закона № 127-ФЗ о банкротстве, в период деятельности в кредитной организации временной администрации.

Согласно пункту 4 статьи 189.85 закона № 127-ФЗ о банкротстве конкурсный управляющий рассматривает предъявленное в ходе конкурсного производства требование кредитора и по результатам его рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения такого требования вносит его в реестр требований кредиторов в случае обоснованности предъявленного требования.

В тот же срок конкурсный управляющий уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в этот реестр требования в неполном объёме. В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении, направляемом кредитору, указываются сведения о размере и составе его требования к кредитной организации, а также об очерёдности его удовлетворения.

В частности, в пункте 6 Обзора судебной практики по вопросам, связанным с участием уполномоченных органов в делах о банкротстве и применяемых в этих делах процедурах, утверждённого Президиумом Верховного суда РФ от 20.12.16, разъяснено, что возникновение обязанности по уплате налога определяется наличием объекта налогообложения и налоговой базы, а не наступлением последнего дня срока, в течение которого соответствующий налог должен быть исчислен и уплачен. Если исчисленная по итогам налогового периода сумма налога окажется меньше авансового платежа и авансовый платёж ранее не был включён в реестр требований кредиторов, суд, рассматривая заявление уполномоченного органа, включает задолженность по налогу в реестр в сумме, не превышающей сумму налога. Если же требование об уплате авансового платежа было установлено судом до истечения налогового периода и окончательного определения суммы налога, а исчисленная по итогам налогового периода сумма налога оказалась меньше авансового платежа, суд по заявлению должника, арбитражного управляющего или иного лица, имеющего право в со-

ответствии со статьями 71, 100 закона о банкротстве заявлять возражения относительно требований кредиторов, на основании пункта 6 статьи 16 закона о банкротстве исключает требование уполномоченного органа в соответствующей части из реестра требований кредиторов.

В пункте 10 обзора отмечено, что требование уполномоченного органа, основанное на сведениях о подлежащем уплате налоге, отражённых в налоговой декларации должника, может быть признано обоснованным, поскольку не нуждается в дополнительном подтверждении материалами налоговой проверки.

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

Пунктом 3 статьи 189.84 закона № 127-ФЗ о банкротстве установлено, что в целях настоящего закона 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 силу пункта 2 статьи 286 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 соответствии со статьёй 287 НК РФ налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

Таким образом, пункт 3 статьи 189.84 закона о банкротстве не исключает необходимость исчисления и уплаты банком сумм авансовых платежей по налогу на прибыль организаций.

Банк самостоятельно исчисляет ежемесячные авансовые платежи и сдаёт итоговые декларации согласно пункту 3 статьи 289 НК РФ в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей.

Таким образом, как обоснованно указали суды, конкурсным управляющим при отказе в установлении требования инспекции в размере 4 898 500 руб. не были учтены нормы статей 286, 287 НК РФ и разъяснения, данные в приведённом выше обзоре.

Комментарий к постановлению

В анализируемом постановлении суд дал совокупный и системный анализ нормам закона № 127-ФЗ и НК РФ.

Отметим, что в соответствии с пунктом 5 статьи 189.85 закона № 127-ФЗ о банкротстве возражения по результатам рассмотрения конкурсным управляющим требования кредитора могут быть заявлены

в арбитражный суд кредитором не позднее чем в течение 15 календарных дней со дня получения кредитором уведомления конкурсного управляющего о результатах рассмотрения этого требования. К указанным возражениям должны быть приложены уведомление о вручении конкурсному управляющему копии таких возражений или иные документы, подтверждающие направление конкурсному управляющему копии возражений и приложенных к возражениям документов.

В силу пункта 1 статьи 80 НК РФ указанная в декларации сумма налога определяется самим налогоплательщиком и представляет собой его заявление

о налоге, подлежащем уплате в бюджет. Поэтому в отсутствие доказательств исполнения обязанности по уплате этой суммы налоговая декларация является достаточным подтверждением наличия задолженности.

Обращаем внимание, что аналогичные выводы, что и в комментируемом постановлении, также получили выражение в постановлениях Девятого арбитражного апелляционного суда от 11.04.19 № 09АП-13203/2019 по делу № А40-242071/15, от 29.03.19 № 09АП-72611/2018 по делу № А40-4679/18, от 21.03.19 № 09АП-8327/2019 по делу № А40-56428/12, от 19.03.19 № 09АП-8284/2019 по делу № А40-56428/12.

информация

Возможно направление документов на бумажном носителе

Решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика может быть направлено в банк на бумажном носителе.

Так, в письме ФНС России от 22.03.19 № КЧ-4-8/5215@ «О приостановлении операций по счетам налогоплательщика» сообщается, что согласно пункту 4 статьи 76 НК РФ решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика и переводов его электронных денежных средств направляется в банк в электронной форме не позднее дня, следующего за днём принятия такого решения. Вместе с тем ФНС России просит обратить внимание кредитных организаций на необходимость приёма к исполнению документов налоговых органов на бумажном носителе, направленных в соответствии с положениями приказов ФНС России от 01.12.06 № САЭ-3-19/824@ и от 29.11.11 № ММВ-7-6/901@. Данными приказами предусмотрена возможность направления документов налоговых органов на бумажном носителе при временной неприменимости штатных механизмов их направления в электронном виде.

Отмена решения о приостановлении банковских операций

Решение налогового органа о приостановлении банковских операций по счетам организации, вынесенное до открытия в отношении неё конкурсного производства, отменяется автоматически, если компания признаётся банкротом. К такому выводу пришла ФНС России при рассмотрении жалобы.

Арбитражный суд признал общество банкротом. До открытия в отношении налогоплательщика конкурсного производства

инспекция вынесла решение о приостановлении операций по его банковским счетам, чтобы обеспечить взыскание задолженности по налогам, пеням, штрафам. Конкурсный управляющий подал жалобу в ФНС России, посчитав действия инспекции незаконными. Он попросил отменить её решение, так как блокировка счетов не позволяет открыть специальный счёт для реализации имущества организации, чтобы погасить часть задолженности.

По результатам рассмотрения жалобы ФНС России сообщила, что по закону с начала процедуры конкурсного производства снимаются ранее наложенные аресты на имущество должника. В соответствии с пунктом 6 постановления Пленума Высшего арбитражного суда РФ от 06.06.14 № 36 с даты введения указанной процедуры приостановление операций по счетам прекращается автоматически. Таким образом, ФНС России оставила жалобу заявителя без удовлетворения.

Смягчающие обстоятельства не снимают ответственности

Обстоятельства, смягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения, не могут служить основанием для полной отмены штрафа. К такому выводу пришла ФНС России по результатам рассмотрения жалобы налогоплательщика.

В ходе камеральной проверки инспекция обнаружила, что налогоплательщик совершил налоговое правонарушение. Поэтому ему были доначислены налог, пени и штраф. Однако инспекция учла обстоятельства, смягчающие его ответственность за совершение правонарушения, и уменьшила размер штрафа в 10 раз. Налогоплательщик, соблюдая обязательный порядок досудебного урегулирова-

ния налоговых споров, обратился с жалобой в вышестоящий налоговый орган, просив полностью отменить штраф.

ФНС России разъяснила, что обстоятельства, смягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения, устанавливаются налоговым органом или судом и учитываются при применении штрафных санкций. При этом налогоплательщик полностью освобождается от штрафа только в ряде случаев, установленных статьёй 109 НК РФ. Следовательно, смягчающие обстоятельства не снимают с налогоплательщика ответственность за совершение правонарушения. Это согласуется и с позицией Верховного суда РФ, сформулированной в определении от 05.02.19 № 309-КГ18-14683.

На основании того что факт совершения лицом налогового правонарушения подтверждается материалами жалобы и не оспаривается налогоплательщиком, ФНС России подтвердила правомерность решения инспекции.

Банковская гарантия возможна в электронной форме

ФНС России опубликовала формат электронной банковской гарантии для возмещения НДС, а также освобождения от уплаты акцизов. Сообщается, что для возмещения НДС в заявительном порядке, а также освобождения от уплаты акцизов при экспорте либо по авансовым платежам акциза банк может выдать гарантию в электронной форме при наличии технической возможности.

Такую гарантию можно представить в налоговый орган в формате, который необходим для обеспечения электронного документооборота с ним (утверждён приказом ФНС России от 18.01.17 № ММВ-7-6/16@).

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

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



Налог на доходы физических лиц. Налоговые агенты

Налоговые агенты по НДФЛ — российские организации, а также обособленные подразделения иностранных компаний, которые выплачивают доходы гражданам и которые обязаны *рассчитывать, удерживать и перечислять* НДФЛ с этих доходов в бюджетную систему РФ.

Исчисление сумм и уплата налога производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент.

Статьёй 42 Федерального закона от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» установлена обязанность акционерного общества выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. При этом срок выплаты дивидендов зарегистрированным в реестре акционеров общества акционерам — физическим лицам составляет 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

В соответствии с пунктом 8 статьи 42 закона № 208-ФЗ выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путём перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора общества, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путём почтового перевода денежных средств. Обязанность общества по выплате дивидендов считается исполненной с даты приёма переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счёт лица, имеющего право на получение дивидендов.

Согласно НК РФ акционерные общества признаются налоговыми агентами и обязаны удерживать и перечислять из выплачиваемых акционерам — физическим лицам дивидендов налоги в бюджетную систему РФ.

При этом в соответствии с требованиями НК РФ налоговые агенты обязаны представлять в налоговые органы документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов, содержащие в том числе данные о физическом лице — получателе дохода.

Принимая во внимание вышеизложенное, Банк России информирует участников финансового рынка, что

отсутствие у акционерного общества предоставляемых в налоговый орган сведений об акционере — физическом лице не освобождает акционерное общество от исполнения обязанности по выплате объявленных дивидендов в установленные статьёй 42 закона № 208-ФЗ сроки.

*(Информационное письмо Банка России от 19.02.16
№ ИИ-06-59/9)*

При неисполнении заёмщиком обязательств по кредитному договору кредитная организация в соответствии с требованиями Банка России обязана предпринять все предусмотренные законодательством необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, включая обращение с иском в суд.

В случае соблюдения кредитной организацией установленного Банком России порядка признания задолженности безнадежной, в частности если суд удовлетворяет иск кредитной организации, но взыскание по исполнительному листу с должника не представляется возможным, задолженность клиента может быть признана безнадежной и списана с баланса кредитной организации.

При списании задолженности с баланса кредитной организации у клиента возникает экономическая выгода в виде экономии на расходах по уплате сумм комиссии и соответственно доход, подлежащий обложению налогом на доходы физических лиц по налоговой ставке в размере 13%.

С учётом вышеизложенного при наличии постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства датой получения дохода физическим лицом — клиентом кредитной организации является дата списания безнадежного долга с баланса кредитной организации.

В случае если предполагаемые издержки кредитной организации по взысканию задолженности будут выше ожидаемого результата, например, в связи с незначительностью сумм к взысканию, дата получения дохода физическим лицом определяется как дата списания безнадежного долга с баланса кредитной организации на внебалансовые счета.

При получении налогоплательщиком от кредитной организации такого дохода, подлежащего налогооб-

ложению, кредитная организация признаётся налоговым агентом и должна исполнять обязанности, предусмотренные для налоговых агентов.

Если впоследствии задолженность будет взыскана с заёмщика или уплачена им в добровольном порядке, кредитная организация как налоговый агент должна будет вернуть сумму излишне удержанного налога, а также представить в налоговый орган уточнённые сведения.

В случае отсутствия выплат налогоплательщику каких-либо доходов в денежной форме, за счёт которых можно удержать исчисленную сумму налога, кредитная организация обязана в установленном порядке письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учёта о невозможности удержать налог и сумме налога.

**(НК РФ (ч. 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226, п. 5;
письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 04.04.14
№ 03-04-07/15238)**

Физическое лицо при заключении кредитного договора присоединилось к программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заёмщиков банка-кредитора (далее — программа). При подключении к программе заёмщик оплатил банку комиссию за подключение клиента к программе и компенсацию расходов банка на оплату страховых премий страховщику. В связи с досрочным возвратом кредита банком в соответствии с условиями участия в программе была выплачена заёмщику сумма в размере части платы за подключение к программе.

Поскольку оснований для освобождения безвозмездно перечисляемых банком физическому лицу денежных средств в размере части суммы платы за подключение к программе НК РФ не содержит, суммы указанных денежных средств подлежат обложению НДФЛ в установленном порядке.

Из вышеизложенного следует, что при перечислении банком физическому лицу денежных средств в размере части суммы платы за подключение к программе банк является налоговым агентом и обязан исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить исчисленную сумму налога.

**(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 02.10.14 № 03-04-05/49566)**

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

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

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

При оплате банком предъявленного в срок к платежу собственного векселя банк признаётся налоговым агентом и независимо от статуса физического лица обязан исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить в бюджет сумму налога.

**(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 16.03.10 № 03-04-06/2-36)**

При погашении банком задолженности заёмщика по кредитному договору за счёт страхового возмещения, полученного им как выгодоприобретателем по договору имущественного страхования, банк обязан исчислить, удержать и уплатить исчисленную сумму налога на доходы физических лиц, а при невозможности такого удержания — письменно сообщить об этом в налоговый орган по месту своего учёта.

Аналогичные обязанности исполнялись банком и при погашении до 1 января 2010 года суммы задолженности за счёт страхового возмещения по договору страхования имущества, заключённому физическим лицом — заёмщиком.

**(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 05.02.10 № 03-04-06/10-11,
от 25.01.12 № 03-04-08/6-9)**

При уступке требования кредитором (цедентом) другому лицу (цессионарию) подлежащий налогообложению в установленном порядке доход у налогоплательщика — нового кредитора возникает при получении налогоплательщиком от должника денежных средств.

При получении доходов в денежной форме дата фактического получения дохода определяется как день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

Налог с дохода, выплачиваемого налогоплательщику при погашении долга по договору займа, исчисляется и уплачивается организацией-должником, признаваемой налоговым агентом.

Из изложенного следует, что налогообложению в установленном порядке подлежит сумма фактически полученных налогоплательщиком — новым кредитором от заёмщика (должника) денежных средств при каждой выплате сумм в счёт погашения основного долга и процентов по оставшейся задолженности.

**(Письмо департамента налоговой и таможенной политики
Минфина России от 13.02.17 № 03-04-06/7836)**

Налоговые агенты ведут учёт доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, предоставленных физлицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов в регистрах налогового учёта.

Формы регистров налогового учёта и порядок отражения в них аналитических данных налогового учёта, данных первичных учётных документов разрабатываются налоговым агентом самостоятельно и должны содержать сведения, позволяющие идентифицировать:

- налогоплательщика;

- вид выплачиваемых налогоплательщику доходов и предоставленных налоговых вычетов в соответствии с кодами, утверждаемыми федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;
- суммы дохода и даты их выплаты;
- статус налогоплательщика;
- даты удержания и перечисления налога в бюджетную систему РФ;
- реквизиты соответствующего платёжного документа.

Отчётность налоговых агентов

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учёта сведения о доходах физических лиц (форма 2-НДФЛ) истекшего налогового периода и суммах начисленных, удержанных и перечисленных за этот налоговый период налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Организация, имеющая обособленные подразделения, перечисляет исчисленные и удержанные суммы НДФЛ в бюджет по местонахождению каждого своего обособленного подразделения.

Налоговые агенты — российские организации, имеющие обособленные подразделения, представляют справки по форме 2-НДФЛ и расчёт по форме 6-НДФЛ в отношении работников этих обособленных подразделений в налоговый орган по месту учёта таких обособленных подразделений, а также в отношении физических лиц, получивших доходы по договорам гражданско-правового характера, в налоговый орган по месту учёта обособленных подразделений, заключивших такие договоры.

Учитывая изложенное, поскольку организация встала на учёт в налоговых органах по местонахождению каждого своего обособленного подразделения, суммы НДФЛ, исчисленного и удержанного с доходов работников таких обособленных подразделений, должны быть перечислены в бюджет по месту учёта каждого такого обособленного подразделения. Кроме того, справки 2-НДФЛ и расчёт 6-НДФЛ, заполненные по каждому обособленному подразделению, должны быть представлены по месту учёта каждого обособленного подразделения.

НК РФ не содержит норм, предоставляющих налоговым агентам, имеющим обособленные подразделения, поставленные на учёт в налоговых органах, право самостоятельно выбирать обособленное подразделение, через которое производилось бы перечисление НДФЛ, а также представление справок по форме 2-НДФЛ и расчёта по форме 6-НДФЛ.

(Письмо ФНС России от 25.04.19 № БС-4-11/8062@)

В случае представления налоговым агентом справок по форме 2-НДФЛ в соответствии с документом, удостоверяющим личность налогоплательщика, либо иного документа, подтверждающего данные о физическом лице (при отсутствии иных нарушений форматно-логического контроля), такие сведения считаются

прошедшими форматно-логический контроль и подлежат приёму в полном объёме.

При изменении персональных данных на момент формирования корректирующих справок по форме 2-НДФЛ за прошедшие налоговые периоды корректирующие справки по форме 2-НДФЛ за прошедший налоговый период следует представить с учётом внесённых изменений в персональные данные физического лица.

Организация — налоговый агент на основании заявления работника может выдать ему справку о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога за прошедший налоговый период с учётом внесённых изменений в персональные данные этого работника.

(Письмо ФНС России от 27.03.18 № ГД-4-11/5667@)

С 2016 года налоговые агенты обязаны представлять в налоговый орган по месту своего учёта ежеквартальный расчёт сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных налоговым агентом по форме 6-НДФЛ.

В случае осуществления налоговым агентом перерасчёта сумм налога на доходы физических лиц за период, который относится к деятельности ликвидированного обособленного подразделения, следует представить в налоговый орган по месту учёта налогового агента уточнённый расчёт по форме 6-НДФЛ за соответствующий отчётный период с указанием ИНН и КПП налогового агента, а ОКТМО — ликвидированного обособленного подразделения.

При этом по строке 090 расчёта по форме 6-НДФЛ указывается общая сумма налога, подлежащая возврату налоговым агентом налогоплательщикам, нарастающим итогом с начала налогового периода.

(Письмо ФНС России от 13.03.19 № БС-4-11/4405@)

В соответствии с пунктом 3 статьи 55 НК РФ, если организация была ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, последним налоговым периодом для неё является период времени от начала этого года до дня завершения ликвидации (реорганизации). Соответственно в случае ликвидации (закрытия) обособленного подразделения налоговым периодом будет считаться период от даты начала налогового периода до даты ликвидации (закрытия) обособленного подразделения.

В этой связи до завершения ликвидации (закрытия) обособленного подразделения организация, отнесённая к категории крупнейших налогоплательщиков, представляет сведения по форме 2-НДФЛ и расчёт по форме 6-НДФЛ в отношении работников данного обособленного подразделения в налоговый орган по месту учёта в качестве крупнейшего налогоплательщика либо по месту учёта ликвидируемого (закрываемого) обособленного подразделения за последний налоговый период, т. е. за период времени от начала года до дня завершения ликвидации (закрытия) обособленного подразделения.

(Письмо ФНС России от 02.03.16 № БС-4-11/3460@)

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

Поможет ли «регуляторная гильотина» страховому комплаенсу?

Честно говоря, термин «регуляторная гильотина» я впервые услышала только в конце марта этого года, бессовестно пропустив его первое появление в январских новостях с Гайдаровского форума. В первый момент аналогия, надо сказать, возникла однозначная — ироничное указание на необходимость дополнительного или более жёсткого регулирования для того, чтобы наконец... ну, например, устроить чистку страхового или финансового рынка в целом, когда конец компаниям с сомнительной репутацией. А заодно — навести панику всем, кто своей репутацией дорожит, но исполняет нормы, подчас весьма формальные (и не риск-ориентированные), на пределе операционных возможностей и эффективности бизнеса.

И соответственно, как показалось, профессиональному сообществу нужно срочно что-то с этим делать, дабы от «гильотины» спастись. Впрочем, всё сразу встало на свои места, стоило только вчитаться в пришедший от ассоциации запрос и первоисточники. Зато возникли другие вопросы: а как мы, финансовый сектор, можем механизмом «регуляторной гильотины» воспользоваться? Что можем получить? Как это повлияет на организацию внутреннего контроля (комплаенса)?

Итак, полученный в конце марта через страховую ассоциацию запрос предлагал сообществу высказаться по поводу необходимости включить в механизм «регуляторной гильотины» «контроль за выполнением юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ФТ посредством проведения проверок и принятия мер по устранению последствий выявленных нарушений, а также привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушение законодательства в этой сфере, осуществляемый Росфинмониторингом». И в случае, если это необходимо, предлагалось «привести примеры недостатков существующего регулирования».

Вопросы именно недостатков существующего регулирования обсуждаются сообществом как минимум на протяжении трёх последних лет, равно как предпринимаются попытки лоббирования внесения изменений в Федеральный закон от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее — закон № 115-ФЗ) и различные подзаконные нормативные акты, регулирующие эту сферу для страховых компаний.

Соответственно достаточно быстро появился список предложений по улучшению (развитию) регулирования. Среди основных вопросов:

- предложение об увеличении суммового порога выявления и отчётности по операциям, подлежащим обязательному контролю;
- увеличение нормативного срока обновления идентификационной информации по клиентам;
- определение возможности проводить идентификацию страховых выгодоприобретателей не на момент начала отношений с клиентом, но на момент страхового события;
- приравнивание технических ошибок в отчётности к непредставлению или представлению в уполномоченный орган недостоверных сведений;
- отсутствие для страховых компаний механизма упрощённой идентификации и слишком низкий суммовый порог операций по получению страховых премий, позволяющий не проводить идентификацию;
- отсутствие возможности отказывать в заключении (как минимум не обязательных видов) договоров страхования по основаниям, связанным с исполнением правил внутреннего контроля компаний в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (далее — ПВК ПОД/ФТ);
- отсутствие понятного механизма реализации мер по замораживанию (блокированию) в применении к природе страхования и деятельности страховых компаний;
- вопросы ответственности специальных должностных лиц и не вполне ясный механизм как минимум необходимой солидарной ответственности иных должностных лиц, участвующих в реализации ПВК ПОД/ФТ, и т. д.

Как видим, основной посыл запроса на изменение регулирования — это не попытка отсечь его целиком и даже не предложение отказаться от каких-то норм, пришедших от «царя Гороха». Благо нормативные акты ЦБ РФ в сфере ПОД/ФТ и уж как минимум для некредитных финансовых организаций либо достаточно свежие, либо более или менее своевременно изменяемые. Но вот чего в регулировании не хватает, так это подлинно риск-ориентированного подхода — и в самих нормативных текстах, и в разъяснениях, и в практике проведения проверок и принятия мер. В результате получается своеобразная «палочная система»: индустрия тратит ресурсы на соответствие

букве больше, чем духу, потому что понимает, что так же выстроен и контроль (надзор).

Таким образом, на вопрос, нужно ли отправить под нож какие-то из норм регулирования в сфере ПОД/ФТ, ответ — да. Но под нож в крайнем случае хирурга, но никак не палача.

«Чертёж» «регуляторной гильотины» стал известен заинтересованной публике в середине мая. Правительство РФ опубликовало соответствующий законопроект¹, разработанный на основе поручений Президента РФ и Председателя Правительства РФ, и его представление состоялось на Петербургском международном юридическом форуме 16 мая. Деловая пресса тут же подняла новость в топы, и бизнес-сообщество углубилось в чтение и обсуждение деталей будущего «контрольно-надзорного кодекса».

Суммируя предлагаемые изменения, эксперты выделяют запрет на проведение контроля (надзора) только по актуализированным нормам, декларирование, что «неустранимые противоречия и неясности обязательных требований толкуются в пользу контролируемых лиц», подразделение объектов надзора на шесть уровней риска и соответствующую этому частоту проверок, да и вообще — упор на профилактику, а не на «план по валу» штрафов и санкций.

При этом проект не распространяется на «отношения по организации и осуществлению... Банком России: надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, некредитных финансовых организаций... налогового контроля; валютного контроля... контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Говорит ли это о том, что (если огрубить) внутреннему контролю (комплаенсу) страховых организаций можно расслабиться и не следить за движением проекта? На мой взгляд, это было бы не совсем верно. Во-первых, за эволюцией декларирования, понимания и применения риск-ориентированного подхода следить не просто интересно, но и важно с практической точки зрения. Тенденции на различных регуляторных уровнях и сферах так или иначе пересекаются и влия-

ют друг на друга (хотя медленнее, чем хотелось бы). Во-вторых, предполагаемые бенефициары законопроекта о «регуляторной гильотине» — это в конечном счёте и клиенты страховых компаний тоже, и если исчезнет необоснованная регуляторная нагрузка, то это не просто освободит финансы, но и создаст более комфортный климат, повысит эффективность и создаст условия для иных горизонтов планирования, создаст потребность в новых инструментах средне- и долгосрочного управления именно бизнес-рисками, одним из инструментов которого является страхование. Задачи внутреннего контроля в этой связи — совместно с иными подразделениями и в рамках соответствующих коллегиальных органов управления и процессов вести мониторинг изменения внешней среды и быть готовыми ответить на них в рамках своих компетенций.

Сожалеть ли при этом о том, что не отвечающие потребностям развития страхового рынка (или даже мешающие ему) нормы законодательства и нормативного регулирования в сфере ПОД/ФТ не будут «казнены»? Скорее, тоже нет, потому что, очевидно, те тонкие и точечные настройки, которые практически необходимы, — это не совсем уровень «кодекса». Зато это уровень активного и непрекращающегося взаимодействия с регуляторами в сфере ПОД/ФТ. Это постоянный мониторинг предлагаемых изменений законодательства и, если необходимо, максимально активный протест против введения необоснованных изменений². Это постоянное объяснение своей позиции и сопровождение предлагаемых изменений статистикой, реальными цифрами и фактами. Это, наконец, изучение и международного опыта как аргумента в пользу изменений к регулированию ПОД/ФТ.

А «гильотина»... ну пусть тогда, как во Франции, будет памятником и символом эпохи (прошедшей), но не более.

² Как, например, в принятом уже в первом чтении законопроекте о внесении изменений в закон № 115-ФЗ (<https://sozd.duma.gov.ru/bill/582426-7>), где «волшебным» образом улетучился важный абзац; и теперь обязательному контролю будут подлежать любые, а не только по договорам (накопительного) страхования жизни, страховые премии и выплаты. Хотя какой риск отмывания кроется в добавляемых в периметр контроля видах страхования — совершенно неясно, зато ясно, что требуется огромное количество новых операционных ресурсов без риск-ориентированной подоплёки.



вернуться
к началу статьи

¹ <https://regulation.gov.ru/projects/List/AdvancedSearch#departments=6&npa=91298>



Бухгалтерия и банки

Подписка онлайн

ПОЧТА РОССИИ 

ПОДПИСНОЙ ИНДЕКС: **П1524**



вернуться
к содержанию

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

Аудит направления ПОД/ФТ-ФРОМУ в страховании

С момента распространения Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» на страховые компании прошло более 14 лет. С момента появления законодательного требования о существовании в страховых организациях внутреннего аудита — более пяти лет. Обе функции включены в систему внутреннего контроля и корпоративного управления. Но насколько качественно они взаимодействуют? Обеспечивает ли сегодня внутренний аудит в страховании достаточный уровень информированности собственников (акционеров) о состоянии внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ-ФРОМУ, о его надёжности и возникающих рисках? А самой функции ПОД/ФТ-ФРОМУ насколько независимый периодический контроль помогает совершенствоваться?

Основой для статьи послужила практика работы автора в страховом сегменте группы Societe Generale в течение более чем восьми лет. Постараюсь ответить в ней на поставленные выше вопросы на примере собственного опыта как проведения проверок, так и взаимодействия с аудитом в качестве проверяемой стороны, в зону ответственности которой входит в том числе и внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ).

Подходы к планированию (определение приоритетности, частоты и степени детализации)

Не секрет, что, с того момента как ЦБ РФ стал мегарегулятором и включил в свой периметр страховые организации, направлению ПОД/ФТ-ФРОМУ стало уделяться гораздо больше внимания, чем это было при предыдущих регуляторах. И сейчас становится всё более очевидным, что Банк России выстраивает относительно унифицированную, единообразную систему как требований, так и контроля в отношении противодействия легализации для всех поднадзорных субъектов, будь то кредитные организации, профучастники или страховые компании.

С точки зрения бизнеса, организации процессов и выстраивания взаимоотношений с партнёрами на финансовом рынке это в том числе должно позволить (при устранении соответствующих законодательных

упущений) делегировать и распределять связанные функции, в том числе повышая эффективность управления общими рисками в зоне ПОД/ФТ-ФРОМУ.

А даёт ли это преимущество аудиту? По идее, да. С учётом того что сейчас большинство успешных страховщиков развиваются в модели группы, объединяющей как минимум различные финансовые направления, функция внутреннего аудита может быть единым «зонтиком» как для банков, так и для страховых компаний. И особенно для функций, таких как ПОД/ФТ, «завязанных» на общую клиентскую базу, объединённые продукты и схожие нормативные требования.

Впрочем, не следует забывать, что для такой синергии внутреннему аудиту нужно поработать над собой.

Прежде всего, конечно, возникает традиционный вопрос ограниченности ресурсов.

В соответствии с положениями статьи 28.2 Закона РФ от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и разъяснениями Банка России внутренний аудитор должен быть сотрудником (штатным) страховой компании¹. При этом Банк России не усмотрел нарушений нормативных требований в конфигурации, когда внутренний аудитор страховой компании является по совместительству внутренним аудитором кредитной организации.

Итак, если мы говорим о финансовой группе, то фактически оптимальным решением становится единый блок или вертикаль, где внутренние аудиторы планируют свою деятельность, исходя из потребностей различных организаций, входящих в группу.

Приступая к формированию ежегодного плана, таким образом, аудиторы должны провести оценку рисков как по банкам группы², так и по страховым компаниям. Основной задачей для аудиторов при этом становится не просто оценка и сравнение рисков по различным направлениям деятельности одной организации или похожих организаций (нескольких банков), но полноценное включение в этот периметр страховых компаний.

По сути, аудитор должен суметь правильно «взвесить» ПОД/ФТ-риски банка и страховой компании, чтобы выделить и распределить достаточное количество ресурсов на проверки, чтобы определить их расписание и приоритетность, а также формат (глубину) проверок для каждой из организаций. То есть уже на

¹ Согласно разъяснениям ЦБ РФ, совмещение позиции внутреннего аудитора в двух компаниях, страховании и страховании жизни, не противоречит статье 28.2 закона РФ № 4015-1.

² Для удобства рассмотрения ограничим условную группу только банками и страховыми компаниями.

этапе планирования, казалось бы таком знакомом, по-является первый вызов.

Есть ли у аудитора уже готовый инструментарий экспресс-оценки характера и масштабов деятельности страховой компании, состояния её корпоративного управления, внутреннего контроля и, в частности, особенностей организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ-ФРОМУ? Или придётся на ходу адаптировать банковские опросники, программы и прочее? Как сравнить степень риска, которому (в части ПОД/ФТ-ФРОМУ) подвергаются банк и страховая компания?

Возможно, первой реакцией на этот вопрос будет ответ, что риск банка выше, так как больше известного внимания регулятора, и поэтому проверке банка нужно отдать безусловный приоритет. На мой взгляд, такой подход неверен в корне. Да и риск определяется не только и не столько вниманием со стороны регулятора. Хотя это немаловажный фактор, но, да уж простит меня Банк России, зачастую этот квазиправовой риск связан с чисто формальными аспектами и нарушениями. И уверенно оценить, где он «выстрелит» сильнее — на старенького (в банке) или на новенького (в страховой компании), — практически невозможно.

Поэтому планирование и приоритизация с этой точки зрения наиболее просты: аудитор должен учесть формальные ожидания регулятора в отношении количества проверок по теме ПОД/ФТ-ФРОМУ. И тут подскажут профессиональное чутьё наряду с нормативными требованиями. Например, что это не менее одного раза в год. С учётом как минимум постоянных изменений то в закон № 115-ФЗ, то в его нормативное окружение, то в «спутники».

И всё же по-настоящему риск-ориентированный подход к планированию предполагает, что аудитор оценивает подверженность бизнеса риску вовлечения в отмывание незаконных доходов. При этом аудитору нужно учесть самые разные факторы, часть из которых знакома по опыту банков, а часть хоть и похожа, но имеет важную специфику.

Какие же факторы имеет смысл принять во внимание?

Во-первых, страховые продукты, которые компания продаёт и планирует выпускать на рынок в горизонте одного года — двух лет. Безусловно, это необходимо учитывать и в банке, но, на мой взгляд, именно страховые продукты даже одной линейки часто имеют существенные нюансы, влияющие на потенциальные риски ПОД/ФТ.

Во-вторых, каналы продаж и привлечения клиентов (а также сбора сведений): опять-таки вариативность каналов для банков меньше, особенно с той точки зрения, что банки все каналы, по сути, контролируют сами напрямую, а в случае страховых компаний в игру вступают различные типы агентов.

В-третьих, учётные системы, организацию процессов. В банках ядром является АБС (или комплекс АБС), а в страховой компании это может быть и не так: компания может только двигаться в направлении некоей централизованной учётной и процессинговой систе-

мы, а в данный момент даже частично «жить на Экселе». Наконец, персонал и внутренние регламенты. Так, особенностью страховой организации, которую аудитору нужно будет принять в расчёт (но только не с исходным знаком «плюс» или «минус», а как «вариант нормы»), может быть гораздо меньшая степень регламентации с помощью формальных положений и инструкций, но гораздо бо́льшая практическая ценность регламентации с помощью описаний бизнес-процессов и проектной организации работы.

Все эти элементы аудитор должен не просто учесть, но и ранжировать с точки зрения рисков ПОД/ФТ-ФРОМУ, внести в единую базу и, основываясь на этом, определить частоту проверок, исходя из фактических рисков бизнеса. То есть, возможно, к исходной проверке «не реже раза в год» добавится ещё одна или несколько проверок.

Да, кстати, ожидания в отношении частоты и охвата проверок ведь могут быть не только у локального регулятора, но и у международных регуляторов — и они тоже по-своему могут оценить риски ПОД/ФТ-ФРОМУ в индустрии, в частности страховой. А заодно, увы, прибавить к этому в отношении России страновой риск.

И вот тут возникает второй важный вопрос: а должны ли все эти проверки быть одного формата, одной глубины? На мой взгляд, скорее нет, чем да.

И тогда можно выделить три основных варианта проверки ПОД/ФТ-ФРОМУ — комплексную, тематическую и продуктовую.

Давайте рассмотрим эти форматы подробнее, а заодно определимся, в каких случаях какой из них (или их сочетание) применим.

Комплексная проверка

Как видно из названия, при выборе такого типа проверки аудитор ставит перед собой задачу рассмотреть все аспекты организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в страховой компании.

Что может послужить причиной выбора именно такого масштаба? Прежде всего, по моему мнению, высокая оценка риска как формального, так и фактического. Формальными основаниями могут послужить и существенные изменения в бизнесе как самой страховой компании, так и группы в целом.

Например, комплексную проверку имеет смысл провести в следующих случаях: в состав группы вошла новая страховая компания³, в страховой компании (по любым причинам, включая плановую ротацию) сменилось руководство, страховая компания существенным образом поменяла характер и масштабы деятельности, например вошла на новые рынки, начала использовать принципиально новые технологии, каналы продаж и т. д., аудитор оценивает риски ПОД/ФТ-ФРОМУ в целом как высокие в связи с текучестью кадров не-

³ При этом в расчёт надо принять результаты аудита или иного варианта предварительной оценки состояния системы внутреннего контроля и корпоративного управления, проведённого в рамках подготовки сделки.

посредственно в функции ПОД/ФТ (особенно при частой смене специальных должностных лиц — ответственных сотрудников⁴), по результатам предыдущих проверок и анализа внедрения ранее сделанных рекомендаций и т. д.

Программа комплексной проверки, на мой взгляд, должна основываться на тех же базовых элементах, на которых строится сама функция ПОД/ФТ-ФРОМУ, а именно это общая организация (построение) функции, система «Знай своего клиента» (ЗСК), система мониторинга транзакций (операций, сделок). В рамках аудита, как и при построении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ-ФРОМУ, следует учитывать взаимосвязь и взаимозависимость этих «кирпичиков» и последовательно уточнять оценку, в том числе расширяя и уточняя или углубляя отдельные направления и параметры проверки (выборку, период, способы проверки и т. д.).

Проверка общей организации ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ

Это направление также подразделяется на важные элементы, которые условно можно сгруппировать так: люди, системы, процессы, документы, партнёры.

Ключевым элементом, конечно, являются *люди* — специальное должностное лицо (ответственный сотрудник) (далее — ОС-СДЛ), структурное подразделение. Что проверяем? Прежде всего — соблюдение правил подбора сотрудников в соответствии с квалификационными требованиями и порядка их назначения (Положение № 445-П, Указание № 3470-У), а также уведомления Банка России (Указание № 4662-У). Также оцениваем соответствие количества сотрудников и их местонахождение масштабам компании, обращаем внимание на наличие и подготовку лиц, замещающих ОС-СДЛ на период временного отсутствия (в том числе оцениваем риск зависимости от ключевого сотрудника). Оцениваем подчинённость и подотчётность в рамках нормативных требований и фактического исключения риска конфликта интересов. Проверку проводим на основе запрошенных у подразделения по управлению персоналом документов из личных дел сотрудников, организационно-распорядительных документов, схемы и иных документов по организационной структуре.

Проверяя *документальную* составляющую и организацию *процессов* ПОД/ФТ, запрашиваем правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (далее — ПВК по ПОД/ФТ), а также иные внутренние документы (регламенты) компании, в которых могут содержаться описания процедур реализации отдельных элементов ПОД/ФТ. Ссылки на основные из них должны содержаться в самих ПВК и далее — каскадом. То есть, если

есть какой-то «не учтённый», но относящийся к теме документ, то необходимо как минимум заострить на этом внимание. Также при проверке документального покрытия важно убедиться, что в документах компании отражены не только все ожидаемые в рамках Положения № 445-П программы, но и реальное взаимодействие между различными участвующими в процессах подразделениями и сотрудниками (в этой связи — отражение требований ПОД/ФТ-ФРОМУ в должностных инструкциях, внутренних регламентах по бизнес-процессам и т. д.).

Помимо этого обращаем внимание на практическую применимость документов. Если это калька с закона и нормативных актов (что подчас объясняется формированием этих документов «для регулятора»), то задаёмся вопросом, какие регламенты при этом есть «для сотрудников». На мой взгляд, при этом не стоит делать акцент на их форме. Это не обязательно должны быть именно «внутренние нормативные документы» (те самые столь привычные ВНД за формальной подписью, печатью и с листом ознакомления) — вполне достаточно детальной схемы бизнес-процесса, пользовательской инструкции в форме презентации и т. д., т. е. любого легко читаемого и легко применяемого в ежедневной практике инструмента.

К инструментам относим, естественно, не только так называемые мануалы (инструкции, руководство пользователя). Уже на этапе оценки общей организации ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ смотрим на *системы автоматизации* ежедневного учёта бизнес-транзакций, бухгалтерского, финансового и управленческого учёта. Смотрим, насколько они позволяют реализовывать необходимый в рамках ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ мониторинг — в режиме реального времени и (или) на основе выгрузок, имеются ли у ОС-СДЛ и его команды достаточные уровни доступа напрямую или необходимо обращение к подразделениям-посредникам (и если да, то к каким — условно независимым, например функции ИТ или бизнес-аналитикам, или условно заинтересованным — операционным, например). Оцениваем, какова доля ручных процессов и (или) технических связей между системами. Соответственно формируем общее представление о качестве исходных данных, на основе которых происходит дальнейшая экспертная оценка командой ОС-СДЛ.

В большинстве случаев ОС-СДЛ (подразделение ПОД/ФТ) будет так или иначе действовать через своих «полевых корреспондентов» в рамках первой линии компании — бизнес-подразделений, взаимодействующих с клиентами и (или) агентами (каналами продаж), операционного бэк-офиса и т. д. Соответственно качество общего построения системы ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ будет в немалой степени зависеть от *подготовки и обучения* этих сотрудников, их понимания роли в общей системе внутреннего контроля. Поэтому, проверяя обучение и подготовку, обращаем внимание не только на формальные аспекты соответствия (Указание № 3471-У), наличие документов в личных делах и вовремя обновлённые сертификаты внешнего обучения, но и на полноту охвата всех подразделений, об-

⁴ Тут есть нюанс: речь идёт скорее о фактическом, а не о формальном ОС-СДЛ. Например, в ситуации, когда формальный ОС-СДЛ — это заместитель директора или зампред и не меняется, но фактически ответственное лицо сменилось, и не раз, — это повод для углублённой проверки.

учение которых действительно влияет на качество внутреннего контроля. Запрашиваем и оцениваем также сами обучающие материалы, например если это одна и та же формальная презентация для всех, то это должно вызвать уточняющие вопросы. Аналогично — если обучающие материалы давно не обновлялись. Ещё один нюанс — это отражение вопросов ПОД/ФТ-ФРОМУ в иных обучающих материалах компании. К сожалению, этот момент часто упускается. Например, в обучающих материалах для продающих подразделений или для агентов сведения о требованиях ПОД/ФТ отражены слишком поверхностно или имеется противоречие с «базовым» курсом по ПОД/ФТ-ФРОМУ.

Ещё один тонкий момент — это координация обучающих материалов с агентом, который сам является субъектом⁵ закона № 115-ФЗ. Например, если компания продаёт свои страховые продукты через банки, то сотрудники, осуществляющие продажи, прошли (или, скажем аккуратнее, должны были пройти) обучение в рамках требований и процедур банка. Аудитору, особенно работающему в едином блоке группы, будет легче получить соответствующие подтверждения, но не ограничиться ими и рассмотреть процесс вовлечения фактически взаимодействующих с клиентами сотрудников в обучение по правилам именно страховой компании, в рамках именно страховых продуктов. К сожалению, на практике встречаются случаи, когда операционные сотрудники понимают, что должны действовать по инструкции банка, но не осознают важность или не знают об аналогичных требованиях страховой компании.

Кстати, об агентах. По сути, в рамках оценки построения ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ следует также оценить реализацию компанией программы (мер) «Знай своего партнёра». Несмотря на то что формально закон № 115-ФЗ в настоящий момент не даёт страховым компаниям возможности поручать проведение идентификации третьим лицам⁶, по факту значительная часть процесса поручается агенту. Аудитору стоит обратить особое внимание как на формулировки, содержащиеся в агентском договоре, в том числе определение ответственности агента за качество собираемых данных с точки зрения ПОД/ФТ-ФРОМУ, так и на фактическое распределение ролей участников. И снова здесь полезной оказывается единая вертикаль аудиторской функции, т. е., например, опираясь на результаты соответствующей проверки в банке, аудитор может получить представление о проблемах в связанных процессах на стороне страховой компании.

По результатам этого этапа можно уже вынести общее суждение о надёжности и потенциальных рисках

⁵ Если не является, то, скорее всего, либо он продаёт продукт, не требующий идентификации, либо он пройдёт обучение в той форме и в том объёме, которые определит компания, и по крайней мере в этой части компания контролирует весь процесс.

⁶ Соответствующие изменения в текст статьи 7 неоднократно вносились страховым сообществом, в частности через Национальный совет финансового рынка и Всероссийский союз страховщиков, но по некоторым объективным причинам 2018–2019 годов движение поправки поставлено на паузу.

и проблемах, которое с практической точки зрения уточняется двумя другими базовыми элементами аудита ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ (о них — далее).

Проверка системы «Знай своего клиента»

Приступая к проверке ЗСК, на мой взгляд, имеет смысл оторваться от увлекательного чтения «Программы идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца» и иных связанных программ (скрининга, оценки рисков и т. д.) и провести интервью — как с командой ПОД/ФТ, так и с «полевыми корреспондентами». Именно это позволит сразу уловить возможные слабые места в процессе и уточнить, на чём сфокусироваться в большей степени. Впрочем, формальные элементы не отменяем — полноту формата анкеты клиента (и (или) адаптируемость под разные типы клиентов, например как задействованы динамические поля в электронных форматах). При заведении анкет в электронном виде — наличие блокирующие контролей, контролей непротиворечивости и т. д. при вводе данных. Как производятся проверки действительности документов, удостоверяющих личность, при первичном заведении анкеты и в рамках отношений с действующим клиентом. Как организован и как на практике соблюдается порядок обновления сведений. Хранятся ли все сведения в едином хранилище данных или могут быть в нескольких системах — и как тогда производится проверка единообразия.

Также, на мой взгляд, имеет смысл уделить внимание специфическим категориям клиентов, если они есть или могут быть на обслуживании, — VIP-сегменту (или аналогам), публичным должностным лицам разных категорий и их родственникам, связанным с компанией лицам, в том числе клиентам-сотрудникам и т. д.

Помимо клиентов обращаем внимание на порядок сбора и обновления сведений о выгодоприобретателях, представителях и бенефициарных владельцев. В отношении последних прежде всего будет интересовать полнота сбора сведений, включая должное подтверждение полномочий. А вот в части выгодоприобретателей помимо формальной полноты сведений аудитору, на мой взгляд, следует также дать своё заключение в отношении процесса и связанных рисков. Не секрет, что этот вопрос активно обсуждается страховой индустрией с регуляторами, но, так как пока нормативные требования не изменились и сведения следует получать до начала отношений с клиентом (или в указанные в Положении № 444-П сроки), с этим часто возникают практические проблемы.

Соответственно никакой особой дополнительной ценности в том, что аудитор укажет на формальную недостаточность сведений по таким-то и таким-то выгодоприобретателям (а компания потом именно эти бреши в особом порядке закроет), нет. Зато имело бы смысл и со стороны аудита выразить мнение об уровне фактических рисков отмыывания преступных доходов, связанных с неустановлением всего нормативно-

го объёма сведений о выгодоприобретателе на этапе продажи продукта. И по-настоящему сосредоточиться на аудиторской оценке надёжности и полноты сбора сведений о лице (выгодоприобретателе, наследнике и т. д.), фактически получающем страховое возмещение при наступлении страхового события.

Кстати, полнота сведений вообще может стать самым лакомым кусочком в проверке ЗСК, особенно в части сведений, полученных через агента, даже если этим агентом выступает банк, обязательно найдутся пропуски, которые так и просятся в отчёт. Но стоит всё-таки обратить внимание не на формальное количество, а на качество и системность этих недостающих сведений. А также на их «компенсацию» при фактическом осуществлении выплат денежных средств — период охлаждения, обратный выкуп, окончание действия полиса и т. д.

Да, нормативные акты не делят сведения анкеты и досье клиента на первичные и вторичные по важности. Но это может в рамках проверки с учётом фактической оценки риска отмыывания сделать аудитор. Кроме того, может дать свою оценку процесса. Например, следовало ли страховой компании установить блокирующие контроли на загрузку реестров, полученных от агента, с незаполненным номером дома в адресе местожительства физического лица? Эти сведения критичны для однозначного установления личности клиента? Может ли цена контроля быть критична для бизнеса в целом? Присутствуют ли сведения в полном объёме в досье клиента, которым располагает банк (агент), и возможно ли их получить в разумные сроки по адресному запросу? Скомпенсированы ли исходно отсутствовавшие данные при обновлении сведений? А при выплате этому клиенту?

В рамках ЗСК в целом одним из наиболее существенных элементов является способность компании оценивать как риск конкретного клиента, так и риски групп клиентов и клиентской базы в целом. Причём оценка риска — это не просто соблюдение установленной процедуры по присвоению и фиксации в анкете некоего значения, но и соответствующие действия по управлению рисками. Задача аудитора состоит, таким образом, в оценке качества шкалы рисков, применяемых компанией, единообразия и обоснованности оценки, порядка документирования изменений.

Также аудитор должен оценить фактические меры по постоянству оценки и управления рисками легализации преступных доходов в отношении клиентской базы в целом, в том числе посредством анализа продуктов и услуг, за которыми клиенты обращаются в компанию (об этом также речь пойдёт далее).

Система мониторинга транзакций (операций, сделок)

Проверка этого направления также разветвляется на несколько направлений — выявление операций, подлежащих обязательному контролю, выявление необычных операций (и их дальнейшая классификация), периодический «скрининг» клиентской базы по отно-

шению к перечням⁷, применение соответствующих мер, предусмотренных нормативными требованиями и правилами внутреннего контроля, и, наконец, соблюдение правил по приостановлению и по отказу в проведении операций по основаниям, связанным с применением мер ПОД/ФТ-ФРОМУ (а также последующего снятия оснований для отказа).

Начнём с самого, как может показаться, простого — *операций, подлежащих обязательному контролю* (ОПОК). Казалось бы, критерии полностью установлены в законе и в рамках проверки нужно только убедиться в полноте выявления и направления сведений в установленные сроки в уполномоченный орган. Но начать имеет смысл с подтверждения правильности перечня ОПОК в соответствии с деятельностью компании и её организацией. Например, может ли компания считать, что операции с денежными средствами в наличной форме для неё полностью исключены? Или всё-таки ситуация «внесения физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме» теоретически возможна и, значит, должны быть механизмы контроля? Или, наоборот, не следует ли считать излишними контрольные процедуры у компании, не связанной со страхованием жизни, в отношении «выплат физическому лицу страхового возмещения или получения от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения» или они должны всё-таки существовать как дополнительная защита от «дурака» или мошенничества, если в рамках группы, например, эта компания соседствует с «жизневой»?

Непосредственно проверка полноты выявления ОПОК представляется совершенно стандартной: аудитору лишь следует определиться с объёмом выборки. А вот на что аудиторы часто не обращают внимания, так это на процедуры работы с непосредственно электронными сообщениями регулятору. Между тем именно здесь могут быть нарушения, за которые компания может получить штрафы. Поэтому имеет смысл оценить, как, собственно, устроен механизм формирования сообщений, каков уровень автоматизации по отношению к ежедневному объёму отправляемых сообщений, как происходит анализ квитанций о приёме или отбраковке, насколько своевременно они обрабатываются, как информация хранится.

Аналогично — в отношении процесса по направлению сообщений по *подозрительным операциям*. Но в отношении этих операций прежде всего аудитору нужно оценить, как выстроен процесс по выявлению необычных или вызывающих сомнения транзакций — какими признаками («красными флажками») пользуется

⁷ Организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (ПЭ), организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (ФРОМУ), либо лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень (МВК).

ся компания, достаточен ли их перечень по отношению к деятельности, есть ли обоснование неиспользования каких-либо из нормативно определённых признаков, происходит ли выявление в ручном или автоматическом режиме. Если процесс построен на алгоритмах, то прежде всего оцениваем их качество. Если же процесс ручной, то фокусируемся на том, понятны ли критерии, по которым надо выявлять и сообщать что-то команде ОС-СДЛ, операционным сотрудникам, для чего в том числе имеет смысл провести с ними соответствующие встречи.

Далее можно начать с качественной оценки. То есть, взяв выборку из сработавших «красных флажков», оценить, как далее операции оценивались экспертами, как выносилось мотивированное суждение о признании или непризнании операций подозрительными. В отношении признанных подозрительными устанавливаем соблюдение нормативных сроков отправки сообщений в уполномоченный орган. С учётом мнения аудитора в отношении надёжности процесса может иметь смысл провести и оценку полноты выявления, например на основе выборки за период. При оценке качества и полноты выявления подозрительных операций нередко возникают столкновения мотивированных суждений аудитора и ОС-СДЛ⁸.

В отношении процесса *скрининга* в рамках аудита оцениваем прежде всего надёжность технических средств и процессов скрининга. Обращаем внимание на то, как подгружаются перечни (в том числе своевременность), учитываются ли все нормативные перечни, проверяем правильность алгоритма логики сверки и, если применимо, как дополнительно анализируются совпадения для устранения ложных срабатываний. Чем менее, по мнению аудитора, надёжен и адекватен процесс, тем на большей выборке необходимо провести перепроверку. Также оцениваем, какие компанией предприняты дальнейшие действия по результатам скрининга — своевременность и полнота отправки соответствующих отчётов, применение мер по замораживанию (блокированию)⁹.

Ещё одно направление, которое необходимо рассмотреть в рамках проверки транзакционного мониторинга, — это фактическое построение работы по отказу от выполнения распоряжений клиентов (отказу от проведения операций). Применяется ли этот инструмент вообще, насколько полно он документирован, каково качество обоснований. Также здесь устанавливаем, разработан и внедрён ли фактический

⁸ И не вполне очевидно, кто может быть здесь арбитром. При этом коллеги из банков часто склонны считать окончательным мнение аудитора и готовы выносить это на уровень совета директоров и акционеров. Мне такой подход представляется далеко не всегда оправданным. Так, если аудитор видит, что суждения выносятся единообразно и инструменты (процессы) в целом надёжны, но в отношении признания отдельных операций есть именно столкновение мнений (а не мнение против отсутствия суждения, например), то правильнее указать это как рекомендацию, а не нарушение.

⁹ Как именно реализуются меры — с учётом специфики страхования (фактическое отсутствие принадлежащих клиенту денежных средств до наступления определённых событий), с учётом систем компании (например, возможна ли реализация технических блокировок на транзакции или только уведомлений оператору).

процесс по работе с «отказниками», представившими «реабилитирующие» документы (сведения), по работе с запросами от межведомственной комиссии и т. д. Причём хочу ещё раз подчеркнуть, что основное внимание должно быть уделено не формальному документу, но фактическому бизнес-процессу.

Итак, как видим, комплексная проверка охватывает все направления ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ, ставит своей целью как общий обзор, так и погружение в детали. Может требовать применения различных аудиторских техник и инструментов. И в любом случае такая проверка потребует времени. Поэтому вопрос частоты проведения именно всеобъемлющего аудита очень сильно зависит от конкретной ситуации в компании (или группе).

Вспомогательными инструментами, позволяющими не проводить полный аудит слишком часто, но при этом делать все необходимые оценки для всех заинтересованных сторон, являются проверки целевые (или тематические) и продуктовые.

Тематическая (или целевая) проверка

Как видно из названия, приступая к этой проверке, аудитор ставит перед собой задачу сфокусироваться на определённой теме, определённом участке ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ. И его цель при этом — с учётом ограниченности как собственно аудиторских ресурсов, так и ресурсов на стороне проверяемого подразделения или подразделений выбрать наиболее проблемный участок или потенциально слабое звено, которым может оказаться, например, просто новое направление контроля или направление, в отношении которого произошли существенные регуляторные изменения и (или) изменения во внутренних процессах.

То есть в данном случае обоснованность выбора цели проверки имеет решающее значение для качества результата против затраченных усилий. При этом не стоит путать или смешивать тематическую проверку с контролем внедрения рекомендаций (исполнением плана мероприятий) по ранее проведённым проверкам.

Итак, тематическую проверку выбираем, если подрегулировано регулирование, например появился новый формат доведения до сведения некредитных финансовых организаций перечня признаков необычных сделок, изменился формат отчёта (электронного сообщения в уполномоченный орган), дополнен нормативный перечень ОПОК или программ ВК и т. д. или известно, что в какой-то части ВК есть повторяющиеся и длящиеся проблемы, например с полнотой сбора сведений ЗСК.

Продуктовая проверка

Бизнес страховой компании — это постоянный выпуск новых продуктов и модификация существующих, поиск новых форм и каналов взаимодействия с клиентами, попытки проникновения на новые территории и при-

влечения новых клиентских сегментов. При этом даже в рамках формально незначительных изменений могут быть затронуты элементы, значительно влияющие на изменение риска легализации (отмывания).

В этом смысле проведение внутреннего аудита ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ через призму и в рамках страхового продукта или группы продуктов может стать одним из самых эффективных способов получения всеми заинтересованными сторонами достаточной уверенности в непринятии рисков, выходящих за рамки риск-аппетита компании (ну или в осознанном принятии).

В отличие от комплексной проверки в случае продуктовой планирование начинаем с ранжирования продуктов по степени подверженности риску использования в качестве средства для легализации (отмывания) незаконных доходов. Чем выше эта оценка, тем выше приоритет проверки состояния ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ в рамках именно этого продукта. В фокус внимания в рамках экспресс-оценки также могут попасть ранжированные по риску новые или модифицированные продукты за период. Также приоритет стоит отдать продуктам, которые предполагают выход на новые территории, использование новых инструментов продаж, привлечение принципиально нового типа клиентов и т. д.

Собственную оценку рисков продуктов полезно сравнить с оценкой, сделанной в рамках стандартного процесса компании как общей оценке риска ПОД/ФТ-ФРОМУ (что похоже на этап оценки построения системы при комплексной проверке), так и с результатами применения иных инструментов и процедур риск-менеджмента компании — оценки и управления операционными, комплаенс-, страховыми и иными рисками.

Непосредственно программа проверки в рамках продукта может строиться как по аналогии с комплексной, так и по аналогии с тематической проверкой — в зависимости от конкретной ситуации, но чаще всего основными элементами будут идентификация («Знай своего клиента»), надстройки и настройки систем и бизнес-процессов, направленные на реализацию ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ, а также обучающие материалы по продукту с точки зрения противодействия легализации.

Итак, если компания растёт и развивается, то в плане аудита полезно иметь несколько продуктовых проверок ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ.

Презентация результатов. Урегулирование разногласий. Контроль внедрения

По результатам проведения аудита ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ, как, собственно, и при любой другой проверке, проводим заключительную встречу с ОС-СДЛ и единоличным исполнительным органом. На такую встречу также можно пригласить руководителей подразделений «полевых корреспондентов» и (как минимум в рамках группы) представителей агентов. На этой встрече обсуждаем предварительный отчёт по результатам,

чтобы ещё раз обсудить и уточнить логику описания процессов и выводы о нарушениях и недочётах.

Также на этом этапе ещё раз сверяем позицию по раскрытию информации (о чём подробнее поговорим далее), ещё раз подтверждаем разрешение вопросов, устранённых в ходе проверки, и, наконец, обозначаем перечень принципиальных разногласий. Наконец, формируем контуры плана мероприятий по устранению нарушений, а также, что не менее важно, критерии признания проблем решёнными и формальные процедуры принятия риска.

Финальный отчёт направляем менеджменту компании и, если в практике компании и группы есть такие инструменты, публикуем в автоматизированной системе по внутреннему аудиту, где будет осуществляться наблюдение за результатами внедрения плана мероприятий по устранению нарушений и куда есть доступ у всех заинтересованных лиц.

Также в соответствии с положениями статьи 28.2 закона об организации страхового дела включаем информацию по результатам проведённых проверок ПОД/ФТ-ФРОМУ в квартальные отчёты в органы управления страховщика и годовые отчёты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании акционерам (участникам) страховой организации.

Хорошей практикой также считаю включение темы аудитов ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ в каждое заседание комитета по внутреннему контролю и аудиту или аудиторского комитета (проводимых обычно на квартальной или полугодовой основе) — для обсуждения как текущих, так и завершённых проверок. Это особенно полезно для арбитража сохраняющихся разногласий, а также формализации принятия рисков на должном уровне.

«Вселенная» аудита ПОД/ФТ

Ни один аудит, безусловно, не существует сам по себе — каждая проверка даёт какие-то данные, какие-то зацепки к другим проверкам, может влиять и на программу, и на форму, и даже на сроки и приоритеты.

Но именно аудит ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ в силу уникальности положения самой функции — в эпицентре второй линии защиты — оказывается также одним из центральных. И от него многого ожидают все заинтересованные стороны. Давайте рассмотрим это подробнее.

Взаимосвязь и синергия с иными проверками

Как уже было сказано выше, планируя и проводя аудит ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ, мы частенько бываем должны заглянуть в сферу смежных областей внутреннего контроля (риск-менеджмента), оценить и систему корпоративного управления.

В самом деле, например, система «Знай своего клиента» не ограничивается и не направлена только на противодействие легализации. Компании не менее важно через понимание своих клиентов управлять рис-

ками мошенничества или страховыми рисками, а также правильно выстраивать инструменты маркетинга. Наконец, анкетуем клиента мы не только в рамках ПОД/ФТ-ФРОМУ — в страховании жизни также есть требования по сбору, документальному фиксированию и анализу сведений в рамках FATCA/CRS¹⁰. Разбирая качество мониторинга транзакций, оцениваем уровень и качество автоматизации, построение и документирование бизнес-процессов.

В рамках оценки построения системы в целом получаем материал к проверкам документооборота, включая порядок хранения (архивирования) информации, порядок разработки, согласования и доведения до сведения сотрудников внутренних регламентов, управления персоналом (обучение), оцениваем зрелость внутреннего контроля и корпоративного управления.

Взаимодействие с внешним аудитом

К сожалению, лично мой опыт взаимодействия в сфере ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ с внешним аудитом (подчеркну — несколькими разными компаниями) пока что был абсолютно, если так можно выразиться, бесцветным. Стандартный опросник (почти всегда немного отстающий от последних нормативных изменений), стандартный запрос на пересылку ПВК (и стандартный ответ о невозможности с учётом положений статьи 4 закона № 115-ФЗ), сверка содержания правил с перечнем из нормативного акта, лишь однажды — робкая попытка выгрузить все проводки на сумму, равную или превышающую 600 тыс. руб., и, мягко говоря, странный запрос — указать по каждой проводке причины отправки или неотправки сообщения в уполномоченный орган.

Вступление в силу изменений в законы № 115-ФЗ и об аудите¹¹, то самое, которое обязывает «уведомлять о возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма», тоже пока никак зримо на порядок проведения внешней проверки ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ (да и аудита в целом) не повлияло. Посмотрим, конечно, и зададимся (пока, возможно, с улыбкой) вопросом о том, не стоит ли соответствующим образом расширить собственный внутренний аудит — противодействия легализации и (или) других направлений.

¹⁰ Федеральный закон от 28.06.14 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», часть 1 главы 20.1 НК РФ, постановление Правительства РФ от 16.06.18 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

¹¹ Федеральный закон от 23.04.18 № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“ и статью 13 Федерального закона „Об аудиторской деятельности“».

Взаимодействие с внешними консультантами

Привлечение внешних консультантов для оценки ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ чаще всего связано с тектоническими сдвигами в рамках самой компании или в группе — слияниями, поглощениями и т. д. В этом случае работа, сделанная внешним провайдером, может быть весьма полезна для конструирования внутреннего аудита.

Взаимодействие с регуляторами

Это взаимодействие двустороннее. С одной стороны, приступая к планированию, оценивая риски, формируя программу, аудитор может и должен принять во внимание результаты проверок регулятора, а также получить и оценить всю корреспонденцию — запросы, ответы, предписания — в части ПОД/ФТ-ФРОМУ. И, пожалуй, не ограничиться только регуляторами непосредственно в сфере противодействия легализации.

С другой стороны, статья 28.2 закона об организации страхового дела устанавливает, что по запросу органа страхового надзора страховщик обязан представлять отчёты внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита в сроки, установленные этим запросом. В связи с этим всегда возникает некая коллизия: чем более чувствительным является проверяемое направление, тем более чувствительным может стать раскрытие результатов внутреннего аудита. Можно ли здесь применить опыт некоторых банков, которые в некотором смысле, жертвуя репутацией и регуляторной оценкой аудита, практикуют выпуск двух отчётов — для внутреннего пользования и для внешнего? Тем более что пока такой формализации регуляторной оценки внутреннего аудита в страховании нет.

На мой взгляд, этот путь скорее тупиковый и баланс между идеальным аудитом и «защитой от регулятора» следует искать в более активном и, подчеркну это слово, партнёрском взаимодействии с регулятором — как со стороны внутреннего аудита, так и со стороны комплаенс (ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ), — чтобы устранить различие между рисками чисто формальными, казуистическими и фактическими, чтобы не декларировать, но в самом деле исповедовать риск-ориентированный подход.

Внутренний аудит и постоянный контроль

Продолжая тему риск-ориентированного подхода и высоких ожиданий в отношении качества внутреннего аудита ПОД/ФТ-ФРОМУ, хотелось бы обратить внимание на то, что такие ожидания есть не только у регуляторов, акционеров и высшего менеджмента страховой компании, но и у второй линии защиты.

Но каковы эти ожидания? Почему очень часто они не оправдываются или реализуются через конфликт, отнимая ценные ресурсы? И почему в зрелой, именно в зрелой, системе внутреннего контроля, которая помимо традиционных составляющих второй и третьей линий защиты имеет надстройки, соответственно по-

стоянный контроль и инспекцию, вместо синергии возникает конкуренция? Давайте попробуем разобраться.

Аудитор внутренний, но внешний

В процессе любой проверки между аудитором и проверяемым подразделением возникают профессиональные споры. Большая часть таких разногласий урегулируется в ходе проверки: что-то, возможно, непосредственно в ходе проверки исправляется, где-то аудитор получает более подробное объяснение и меняет свою оценку, а где-то проверяемое подразделение признаёт свой «косяк». На стадию финального отчёта выходят только совсем уж принципиальные споры — например, в сфере ПОД/ФТ-ФРОМУ это может быть различие в мотивированных суждениях по операциям, оценке клиента и соответствующих дальнейших действиях в рамках управления рисками.

Арбитром-экспертом может выступить вышестоящий уровень аудиторской вертикали (равно как и вертикали внутреннего контроля группы), комитет по аудиту и контролю (аудиторский комитет). Само решение может варьироваться от принятия риска до снятия рекомендации, и, что важно, любое решение будет при этом должным образом формализовано и документировано. И в рамках банковской системы координат такие процессы вполне отлажены.

Но если мы вернёмся к страхованию и к тому, что аудит проводится централизованной функцией, то обратная сторона этой медали подчас в том, что аудиторы, даже те, кто составляет аудиторскую функцию как работники компании, не просто имеют банковский опыт, но ощущают себя немного внешним надзором по отношению к страховщику.

При этом, к сожалению, на практике, будучи ограниченным в ресурсах, в том числе временных, такой аудит стремится максимально использовать банковские модели как лучшие практики. И не уделяет внимания изучению и пониманию специфики. В результате возникают принципиальные и неустраняемые разногласия, гораздо более глобальные, чем внутри банка.

Например, в страховании, в частности, в силу меньшей зарегулированности многих направлений деятельности имеет место меньшая формализация внутренних регламентов (необходимой и достаточной с практической точки зрения может быть связка «описание бизнес-процесса — пользовательский „мануал“»). Но аудитор, действуя в привычном формате, ожидает наличия формально утверждённого внутреннего нормативного документа, делает соответствующее замечание, приводит обоснования, с которыми принципиально не соглашается компания из своей системы координат.

Другой пример: аудитор находит формальное повторяющееся нарушение с точки зрения реализации ЗСК (в части полноты сбора сведений) в продукте, который по своей природе крайне мало подвержен фактическому риску отмывания. Например, в страховании выезжающих за рубеж, страховании, связанном с получением банковского кредита, и т. д. Прав ли аудитор

формально? Да, нарушены нормативные требования. Есть ли вероятность получить штрафы от регулятора? Да, особенно исходя из банковского опыта взаимодействия с проверяющими. Стоит ли отразить в заключении по результатам проверки позицию о малой подверженности отмыванию самого продукта как такового, что по сути нивелирует и риск пробелов в анкетировании клиентов? Тоже да, особенно если аудитор сделал шаг номер два с учётом именно страховой специфики и удостоверился, что идентификация получателя средств по страховому возмещению (настоящая точка риска) произведена в полном объёме. Но готов ли аудитор внутренний, но всё же внешний по отношению к специфике страхования поступить именно так? Увы, не всегда, что приводит к нерациональной эскалации противоречий.

Постоянный контроль как конкурент

И недовольство проверяемого ОС-СДЛ, и удивление менеджмента компании становятся только выше, если система внутреннего контроля достаточно зрелая, чтобы помимо привычных составляющих второй и третьей линий защиты появлялись бы надстройки — функция постоянного контроля, контроль качества и т. д.

Задача такого постоянного контроля состоит в текущей оценке качества и надёжности внутреннего контроля и корпоративного управления, и в эти функции привлекаются специалисты-практики. При этом техники, которые ими используются, во многом напоминают аудиторские, вот только принципиальная разница состоит в том, что специфика организации и деятельности страхования учитывается полностью. И рекомендации по результатам постоянных качественных оценок оказываются гораздо понятнее с практической точки зрения. Равно как и оценка рисков.

При этом нельзя даже утверждать, что постоянный контроль и аудит работают на разную аудиторию, так как обе функции информируют и органы управления, и акционеров, и если между качеством выводов возникает существенная разница, то как минимум это вызывает вопросы со стороны получателей. А контролёры, в свою очередь, начинают ощущать себя в ситуации конкуренции, что опять же приводит к непроизводительным затратам ресурсов.

Внутренний аудит как партнёр

Так как же разрешить эти противоречия и перейти от конкуренции к синергии? Ведь именно партнёрство, а не нового надзирателя ожидает видеть в лице третьей линии защиты линия защиты вторая, в частности ПОД/ФТ-ФРОМУ.

Давайте попробуем суммировать. Итак, если внутренний аудит централизован, то он должен выделить ресурсы на изучение специфики каждого бизнеса, каждого направления деятельности группы, а не пытаться «калькировать» свои привычные (банковские) практики и шкалу оценки.

Внутреннему аудиту, централизованному на уровне линии страхования, также имеет смысл на постоянной основе пересматривать свой инструментарий, чтобы

убедиться, что он учитывает специфику различных продуктов и регионов.

Внутреннему аудитору в штате страховой компании — постараться перестать сидеть на двух стульях (страховом и банковском, например) и стать, если можно так выразиться, «евангелистом» страхования в рамках аудиторской вертикали. Ведь чем более очевидно для проверяемых профессионалов, что аудитор понимает их деятельность, что он печётся об интересах компании, тем больше уважения и кооперации будет проявлено.

Функции постоянного контроля также имеет смысл перестроить свою работу и не пытаться стать «линией защиты от аудита», но ставить своей целью помочь выстроить и продемонстрировать такую надёжность второй линии, чтобы аудит мог обоснованно ограничиваться экспресс-оценками, т. е. иметь возможность направить свои ресурсы на те, например, элементы группы, где в силу, скажем, регуляторных ожиданий или повышенных рисков нельзя обойтись без детальной и по-аудиторски независимой перепроверки.

Наконец, в ситуации ограниченных ресурсов, в страховании в большей степени, чем в банках, функ-

ция ВК ПОД/ФТ-ФРОМУ хотела бы видеть со стороны внутреннего аудита помощника в получении внимания к своим проблемам со стороны руководства компании. Не секрет, что голос одного подчас не слышен. И если руководству, например, надо выбрать между автоматизацией бизнеса и контроля, то выбор, скорее всего, будет сделан в пользу бизнеса. Но если аудит не просто оформит известную самому ОС-СДЛ проблему в отчёт и не просто станет ожидать какого-то устранения проблемы, но, сохраняя независимость, тем не менее даст, например, профессиональную оценку обоснованности запросам комплаенс-функции, то это может существенно повлиять на мнение органов управления¹².

Таким образом, вторая и третья линии защиты получают синергию усилий, вместе работая на интересы компании и группы в целом. ■

¹² И особенно в рамках плана по закрытию рекомендаций, который в большинстве случаев включается в личную оценку достижений менеджмента компании. То есть в этом случае даже отказ прислушаться к запросу контролёра о выделении дополнительных ресурсов будет связан с формальным принятием рисков, что, в свою очередь, также дисциплинирует все стороны.

вернуться
к началу статьи

информация

Новые обязанности в сфере ПОД/ФТ-ФРОМУ

Минфин России проинформировал о новых обязанностях аудиторов и бухгалтеров в сфере ПОД/ФТ-ФРОМУ в сообщениях от 10.04.19 № ИС-аудит-29 и от 12.04.19 № ИС-учёт-17 «Об изменениях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Сообщается, что 18 марта этого года вступили в силу изменения, внесённые в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», предусматривающие уточнение обязанностей указанных лиц в сфере ПОД/ФТ-ФРОМУ (Федеральный закон от 18.03.19 № 33-ФЗ). Отмечено, что ряд требований в отношении ПОД/ФТ-ФРОМУ распространяется на лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента определённые операции (контролируемые операции). К таким лицам относятся аудиторы, которые согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» наряду с аудиторскими услугами могут оказывать бухгалтерские услуги.

Указано также, что при изучении закона № 33-ФЗ аудиторами особое внимание должно быть обращено на нормы, посвящённые применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также приёму на обслуживание и обслуживанию публичных должностных лиц.

Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества применяются аудитором при осуществлении контролируемых операций незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении клиента в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих таким организации или физическому лицу. Исключение составляют случаи, установленные пунктами 2.4 и 2.5 статьи 6 закона № 115-ФЗ.

Минфином России также отмечено, что ряд требований в отношении ПОД/ФТ-ФРОМУ распространяется на бухгалтеров, в случаях когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента определённые операции (контролируемые операции).

При изучении закона № 33-ФЗ бухгалтеры особое внимание должны обратить на нормы, посвящённые применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также приёму на обслуживание и обслуживанию публичных должностных лиц (это, в частности, лица, замещающие государственные должности РФ, должности в Банке России, госкорпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией).

Также меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества применяются незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении клиента в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих таким организации или физическому лицу.

О применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества аудиторы и бухгалтеры обязаны незамедлительно проинформировать Росфинмониторинг.

вернуться
к содержанию

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

Разработка и модификация банковских услуг

Современные условия развития банковского рынка и запросы клиентов требуют развития существующих и разработки новых банковских продуктов (услуг). Для разработки нового продукта (услуги) нужны определённые ресурсы, знания, организация работ, поэтому можно говорить об упорядоченной деятельности — алгоритме процедур. Такой алгоритм, оформленный в виде регламента, — значительный шаг в формализации деятельности банка, и его применение имеет большое значение и выгоды для банка. Данная статья посвящена рассмотрению основ разработки и внедрения новых банковских продуктов (услуг).

Введение

Эффективное предоставление банковских услуг — это основное направление деятельности любого банка. Для того чтобы получить прибыль и существовать, банковское учреждение должно произвести свою услугу, определить её цену и выйти с ней на рынок. Иными словами, банковская услуга — это продукция, удовлетворяющая какой-нибудь спрос и предназначенная для продажи на рынке. Товар банка специфичен — это банковские услуги, которые представляют собой операции с деньгами или ценными бумагами — эквивалентом денег.

Эффективность процесса создания и внедрения специфического банковского товара на рынок определяет товарную политику банковского учреждения. Сущность товарной политики заключается в определении и поддержании оптимальной структуры набора предоставляемых услуг, которые необходимо продавать с точки зрения целей самого банка и его клиентов. Основными задачами товарной политики являются: определение и удовлетворение запросов потребителей-клиентов, оптимальное использование технологических знаний и опыта сотрудников банка, оптимизация финансовых результатов, превращение потенциальных банковских услуг в реальные услуги при соблюдении принципа их гибкости. Решение практических задач разработки новых либо модификации существующих банковских продуктов (услуг) позволяет менеджменту банка получить определённые выгоды от внедрения регламентов о порядке разработки, пилотного внедрения и модификации банковских услуг. Выгоды заключаются в следующем:

- систематизации и унификации всех правил, документов и средств по разработке новых продуктов (услуг) в единой технологии;
- снижении времени и издержек при разработке и запуске новых продуктов (услуг);

- повышении качества управления продуктовым рядом и его характеристик;
- внедрении инновационных идей в продукты (услуги);
- повышении удовлетворённости клиентов и, как следствие, росте позитивной репутации банка.

Несомненно, поиск идеи создания новой услуги или модернизации существующей и прогнозирование спроса на неё является определяющим, стартовым этапом для дальнейшей деятельности сотрудников банка в направлении внедрения таковой в практику. Поиск идеи создания новой или модернизация существующей услуги, прогнозирование спроса и вероятность успеха в случае реализации идеи находятся в зависимости от величины издержек и сроков доведения новых услуг до клиентов. На этом этапе нередко используются элементы функционально-стоимостного анализа. При этом маркетинговые службы банка готовят:

- обзоры данной услуги и (или) её аналогов с оценкой их возможной эффективности;
- исследование и прогнозирование спроса на новую услугу;
- анализ эффективности оказываемых услуг банка исходя из целесообразности их развития в перспективе;
- обобщение предложений функциональных подразделений банка и его филиалов о совершенствовании работы с клиентами исходя из их потребности;
- рекомендации по внедрению конкретной услуги или модификации действующей.

В завершение удачного процесса внедрения продукта в практику услуга получает общественное признание, которое обуславливает возможность развиваться и приносить прибыль.

Обращаем внимание, что внедрение в практику требует затем необходимости проводить анализ результатов внедрения новой услуги, который состоит из:

- анализа клиентской базы услуги, а именно:
 - 1) динамики количества пользователей (общее число пользователей, число вновь привлечённых клиентов, число пользователей, отказавшихся от услуги);
 - 2) территориального распределения пользователей (динамики клиентов в территориальном разрезе);
 - 3) динамики структуры клиентской базы (юридические, физические лица, форма собственности);
 - 4) анализа финансового состояния клиентуры банка (ликвидности, оборачиваемости, привлечения средств, прибыльности);

- анализа объёмов предоставления услуги, а именно:
 - 1) динамики объёма предоставления услуги (по юридическим, физическим лицам, формам собственности, территории);
 - 2) динамики объёма сопутствующих услуг;
- анализа затрат на предоставленные услуги, а именно:
 - 1) динамики используемых трудовых ресурсов (общей численности занятых, занятых непосредственно работой с клиентом, занятых на вспомогательных операциях, фонда оплаты труда);
 - 2) динамики технического обеспечения (численности, стоимости приобретения и эксплуатации);
 - 3) динамики эффективности затрат (соотношения затрат к объёму предоставления услуги по филиалам банка);
- расчёта эффективности внедрения новой услуги с предложениями по её дальнейшей перспективе.

Основой для предложения выхода с банковской услугой на рынок должна быть товарная стратегия и политика банка, разрабатываемая стратегической службой банка на основе информационных и аналитических материалов маркетинговых подразделений. Стратегия и политика банка формализуются в планы по разработке, предоставлению и продаже конкретных банковских услуг. Планирование банковских услуг — это непрерывный процесс принятия решений по всем аспектам разработки и предоставления банковских услуг. Для упорядочения этого процесса вашему вниманию предлагается следующий проект документа.

Регламент порядка разработки, пилотного внедрения и модификации банковских услуг в банке

1. Общие положения

1.1. Настоящий регламент (далее — регламент) определяет порядок разработки, пилотного внедрения новых и модификации существующих банковских услуг. Вопросы разработки, внедрения и модификации банковских услуг, не рассмотренные в настоящем регламенте, решаются на основе действующего законодательства и нормативных документов банка.

1.2. Настоящий регламент является обязательным для исполнения всеми подразделениями и сотрудниками банка, принимающими участие в разработке, внедрении и модификации банковских услуг.

1.3. В случае необходимости сроки выполнения отдельных действий, описанных в регламенте, могут быть изменены по согласованию с уполномоченным лицом. Для изменения сроков выполнения отдельных действий подразделения банка, принимающие участие в разработке, внедрении и модификации банковских услуг, направляют уполномоченному лицу служебную записку с обоснованием изменения сроков разработки или модификации услуги.

1.4. Процедуры разработки, пилотного внедрения и модификации продукта аналогичны процедурам разработки, пилотного внедрения и модификации услуги.

1.5. В случае когда модификация услуги предполагает значительные комплексные изменения в условиях услуги, технологии услуги и обеспечении услуги, уполномоченное лицо может принять решение о рассмотрении модификации услуги как разработки новой услуги.

2. Термины и определения

Термины, используемые в настоящем регламенте, и их определения:

- банковская операция — операция, предусмотренная Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», которую имеет право осуществлять
- банк на основании устава ООО «Банк» и в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России;
- банковская услуга (далее — услуга) — банковская деятельность, направленная на удовлетворение определённого спроса потребителя в приемлемой для него форме. Услуга предоставляется при соблюдении определённых условий услуги, выполняется по определённой технологии услуги и требует определённых видов обеспечения услуги. Термины «условия услуги», «технология услуги» и «обеспечение услуги» определены ниже;
- клиент — потребитель услуги, юридическое или физическое лицо, которому банк оказывает услугу;
- частный клиент — физическое лицо, которому банк оказывает услугу. Индивидуальный предприниматель без образования юридического лица может обратиться в банк как частный клиент;
- корпоративный клиент — юридическое лицо, которому банк оказывает услугу. Корпоративным клиентом также является индивидуальный предприниматель без образования юридического лица, обратившийся в банк за услугой в интересах своей предпринимательской деятельности;
- банковский продукт (пакет услуг) — совокупность услуг, направленных на удовлетворение комплекса взаимосвязанных потребностей клиента. Совокупность банковских продуктов образует продуктовый ряд банка;
- автоматизированная система — комплекс программно-технических средств, обеспечивающих предоставление услуги в соответствии с установленными требованиями;
- технологическая операция — действие, осуществляемое сотрудником банка или автоматизированной системой банка в процессе предоставления услуги;
- условия услуги — совокупность качественных и (или) количественных ограничений, которые дол-

жны быть соблюдены банком и (или) клиентом в процессе предоставления и сопровождения услуги;

- технология услуги — совокупность технологических операций, связанных причинно-следственными отношениями и направленными на предоставление и сопровождение услуги;
- обеспечение услуги — совокупность организационных, информационных, программных, технических и иных средств, наличие которых даёт возможность предоставления и сопровождения услуги в соответствии с условиями услуги;
- разработка услуги — проектирование технологии услуги и обеспечения услуги при заданных условиях услуги;
- оптимизация услуги — определение варианта технологии услуги и (или) обеспечения услуги, наилучшего в смысле выбранного и утверждённого показателя эффективности (критерия оптимальности) услуги. В качестве критерия оптимальности могут быть назначены себестоимость услуги, общая продолжительность технологических операций по предоставлению услуги и др.;
- пилотное внедрение — комплекс мероприятий по предоставлению услуги ограниченному количеству клиентов на ограниченной территории с целью установления оптимальности технологии услуги и обеспечения услуги, степени готовности услуги к продвижению на рынок, соответствия условий услуги требованиям рынка, адекватности и эффективности рекламно-информационных материалов, сопровождающих услугу, решения иных задач банка;
- модификация услуги — комплекс работ, направленных на изменение условий услуги, совершенствование (оптимизацию) технологии услуги и (или) обеспечения услуги;
- внедрение услуги — процесс, включающий в себя проведение пилотного внедрения услуги, при необходимости — модификацию услуги по результатам пилотного внедрения и подготовку услуги к продвижению на рынок;
- тестирование модифицированной услуги — проверка влияния изменений, внесённых в условия услуги, технологию услуги и (или) обеспечение услуги, в реальных условиях рынка;
- номенклатура услуг — официальный банковский документ, закрепляющий перечень услуг, предоставляемых банком клиентам, и утверждаемый уполномоченным лицом;
- уполномоченное лицо — коллегиальный управляющий орган банка или единоличный представитель банка, которые имеют полномочия на принятие решения по определённому вопросу. Далее по тексту регламента под уполномоченным лицом могут подразумеваться те или иные коллегиальные органы или должностные лица банка в зависимости от вопроса, по которому принимается решение;
- инициатор — любое структурное подразделение банка, уполномоченное лицо или клиент банка,

предлагающие осуществить разработку услуги или модифицирование услуги (оптимизацию услуги);

- модель услуги — формализованное описание условий услуги, технологии услуги и обеспечения услуги, полученное с помощью текстовых и графических редакторов, средств компьютерного проектирования систем, систем управления базами данных и базами знаний и (или) других инструментальных средств;
- техническое задание — документированная формулировка задачи, в рамках которой определяются цели, требования и основные исходные данные, необходимые для автоматизации разработанной или модифицированной услуги в установленные сроки;
- постановка задачи — документированная и утверждённая уполномоченным лицом формулировка задачи, которую должно решить подразделение банка в рамках общей задачи разработки услуги или модифицирования услуги в согласованные сроки;
- регламент услуги — внутрибанковский нормативный документ, содержащий общее описание услуги, условия услуги, описание технологии услуги и обеспечения услуги, а также описание порядка бухгалтерского учёта и юридического сопровождения услуги. Регламент услуги утверждается уполномоченным лицом;
- требования к предоставлению услуги — совокупность условий, выполнение которых обеспечивает предоставление услуги с заданными параметрами по установленной технологии (квалификация специалистов, полномочия менеджеров, наличие необходимых программных и технических средств с заданными функциональными возможностями, наличие каналов связи с заданными характеристиками и др.);
- документация на услугу — пакет документов, содержащий регламент услуги, тарифы банка на услугу, документацию на программно-техническое обеспечение, требования к предоставлению услуги;
- комплект информационной документации (КИД) — полный пакет документов, содержащий документацию на услугу, образцы рекламно-информационных материалов и другие нормативные, технологические, информационные и иные документы, имеющие отношение к данной услуге и оформленные в соответствии с установленными требованиями.

3. Процедура разработки (модификации) и пилотного внедрения услуги

3.1. Оценка предложений и принятие решения о начале разработки (модификации) услуги.

3.1.1. Инициаторами разработки новой услуги или модификации существующей могут быть:

- уполномоченные лица банка;
- сотрудники подразделений банка;
- отдел маркетинга — на основе контроля и анализа состояния рынка, анализа эффективности предо-

ставления услуг, мониторинга технологии предоставления услуг, оперативного контроля исполнения организационных планов продвижения услуг и анализа технологии услуг;

- клиенты банка.

3.1.2. Если потребность в разработке новой услуги (модификации) услуги появилась в подразделении банка, то оно как инициатор формирует и передаёт в отдел маркетинга заявку на разработку (модификацию) услуги в форме служебной записки. Заявка на разработку (модификацию) услуги должна содержать следующую информацию:

- идею и общее описание новой услуги, потребности клиентов, удовлетворяемые услугой;
- общее описание предлагаемой модификации услуги и при необходимости её новые параметры;
- оценку необходимости и целесообразности разработки (модификации) услуги (обращения клиентов, наличие аналогов услуги у банков-конкурентов и т. д.) с приложением подтверждающих документов (тарифов, рекламных материалов, договоров и т. д.) или ссылок на источники соответствующей информации;
- ожидаемые преимущества, получаемые банком в результате разработки (модификации) услуги;
- иную информацию, имеющую отношение к решению вопроса о целесообразности разработки (модификации) услуги.

Изменение тарифов на услугу не является разработкой (модификацией) услуги и осуществляется в соответствии с действующими в банке процедурами ценообразования.

3.1.3. Отдел маркетинга в течение трёх рабочих дней с момента получения заявки на разработку (модификацию) услуги проводит её первичную оценку.

3.1.3.1. Если заявка на разработку (модификацию) услуги принимается для дальнейшего рассмотрения, руководитель отдела маркетинга извещает об этом инициатора, регистрирует заявку и заносит её данные в базу данных.

3.1.3.2. Если заявка на разработку (модификацию) услуги отклоняется, то руководитель отдела маркетинга направляет служебную записку инициатору об отклонении заявки с указанием причин отказа.

3.1.4. При необходимости отдел маркетинга в течение одного рабочего дня с момента регистрации заявки формирует запросы на предоставление заключений о возможности, сроках и стоимости разработки (модификации) услуги в юридический отдел, управление информационных технологий, службу риск-менеджмента, а также в другие подразделения банка по профилю предлагаемой услуги. Подразделения банка, получившие запрос, в течение трёх рабочих дней с момента получения запроса готовят и передают в отдел маркетинга соответствующие заключения о возможности, сроках и стоимости разработки (модификации) услуги.

3.1.5. После получения всех запрошенных заключений отдел маркетинга проводит их экспертизу и формирует в течение десяти рабочих дней бизнес-

предложение о разработке (модификации) услуги, которое должно содержать оценку:

- уровня спроса на услугу;
- ёмкости рынка, объёма продаж и ценовых параметров услуги;
- единовременных и текущих затрат на разработку и внедрение услуги и затрат на сопровождение услуги;
- ожидаемого уровня доходности;
- технической возможности разработки и внедрения услуги.

3.1.6. На основании бизнес-предложения отдела маркетинга уполномоченное лицо принимает решение о разработке (модификации) услуги.

Уполномоченное лицо может принять решение:

- об отказе от разработки (модификации) услуги;
- о начале разработки (модификации) услуги;
- о рассмотрении модификации услуги как разработки новой услуги.

Решение о начале разработки (модификации) услуги оформляется в виде распоряжения или в виде резолюции на бизнес-предложении отдела маркетинга и доводится отделом маркетинга до сведения инициатора и отдела бюджетирования и финансового планирования не позднее следующего рабочего дня с момента принятия решения (даты распоряжения или резолюции).

3.1.7. Если разработка (модификация) услуги требует вложений (затрат на оборудование, на программное обеспечение, увеличения численности сотрудников и др.), отделом маркетинга на основании утверждённого бизнес-предложения включаются в бюджет следующего квартала необходимые расходы на внедрение (модификацию) услуги.

3.1.8. Если внедрение услуги планируется осуществить в текущем квартале, отделом маркетинга направляется в отдел бюджетирования и финансового планирования служебная записка (с визой уполномоченного лица) о необходимости выделения денежных средств сверх запланированных расходов бюджета.

3.1.9. Отдел бюджетирования и финансового планирования в течение одного рабочего дня рассматривает служебную записку и оформляет заключение для рассмотрения на бюджетном комитете банка возможности выделения денежных средств сверх запланированных расходов бюджета для финансирования разработки или модификации услуги. Бюджетный комитет утверждает или отклоняет данный объём сверхбюджетных расходов. Решение бюджетного комитета доводится до уполномоченного лица в течение одного рабочего дня.

3.1.10. Если необходимость разработки новой (модификации действующей) услуги установлена в результате проведённых отделом маркетинга маркетинговых исследований, то отдел маркетинга формирует бизнес-предложение о разработке (модификации) услуги согласно пункту 3.1.5 настоящего регламента.

3.1.11. Если инициатором разработки (модификации) услуги выступил клиент банка, то клиентом оформляется заявление на имя главного менеджера

отделения с предложением о разработке новой услуги или изменении условий уже существующей. Заявление клиента регистрируется, визируется главным менеджером отделения и в срок не позднее следующего рабочего дня со дня регистрации заявления заявление клиента передаётся на первичную оценку в отдел маркетинга. Принятое решение банка о результатах рассмотрения возможности внедрения услуги или модификации существующей клиенту не сообщается, отделом маркетинга направляется клиенту уведомление о принятии к рассмотрению его предложения (в случае указания клиентом реквизитов адреса проживания).

3.2. Разработка (модификация) услуги и принятие решения о её готовности к внедрению.

3.2.1. Если уполномоченным лицом принято положительное решение по заявке на разработку услуги, а также в случае, когда разработка услуги включена в маркетинговый план деятельности банка, отдел маркетинга в течение десяти рабочих дней проводит:

- разработку условий услуги;
- разработку возможных схем тарификации услуги;
- разработку технологии услуги;
- анализ применения первичных учётных и иных документов и возможных схем бухгалтерского учёта услуги — совместно с профильными службами банка;
- анализ возможности автоматизации услуги — совместно с управлением информационных технологий.

Результат проведённой работы оформляется в виде проекта регламента услуги, содержащего на этой стадии описание условий услуги, технологии услуги и обеспечения услуги.

Если принято положительное решение по заявке на модификацию услуги, а также в случае, когда уполномоченным лицом принято решение о модификации услуги без проведения предварительного анализа, отдел маркетинга в течение пяти рабочих дней подготавливает проект изменений в регламенте услуги.

3.2.2. На основании проекта регламента (изменений в регламент) услуги отдел маркетинга определяет участников разработки (модификации) услуги и формулирует постановку задач, которые ими должны быть выполнены.

3.2.2.1. Постановку задачи на разработку программно-технического обеспечения услуги формулирует отдел маркетинга совместно с управлением информационных технологий.

3.2.2.2. Далее в течение пяти рабочих дней отдел маркетинга разрабатывает план-график разработки (модификации) услуги, который согласовывается с участниками разработки (модификации) услуги.

3.2.2.3. План-график разработки (модификации) услуги утверждается уполномоченным лицом. Проект регламента (изменений в регламент) услуги и (или) служебные записки с постановками задач отдел маркетинга передаёт участникам разработки услуги.

3.2.3. После получения указанных в пункте 3.2.2 настоящего регламента материалов при необходимо-

сти и в сроки, указанные в плане-графике для разработки новой услуги:

- юридический отдел разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых при предоставлении услуги, и другие необходимые документы (соглашения, правила и т. д.);
- служба риск-менеджмента проводит оценку рисков при предоставлении услуги и разрабатывает описание порядка и методов ограничения рисков;
- группа налогообложения бухгалтерии разрабатывает порядок налогообложения при предоставлении услуги.

3.2.4. Для модификации действующей услуги отдел маркетинга в течение пяти рабочих дней проводит согласование со всеми участниками модификации услуги, а именно:

- изменений условий услуги;
- технологии услуги;
- порядка бухгалтерского учёта услуги;
- программно-технического обеспечения услуги;
- применяемых форм документов.

По результатам выполненных работ отделом маркетинга готовится заключение о готовности модифицированной услуги к внедрению и о необходимости её пилотного внедрения. На основании заключения отдела маркетинга уполномоченное лицо принимает решение о степени готовности модифицированной услуги к внедрению.

3.2.5. Отдел маркетинга после разработки проекта регламента услуги (п. 3.2.1 настоящего регламента) в течение одного рабочего дня формулирует, согласовывая при необходимости с управлением информационных технологий, требования к предоставлению услуги, которые затем используются отделом маркетинга для разработки тарифов банка на услугу. В течение десяти рабочих дней отдел маркетинга совместно с профильными службами банка разрабатывает и направляет в установленном порядке на утверждение тарифы банка на услугу.

3.2.6. Отдел маркетинга после разработки проекта регламента услуги, типовых форм договоров и утверждения тарифов банка на услугу совместно с профильными службами банка в течение трёх рабочих дней разрабатывает окончательный вариант порядка бухгалтерского учёта услуги.

3.2.7. После разработки порядка бухгалтерского учёта услуги и типовых форм договоров отдел маркетинга дополняет ими проект регламента услуги. При необходимости по результатам работ, описанных в пунктах 3.2.3–3.2.5 настоящего регламента, вносятся коррективы в условия услуги, технологию услуги и формы документов, сопровождающих услугу.

3.2.8. По завершении формирования регламента услуги отдел маркетинга организует его согласование с участниками разработки услуги и службами банка (в срок не более трёх рабочих дней) и утверждение в установленном в банке порядке.

3.2.9. Управление информационных технологий на основании регламента услуги и постановки задачи в сроки, указанные в плане-графике, разрабатывает техническое задание, согласовывая с отделом марке-

тинга, в соответствии с которым проводит разработку или обеспечивает разработку третьей стороной программно-технического обеспечения услуги. При необходимости управление информационных технологий и (или) разработчик программного обеспечения подготавливает и предоставляет инструкции по эксплуатации технических средств и пользованию программными продуктами.

3.2.10. По окончании разработки программно-технического обеспечения услуги отдел маркетинга в срок не более десяти рабочих дней осуществляет проверку функциональных возможностей программно-технических средств предоставления услуги. При необходимости оформляет в письменном виде все неточности системы и передаёт в управление информационных технологий. Управлением информационных технологий вносятся коррективы в программно-техническое обеспечение и документацию на программно-техническое обеспечение услуг. После внесения коррективов в программно-техническое обеспечение услуги управление информационных технологий передаёт по акту приёма-передачи программно-технические средства в отдел маркетинга.

3.2.11. После утверждения регламента услуги и тарифов банка на услугу и разработки документации на программно-техническое обеспечение услуги и требований к предоставлению услуги отдел маркетинга формирует документацию на услугу, в которую входят перечисленные материалы.

3.2.12. Документация на услугу передаётся уполномоченному лицу для принятия решения о степени готовности услуги к внедрению. Уполномоченное лицо может принять решение:

- о проведении пилотного внедрения разработанной (модифицированной) услуги;
- об ускоренном внедрении разработанной (модифицированной) услуги без стадии пилотного внедрения (в последнем случае операции, описанные в пункте 3.3 настоящего регламента, не выполняются).

3.3. Проведение пилотного внедрения и принятие решения о готовности услуги к продвижению.

3.3.1. После того как принято решение о проведении пилотного внедрения услуги, отдел маркетинга в течение трёх рабочих дней проводит выбор подразделения фронт-офиса банка для пилотного внедрения услуги и разрабатывает план пилотного внедрения услуги. План пилотного внедрения услуги должен предусматривать:

- выделение необходимых для пилотного внедрения ресурсов (финансовых, трудовых, технических и др.);
- программно-техническое обеспечение пилотного внедрения (организацию рабочих мест, установку прикладных программ, создание каналов связи и т. д.);
- обучение персонала, участвующего в пилотном внедрении;
- проверку порядка бухгалтерского учёта услуги и применения первичных учётных документов;
- тестирование работы программных средств с реальными данными;

- предоставление услуги клиентам (с указанием даты начала и продолжительности предоставления услуги в рамках пилотного внедрения);
- выполнение других работ, необходимых для проведения пилотного внедрения.

План пилотного внедрения услуги утверждается уполномоченным лицом.

3.3.2. В соответствии с принятым планом пилотного внедрения услуги отдел маркетинга и участники пилотного внедрения проводят пилотное внедрение услуги.

3.3.3. По окончании пилотного внедрения в течение трёх рабочих дней участники пилотного внедрения готовят служебные записки о результатах пилотного внедрения услуги и направляют их в отдел маркетинга. В течение одного рабочего дня после получения служебных записок отдел маркетинга формирует на их основе заключение о результатах проведения пилотного внедрения услуги.

3.3.4. По заключению о результатах проведения пилотного внедрения услуги уполномоченное лицо принимает решение о продвижении услуги. Принятое решение доводится отделом маркетинга до сведения всех участников пилотного внедрения в течение одного рабочего дня.

3.3.4.1. Если принимается решение об отсутствии необходимости в продвижении услуги, то участники пилотного внедрения в течение пяти рабочих дней выполняют необходимые мероприятия по прекращению предоставления услуги в рамках пилотного внедрения.

3.3.4.2. Если принято решение об изменении условий услуги, технологии услуги и (или) обеспечения услуги, то отдел маркетинга формирует соответствующие задания на доработку услуги участникам разработки услуги и далее повторяются те операции пункта 3.2 настоящего регламента, которые обеспечивают выполнение заданий на доработку услуги.

3.3.4.3. Уполномоченное лицо может принять решение о продолжении пилотного внедрения. В этом случае производится возврат к операции пункта 3.3.2 настоящего регламента.

3.3.4.4. При необходимости уполномоченное лицо принимает решение о готовности услуги к внедрению с предварительной доработкой услуги. В этом случае отдел маркетинга в течение десяти рабочих дней организует проведение необходимой доработки услуги по результатам пилотного внедрения.

3.3.4.5. Уполномоченное лицо может также вынести решение о полной готовности услуги к внедрению.

3.4. Подготовка разработанной (модифицированной) услуги к продвижению на рынок.

3.4.1. Если на основании результатов пилотного внедрения принято решение о готовности разработанной (модифицированной) услуги к внедрению, а также в случае, когда ранее уполномоченное лицо приняло решение о продвижении услуги без пилотного внедрения (п. 3.2.12 настоящего регламента), отдел маркетинга в течение одного рабочего дня передаёт документацию на услугу или реестр изменений в документацию на услугу, утверждённый уполномоченным

лицом, в отдел по работе с персоналом и другие подразделения, участвующие в продвижении услуги.

3.4.2. В случае принятия уполномоченным лицом решения о продвижении услуги отдел маркетинга в течение пяти рабочих дней оформляет разработанную документацию на разработанную услугу в виде КИД, который утверждается уполномоченным лицом. При модификации услуги отдел маркетинга в течение трёх рабочих дней вносит, а уполномоченное лицо — утверждает реестр изменений в КИД.

3.4.3. Отдел по работе с персоналом обеспечивает обучение сотрудников подразделений фронт-офиса банка по предоставлению ими новой (модифицированной) услуги. Обучение сотрудников порядку оказания модифицированной услуги проводится в случае необходимости.

3.4.4. Группа пиара и рекламы отдела маркетинга на основе документации на услугу в течение десяти рабочих дней разрабатывает рекламно-информационные материалы и при необходимости проводит рекламную кампанию в средствах массовой информации.

3.4.5. Отдел маркетинга совместно с другими подразделениями, участвующими в продвижении услуги,

организует проведение подготовительных мероприятий для продвижения разработанной (модифицированной) услуги.

При необходимости разрабатывается план-график продвижения разработанной (модифицированной) услуги, который согласуется с участниками продвижения услуги. План-график продвижения разработанной (модифицированной) услуги утверждается уполномоченным лицом.

3.4.6. Отделом маркетинга направляется в подразделения фронт-офиса банка уведомление о сроках начала действия разработанной (модифицированной) услуги.

Предлагаемый регламент может послужить хорошим вспомогательным инструментом для решения практических задач разработки новых либо модификации существующих банковских продуктов (услуг). Важно понимать, что только системный подход в применении данного регламента, т. е. без упущения каких-то этапов и с учётом большого количества факторов и особенностей конкретного банка, может принести банку реальный, осязаемый результат. 

вернуться
к началу статьи

информация

Индекс здоровья банковского сектора снижается

Индекс здоровья банковского сектора устойчиво снижается начиная с третьего квартала 2018 года, сообщает рейтинговое агентство «Эксперт РА». Тенденция обусловлена сохранением в секторе существенного количества проблемных игроков при умеренном числе фактических дефолтов. Агентство ожидает, что в ближайшие 12 месяцев лицензии лишатся не менее 46 банков. Их неудовлетворительное финансовое положение, отражённое в индексе здоровья банковского сектора, усугубится настолько, что у регулятора возникнут явные основания для вывода этих игроков с рынка.

Индекс здоровья банковского сектора отражает мнение агентства о доле банков, которые не допустят дефолт в течение ближайших 12 месяцев. Чтобы вычислить индекс, агентство относит все банки к одной из рейтинговых категорий по шкале «Эксперт РА»: для клиентов агентства используются их рейтинги, для остальных — оценка рейтинга по специально разработанной методике.

По данным экспертов, на начало 2019 года значение индекса составило 89,4% (46 ожидаемых в течение 2019 года дефолтов банков), а к 1 апреля 2019 года индекс сократился до 89,1%,

что соответствует также 46 дефолтам, ожидаемым в период с 01.04.19 по 01.04.20.

Снижение индекса наблюдается на протяжении трёх кварталов подряд. Оно обусловлено увеличением доли банков, кредитоспособность которых оценивается как низкая, в числе действующих кредитных организаций. Увеличение доли происходит на фоне небольшого числа фактических дефолтов (в первом квартале 2019 года отозваны лицензии у пяти банков) и продолжающегося ухудшения операционной среды: по итогам первого квартала 2019 года, почти четверть всех банков (99), включённых в расчёт, не генерируют прибыль или являются убыточными, 162 банка испытали значительный чистый отток (более 15%) привлечённых средств юридических лиц, 136 — чистый отток средств физических лиц. Параллельно происходит сокращение расчётной базы индекса по причинам, отличным от дефолтов, в числе которых — объединение банков и добровольная сдача лицензий отдельными игроками.

Динамика индекса свидетельствует о сохранении в секторе существенной доли банков, бизнес-модель которых является нежизнеспособной, т. е. не обеспечивающей операционную эффективность и генерацию капитала, компенсирующую те-

кущие потери от реализации рисков, и сопряжённой с принятием повышенного уровня рисков. Значительная часть таких банков зависима от вливаний в капитал со стороны собственников, интерес которых к поддержке своего банковского бизнеса может ослабевать на фоне его низкой окупаемости. Неэффективность традиционных направлений осуществляемой проблемными банками деятельности может стать причиной их вовлечения в проведение сомнительных операций, а также формального подхода к оценке принимаемых рисков.

В связи с этим в качестве основных причин отзыва банковских лицензий в ближайшие 12 месяцев агентство ожидает нарушение требований «антиотмывочного» законодательства, занижение принятых рисков и вывод ликвидных активов в ущерб интересам кредиторов. По мере консолидации банковского сектора продолжится сокращение расчётной базы индекса в результате слияний и поглощений. При этом их объектами станут относительно устойчивые и операционно эффективные банки, а не игроки с признаками предефолтного состояния. В связи с этим в 2019 году агентство ожидает стагнацию или дальнейшее умеренное снижение индекса здоровья банковского сектора.

вернуться
к содержанию

Средовой подход как будущее банков

В настоящее время в банковской системе доминирует риск-ориентированный подход к управлению банком. При этом данный подход все равно не является «абсолютным оружием» против экономических кризисов. Подход финтеха, строго говоря, предоставляет для этого дополнительные инструменты, но не является самостоятельной парадигмой. Все чаще звучат размышления: а что дальше, за горизонтом настоящего?

Думается, что будущее — за новым подходом, а именно средовым, где банк как структура с открытой модульной архитектурой взаимодействует с операционной средой банка, т. е. внешним миром. Управляя операционной средой, менеджмент управляет банком — за этим будущее. В этой концепции среда и банк взаимодействуют как открытые системы, одновременно и формируя себя, и воздействуя друг на друга.

Возможности нового подхода и призвана оценить настоящая статья.

Средовой подход вырос из архитектуры

Средовой подход в настоящее время применяется во многих сферах социальной жизни, однако впервые сформулирован он был именно в теории архитектурного проектирования.

Затронем в начале статьи вопрос о средовом подходе в архитектуре для большего понимания концепции применительно к банкам.

Суть средового подхода состоит в расширении объекта проектирования от отдельной вещи или здания к комплексу вещей или зданий. В архитектуре это приводит к изменению традиционных типов сооружений и формированию многофункциональных комплексов — «сверхзданий», объединяющих и должным образом организующих широкую совокупность жизненных процессов в масштабах крупных фрагментов урбанизированной среды.

Метод средового подхода в архитектуре означает переориентацию проектирования с достижения экономико-политических целей на социально-психологические и эколого-физиологические ценности.

В теории средового подхода общепринято сопряжение двух компонентов — субъект (человек) + среда. Но было бы вернее его заменить сочетанием этих двух составляющих с третьим, которым является объект. Под термином «объект» понимается здание, сооружение или комплекс сооружений, спроектированные для конкретного субъекта. Термин «субъект» трактуется как конкретный человек, его семья или сообщество,

группа людей, объединенных конкретным видом жизнедеятельности. Термином «среда» целесообразно называть архитектурно организованное пространство для размещения объекта, спроектированного для конкретного субъекта. В каждом конкретном месте сочетаются среда, объекты, наполняющие среду, и люди, жизнедеятельность которых протекает в этих объектах и в среде в целом. Значение каждого из трех составляющих меняется в зависимости от местных особенностей.

Для того чтобы среда и все ее составляющие были полноценными и действительно учитывали интересы человека, необходимо точное и подробное знание, сконцентрированное в том числе в научно обоснованных правилах и нормах, подкрепленное конкретными решениями, которые исследователи могут рекомендовать проектировщикам как образцы.

Приоритеты средового подхода:

1) переход проектной культуры от лидерской, поучающей позиции к исследованию и пониманию потребностей и запросов человека, включая эстетические. Использование партиципации — соучастия будущего потребителя архитектуры и дизайна в процессе проектирования;

2) поиск понятности формального языка для художественно не подготовленного потребителя, поиск коммуникабельности возник как стремление к разнообразным контактам с человеком;

3) изменение отношения к потребителю. Отход от образа потребителя как абстрактного, «усредненного», горожанина, который покорно и благодарно принимает любой проект. Появление проектной концепции приближения к аутентичному образу жизни и личностно-ориентированного проектирования;

4) понимание объекта проектирования как фрагмента действительности, окружающего мира, основанного на представлении о взаимосвязанности предметного мира;

5) отход от традиционных методов решения проектных задач, от проектирования по прототипам. Поиск в каждом отдельном случае оригинальной дизайн-концепции, основанной на выявлении визуального кода конкретного места.

Теперь методология средового проектирования ориентирована на создание дизайн-концепций. При этом категория «среда» понимается как освоенная, понятная и приемлемая для пребывания часть пространства. Даже значимые ансамбли проектируются как своего рода крупномасштабный пространственный дизайн, а их функциональное наполнение — как самостоятельные дизайнерские среды, образованные инженерно-техническими компонентами. Объектами

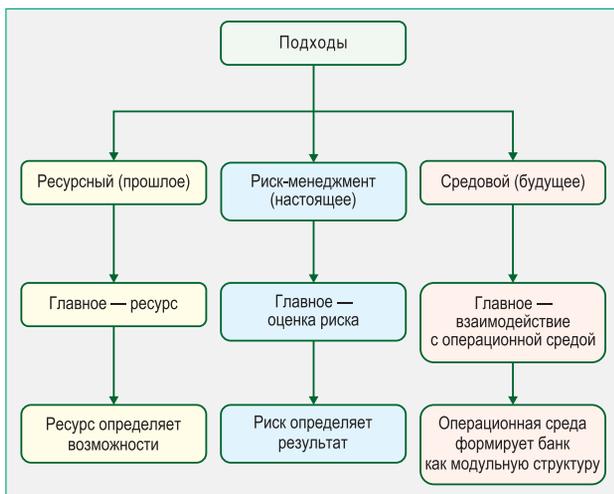


Рис. 1. Подходы к управлению банком

для средового дизайна являются функциональные, процессуально-пространственные, материально-физические параметры среды, поведенческая ситуация. А цель и результат деятельности можно определить как создание экологического равновесия природы, человека и среды жизнедеятельности, упорядочение связей «человек — природа — культура», обеспечение бытовых удобств, формирование эмоционально-образных состояний средовых ситуаций и коммуникативности.

Описав средовой подход в архитектуре, где он и зародился, перейдем к концепции его применения по отношению к банкам.

Сравнение подходов к банку в перспективе

Сравним подходы к управлению банком (см. рис. 1).

В прошлом определяющим для развития банков являлось наличие ресурсов, без которых развитие банка было немыслимым и невозможным. Глобальность мировой экономики остро поставила вопрос о построении эффективных моделей банковского риск-менеджмента, причем эти модели должны включать и макроэкономический страновой анализ. Однако реалии показывают ограниченность данных подходов, не позволяя банкам динамично развиваться.

Использование данных подходов ведет к тому, что в будущем банки могут развиваться только либо как часть банковских холдингов в кооперации с реальным сектором экономики, либо как глобальная экосистема с опорой на платежные системы. Подобные подходы не ведут к эффективному взаимодействию с государством и обществом, где граждане рассматриваются только как потребители.

Встает вопрос о формировании подхода, который воспринимал бы гражданина как партнера банка, а финансовые институты — как не только поставщиков услуг, но и помощников в развитии банковского бизнеса, вместе с которыми банки способны расширять свои возможности, а не становятся частью более большой структуры (см. таблицу).

Операционная среда банка

Операционная среда банка в широком понимании — внешнее окружение банка, в узком — система внешних субъектов, с которыми банк взаимодействует в процессе осуществления своей миссии и достижения целей развития.

Операционная среда является ключевым понятием для средового подхода. В процессе взаимодействия операционная среда формирует банк как структуру и одновременно подвергается воздействию банка, выступая его результатом в различных сферах человеческой жизнедеятельности.

Операционная среда выступает местом развития банка как условие его гармоничного развития в будущем. Гармония для банка не пустой звук, а реализация миссии в полном объеме для создания общественного блага.

Принципы взаимодействия операционной среды и банка в будущем:

- открытость — принципиальная взаимозависимость операционной среды и банка, ведущая к тому, что каждое действие имеет результат;
- взаимопроникновение — банк и операционная среда не могут существовать друг без друга, являясь частью друг друга, составным элементом взаимного развития;
- положительная управляемость — каждое действие должно преследовать цель общественного блага,

Сравнение подходов к управлению банком

	Ресурсный подход	Риск-менеджмент	Средовой подход
Операционная среда	Поставщик ресурсов	Параметр оценки риска	Способ развития банка во взаимодействии
Риск	Результативность использования ресурса	Достижимость целей управления	Элемент развития во взаимодействии
Ресурс	Способ генерации финансового потока	Исходные данные оценки риска	Элемент развития во взаимодействии
Финансовые технологии	Повышает результативность использования ресурсов, выступая информационно-аппаратным ресурсом	Повышают достоверность оценки риска	Элемент развития во взаимодействии и повышении взаимодействия банка и операционной среды
Модульность открытой архитектуры банка	Допускается для повышения эффективности использования ресурсов	Параметр оценки риска	Необходимое исходное условие взаимодействия банка и операционной среды

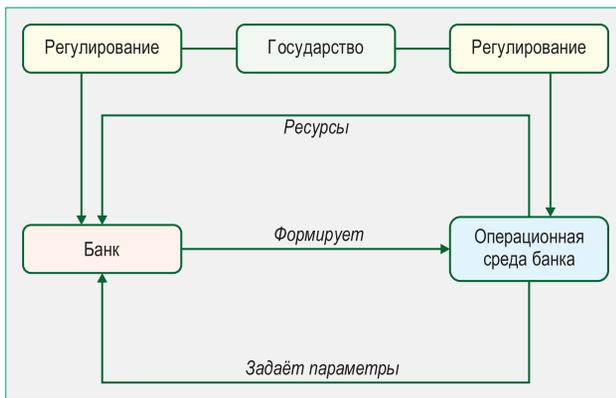


Рис. 2. Взаимодействие банка и операционной среды

когда даже косвенный результат увеличивает общественное благо;

- равновесное развитие — взаимный положительный результат ведет к всеобщей гармонии развития.

Операционная среда ведет к выстраиванию долгосрочных взаимовыгодных отношений поддержки граждан и финансовых институтов с одной стороны и банков — с другой. Граждане выступают партнерами банков, участвуя в их развитии, а финансовые институты кумулятивно увеличивают потенциал предоставляемых банками услуг (см. рис. 2).

Модуль открытой архитектуры банка является ключевым в описании структуры банка. Модуль — это организационно-аппаратный элемент структуры банка, самодостаточный и автономный для решения поставленных задач предоставления услуг в условиях под-

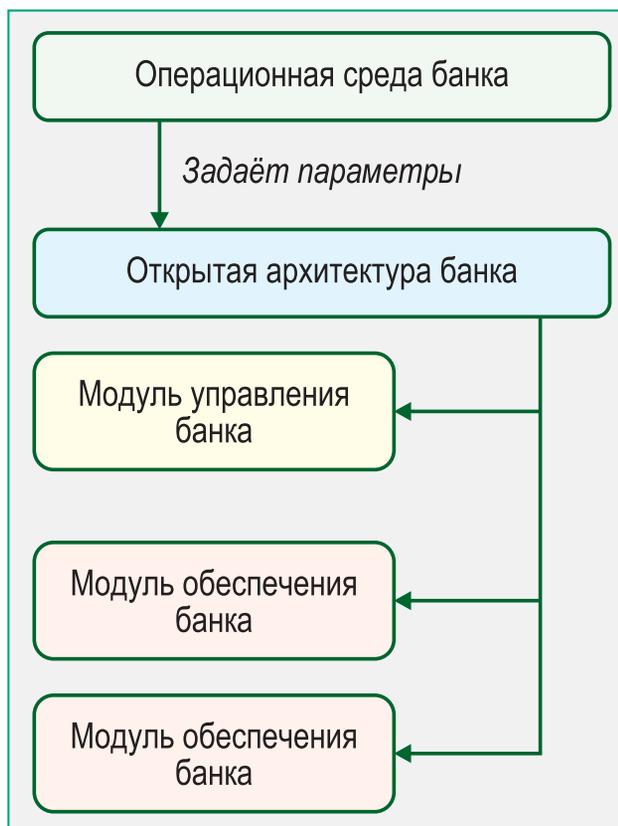


Рис. 3. Воздействие операционной среды на банк

держивающего контроля со стороны менеджмента банка.

В силу открытой архитектуры банка можно представить организационную структуру банка как конструктор, конкретный набор модулей которого меняется в зависимости от исходных условий (см. рис. 3).

Модульность является определяющей для развития банка наряду и с другими параметрами, такими как, например, развитие финансовых технологий. Среди модулей можно выделить управленческие модули и модули обеспечения (см. рис. 4).



Рис. 4. Структура модуля

Дизайн-концепция банка

Не менее важной для средового подхода наряду с модульностью является и дизайн-концепция банка. Под ней понимается способ выстраивания связей и отношений между модулями внутри банка, где менеджмент, по сути, также один из модулей, только управляющий.

Дизайн-концепция не просто очередная бумажка в списке внутренних нормативных документов, а открытая программная платформа будущего видения развития банка (см. рис. 5).

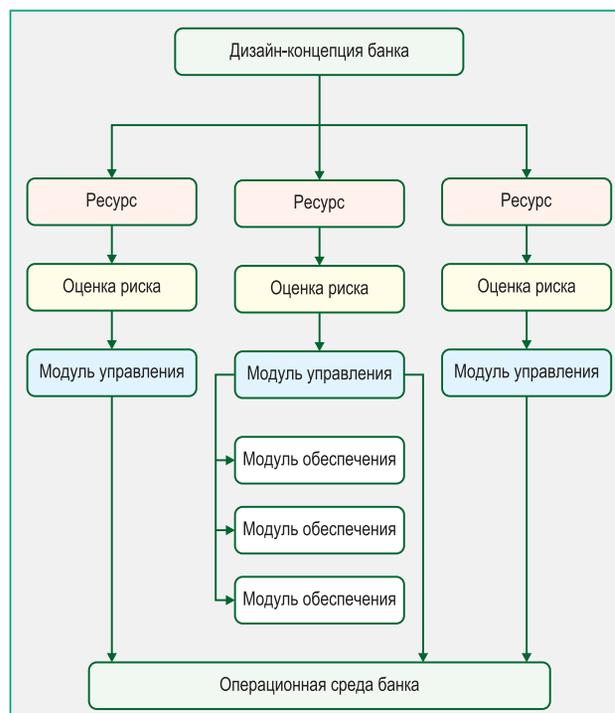


Рис. 5. Структура дизайн-концепции банка

Дизайн-концепция банка включает следующие уровни:

- 1) первый — имеющиеся ресурсы;
- 2) второй — оценка рисков;
- 3) третий — выстраивание модульной архитектуры;
- 4) четвертый — формирование операционной среды.

В заключение

В настоящей статье затронуты вопросы средового подхода в развитии банков, за которым, как представляется, будущее, так как он вбирает и ресурсный, и риск-ориентированный подходы. Надеемся, что приведенные в статье методические разработки авторов по данному вопросу помогут банкам в работе. 

информация

Небольшие банки активно развивают гарантийный бизнес

В условиях дефицита качественных заемщиков и жесткой конкуренции с крупными банками у банков за пределами топ-30 по размеру активов наблюдается сжатие кредитования и, как следствие, поддержание избыточного запаса капитала и ликвидности, приводящее к падению рентабельности. Так, по итогам 2018 года, несмотря на рост корпоративного кредитования в целом по банковскому сектору, банки за пределами топ-30 показали существенное снижение портфеля кредитов юрлиц. Портфель кредитов компаниям у топ-30 банков вырос на 13% против снижения на 16% у банков вне топ-30. Об этом рассказала младший директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Людмила Кожекина в докладе «Региональные банки: текущая ситуация, риски и перспективы» на Международном финансовом форуме (МФФ-2019).

Участники состоявшегося в Батуми международного форума, организованного Московской международной валютной ассоциацией и Содружеством профессионалов финансового рынка, обсудили вопросы, касающиеся перспектив развития новых технологий во всех сегментах финансового рынка.

По словам эксперта, на фоне стагнации кредитования небольшие банки активно развивают гарантийный бизнес, поскольку он является одним из основных источников получения стабильного и низкорискованного дохода. Поэтому одним из самых серьезных испытаний для региональных банков в следующем году станет повышение требований по кредитному рейтингу для выдачи гарантий по госконтрактам.

На форуме отмечалось, что общее количество рейтингуемых агентством «Эксперт РА» банков составляет около 160, из них в рейтинговой категории В (В+, В, В-), которую затронет ужесточение

требований по выдаче гарантий, находится около трети. По оценкам агентства, даже при смягчении требований на поэтапное повышение минимального уровня рейтинга (вместо одновременного повышения сразу на три ступени) уже с 2020 года от выдачи гарантий окажутся отрезаны более трети банков рейтинговой категории В, причём на них приходится половина банков, для которых выдача гарантий является значимым направлением бизнеса. Банки категории В демонстрируют невысокий уровень дефолтности (менее 10%), который, по мнению экспертов агентства, позволяет допустить их к выдаче гарантий по госконтрактам.

Профессионализм банковских сотрудников оценивают высоко

Большинство опрошенных россиян обратились в банк за последние три года, при этом половина клиентов банков высоко оценивают профессионализм работы банковских сотрудников. Респонденты отметили важность компетентности сотрудников, скорости обслуживания, индивидуального подхода, а также удобного режима работы банкоматов и отделений. Об этом свидетельствуют результаты исследования, проведенного аналитическим центром Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в первом квартале 2019 года.

Так, по данным экспертов, подавляющее большинство опрошенных россиян обратились в банк за последние три года (78%). Чаще в банки обращались жители Москвы и Санкт-Петербурга (89%), реже — жители сёл (70%). Половина опрошенных (50%), обратившихся в финансовые организации, высоко оценивают профессионализм банковских работников, и эта доля остаётся неизменной с 2012 года, 41% дают среднюю оценку качеству работы сотрудников, 7% высказывают недовольство. Особенно высокие оценки работе банковских специалистов

дают клиенты в Москве и Северной столице (62%).

Отмечая незначительную долю клиентов, невысоко оценивающих профессионализм банковских работников, эксперты подчёркивают, что именно компетентность является самой важной характеристикой качества обслуживания в банке (60%). На втором месте — скорость обслуживания (56%), третье место делят индивидуальный подход (36%) и удобный режим работы отделений и банкоматов (31%). Реже отмечают важность удобства пользования банкоматом (16%), приятную атмосферу в офисе (12%), доступность и качественную работу колл-центра (10%).

Компетентность работников финансовых организаций особенно значима для квалифицированных специалистов (72%), людей с высшим образованием (69%) и столичных жителей (78%) — наиболее обеспеченных и экономически активных групп россиян.

«В условиях схождения предлагаемых продуктов, роста доверия россиян к банкам в целом и общерыночного снижения лояльности к своим банкам в частности отрицательный опыт обращения в банк может оказаться решающим фактором переключения потребителя. Поэтому качественное обслуживание в офисе и колл-центре банка — не столько конкурентное преимущество, сколько „гигиенический минимум“, необходимый для предотвращения оттока клиентов, — говорит руководитель исследовательских проектов в сфере финансов аналитического центра НАФИ Всеволод Хоменко. — Другим аналогичным минимумом является обеспечение возможностей самообслуживания, включая онлайн-доступ к основным банковским операциям, — условием необходимым, но не достаточным для сохранения клиентской базы в ситуации жесткой конкуренции на рынке банковских услуг».

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Инвестирование в биржевые фонды в зоне евро: эффективность и риски

В настоящее время на международных рынках всё большую популярность получают новые финансовые инструменты инвестирования под общим названием Exchange Traded Funds — ETFs¹. За последнее десятилетие эти биржевые фонды быстро росли как в глобальном масштабе, так и в зоне евро. ETFs обычно предлагают недорогие диверсифицированные инвестиционные возможности. Акции ETF могут быть куплены и проданы в короткие сроки, что делает их эффективными и гибкими инструментами для торговли и хеджирования. В то же время более широкое использование ETFs может также привести к возрастанию рисков в финансовой системе: риска ликвидности на первичном и вторичном рынках и так называемого риска контрагента, возникающего на пересечении ETF в виде фондов и ETFs в качестве ценных бумаг. Хотя ETFs по-прежнему составляют лишь небольшую долю активов инвестиционных фондов (около 10%), их рост может вскоре привести к кардинальному изменению этой доли.

Главные особенности ETFs

Хотя первые ETFs появились на мировых биржах почти 30 лет назад², статус полноценных инструментов инвестирования они обрели относительно недавно, и многие биржевые аналитики полагают, что гибкость инвестиционных стратегий, низкие операционные издержки при относительно высокой доходности будут способствовать дальнейшему росту рынка ETFs. Рост рынка благодаря экономии на масштабе позволит ещё больше снизить тарифы на посреднические услуги. В этом случае станет более наглядным главное достоинство ETFs — возможность формирования по относительно низкой цене диверсифицированного портфеля, в котором рыночный риск близок к нулю. Профессионалы фондового рынка рекомендуют рассматривать ETFs не столько как инвестиционный инструмент, сколько как доходные инвестиции. Незначительные отклонения курсов ETFs от чистой стоимости активов, лежащих в их основе, позволяют их использовать как инструмент управления денежным потоком, размещения активов, хеджирования. ETFs благодаря налоговой эффективности привлекательны и для инвестиций

пенсионных фондов и страховых компаний. Появляются новые виды ETFs, упрощающие процесс получения дохода от операций с этими инструментами, а по канадскому «семейству» ETFs — iUnits — выплачиваются дивиденды.

В ETFs как нельзя лучше сочетается игра на биржевом курсе с преимуществом торговли ценными бумагами. Exchange Traded Funds на русский язык можно дословно перевести как «фонды, которыми торгуют на бирже», а по смыслу — как «биржевые индексные фонды» (БИФы). Но как в значении финансовых инструментов, так и для юридических структур (компаний), производящих эти инструменты, используется одна и та же аббревиатура, что приводит к определённой путанице в понимании сущности тех и других.

По сути БИФы — это те же ПИФы, только с изменёнными правилами, и в США, например, регулируются правилами Комиссии по ценным бумагам США (SEC), установленными для традиционных паевых фондов. В то же время их своеобразная структура обеспечила отличие требований SEC в части, касающейся покупки и продажи. БИФы отличаются от ПИФов тем, что заявки по операциям с обычными паевыми фондами проводятся на рынке в дневные часы, но само выполнение таких операций, как правило, производится перед закрытием рынка. Назначаемая по ним цена представляет собой суммарную стоимость дневных цен закрытия всех активов, входящих в данный паевой фонд. Торги же по БИФам длятся весь день, и у инвестора есть возможность в любой момент фиксировать цены по соответствующим активам. Кроме того, ПИФы нельзя брать в долг или покупать на средства, взятые в долг. С акциями БИФов допустима маржинальная торговля, что позволяет использовать кредитное плечо и игру на понижение, но делает такие операции более рискованными.

В зарубежной экономической литературе встречается написание как ETFs, так и ETF. Термин Exchange Traded Funds содержит слово funds (фонды), используемое в основном в значениях «активы», «финансовые средства», «капитал», но не в значении «фонд» как «организация», «учреждение», «фирма», «компания», т. е. «юридическое лицо». Для обозначения юридического лица в английском языке, как правило, используется fund (фонд). Буква s в аббревиатуре ETFs подчёркивает, что речь идёт об активах, но не о компании, выпускающие эти активы. Для обозначения таких компаний используется ETF — Exchange Traded Fund. В отечественных материалах их пытаются классифицировать как фонды коллективных инвестиций. Последний тер-

¹ Российский аналог ETF — биржевые ПИФы, официально торгуются на бирже с конца 2012 года.

² Развитие концепции, положенной в основу ETFs, связывают с началом операций в 1993 году на Американской фондовой бирже (AMEX), хотя впервые данные инструменты появились четырьмя годами ранее на фондовой бирже Торонто.

Крупнейшие биржевые индексные фонды по оборотам

№	Тикер	Название ETF	Средний за 100 дней объём торгов, млн шт. акций	Чистые активы, млрд долл.
1	SPY	SPDR S&P 500 ETF	160	95
2	XLF	Financial Select Sector SPDR ETF	70	48
3	EEM	iShares MSCI Emerging Markets Index ETF	65	33
4	QQQ	PowerShares QQQ ETF	60	27
5	IWM	iShares Russel 2000 Index ETF	55	15
6	EWJ	iShares MSCI Japan Index	40	7
7	SLV	iShares Silver Trust ETF	30	10
8	SDS	ProShares UltraShort S&P 500 ETF	25	4
9	FAS	Derection Daily Financial Bull 3X Shares ETF	22	3
10	VWO	Vanguard MSCI Emerging Markets ETF	20	44

мин имеет чисто российское происхождение, и, несмотря на его широкое использование, смысловые границы этого термина размыты (непонятно, где начинается коллективное инвестирование — с трёх, десяти или с тысячи инвесторов). Его можно использовать, например, для взаимных (паевых) фондов. Купив пай такого фонда, инвестор становится членом именно этого финансового сообщества, но, приобретя единицу ETFs, он становится формально акционером десятка или тысячи акционерных компаний, чьи ценные бумаги входят в данную единицу ETFs при этом его отношения с данным ETF (компанией), остаются отношениями между продавцом и покупателем.

AMEX официально определяет ETFs как вошедшие в листинг биржи и привязанные к индексу биржи инвестиционные продукты, которые позволяют купить или продать доли целого портфеля акций как одну ценную бумагу. Определения, представленные на сайтах других фондовых бирж, зачастую подчёркивают лишь отдельные из нескольких специфических черт ETFs, а именно:

- в их основе лежат биржевые индексы;
- они представляют собой фиксированную часть портфеля (или фонда) ценных бумаг, включаемых в расчёт биржевого индекса;
- торговля осуществляется исключительно на фондовых биржах;
- биржевая торговля ETFs напоминает операции с акциями. Подобно акциям ETFs проходят процедуру листинга и включаются в котировальные списки.

Таким образом, ETFs — не юридическое лицо, не компания, а инвестиционные продукты, т. е. то, что можно купить или продать на бирже с целью инвестирования. Инвестиционные продукты также можно называть инвестиционными инструментами, так как они являются ценными бумагами и ими оперируют на фондовом рынке.

Отраслевые и природоресурсные ETFs

ETFs — это и биржевые, и индексные продукты, так как базируются на индексе биржи, т. е. привязаны к нему

и по сути являются индексными фондами (активами). Каждый вид ETFs привязан к конкретной фондовой бирже и отражает определённый индексный пакет ценных бумаг, а именно такой портфель ценных бумаг, по которому рассчитывается индекс биржи или индекс специализированных (отраслевых) пакетов. Изменение курса акций, входящих в биржевой портфель, меняет индекс биржи или индекс специализированного пакета, что ведёт к изменению цены конкретного вида ETFs, который содержит весь пакет или часть этого биржевого пакета. ETFs представлены и торгуются на бирже в той или иной форме ценных бумаг: депозитарных расписок, акций, корпоративных облигаций.

Таким образом, ETFs является индексным инструментом, торгуемым как обычная акция, но содержащим от дюжины до несколько тысяч других ценных бумаг. На сегодняшний день ETFs отражают практически все индексы, существующие на мировых фондовых рынках.

Кроме того, ETFs могут отражать природные ресурсы, представляющие интерес для инвестирования. Товарные биржевые индексные фонды отслеживают цены на сырьевые товары, включая нефть (USO), золото (GLD), серебро (SLV), природный газ (UNG) и др. Сейчас на мировом рынке ETFs представлено несколько фондов, специализирующихся на диверсифицированном инвестировании в природные ресурсы и владеющих акциями добывающих компаний, например фонды IQ Global Resources ETF (GRES), First Trust ISE-Revere Natural Gas Fund, FlexShares Morningstar Global Upstream Natural Resources Index Fund (GUNR), SPDR S&P Global Natural Resources ETF и ряд других.

Множество биржевых продуктов предлагают дешёвый и эффективный доступ к сырьевым товарам посредством владения либо физическим ресурсом (GLD), либо корзиной фьючерсов (DBC), либо акциями компаний, непосредственно связанных с производством или распространением сырьевых товаров. Существуют десятки ETF, отслеживающих сырьевые компании, начиная от работающих в очень широком диапазоне и до более узкоориентированных ценных бумаг, включающих огромное разнообразие компаний (лесопромышленные, золотодобывающие, агробизнес). ETF обеспечивают косвенный доступ к сырьевым

товарам через акции компаний, занимающихся добычей и продажей сырьевых ресурсов, потенциально обеспечивая более привлекательный способ доступа к этому классу активов. Поскольку рентабельность производителей устойчивых активов зависит от цен, которые они способны устанавливать на свой товар, как правило, в данной сфере имеет место высокая корреляция между спотовыми ценами и ценами акций.

ETF может, например, строить свою деятельность на страновом подходе, как это имеет место в случае с Guggenheim ABC ETF (ABCS): этот ETF ориентируется на трёх сырьевых тяжеловесах — Австралии, Бразилии и Канаде. Таким образом, портфель может включать в себя некоторых из крупнейших в мире производителей сырья, а также подразумевать участие в экономике, которое может быть прибыльным от эффекта «просачивания благ вниз» в результате высокого спроса на сырьевые товары. Или ETF может предлагать использование корзины валют основных сырьевых товаропроизводителей как развивающихся, так и развитых рынков, как это имеет место в случае с WisdomTree Commodity Currency Fund (CCF). Высокий спрос на сырьевые товары предполагает уравнивание валют вследствие их удорожания по отношению к доллару США.

В последнее время товарные ETFs имеют смещение в сторону энергетических ресурсов, прежде всего природного газа. Остаются популярными ETFs золота, выступающие очень удобным инструментом в плане доступа к этому драгоценному металлу. Одним из ведущих европейских биржевых фондов является Physical Swiss Gold Shares (SGOL), хранилища этого ETF золота находятся в Швейцарии.

Рынки ETFs и техника торговли на них

Самым объёмным рынком ETFs до сих пор остаётся американский рынок. При этом кросс-листинг больше распространён в Европе, чем в США, где ETFs, прошедшие листинг на зарубежных биржах, чаще торгуются по специальным нелистинговым группам.

К числу первых ETFs прежде всего относятся SPDRs, DIAMONDS, QQQ, WEBS, iShares. Депозитарные расписки SPDRs (Standard & Poor's Depository Receipts) торгуются на AMEX, и до настоящего времени на них приходится значительная доля рынка. В основу WEBS (world equity benchmark series) положены страновые индексы Morgan Stanley Capital International, DIAMONDS — акции, включаемые в расчёт индексов Dow Jones, QQQ — семейство инструментов, сконструированных на основе индекса NASDAQ (1/100 стоимости активов компаний, входящих в расчёт NASDAQ 100), iShares (индексные акции) привязаны к биотехнологическому индексу NASDAQ.

В США объём сделок по каждому инструменту за одну торговую сессию составляет около 100 млн долл. при общем объёме торгов на NYSE около 80 млрд долл. Стоимость их кратна значениям самого индекса, но уменьшена в 100 раз. Например, если значение ин-

декса DJIA составляет 11 980 пунктов, то стоимость DIA будет равна 119,80 доллара. Это отличает ETFs от российских индексных фондов, стоимость паёв которых коррелирует со значениями индексов, но совершенно ни о чём не говорит.

По методам организации торгов различают классические и гибридные ETFs. Классические ETFs используют рыночную структуру, позволяющую проводить как операции по первичному размещению, так и наличные сделки на вторичном рынке. Гибридные ETFs позволяют использовать более широкий спектр механизмов поставки, операционных стратегий и стилей управления, чем классические ETFs. Гибридные ETFs инвестор может купить непосредственно у эмитента (управляющего фонда) и при его посредничестве осуществлять операции с ними.

Поскольку ETFs обладают чертами, сближающими их с акциями, то они позволяют реализовывать гибкие инвестиционные стратегии. Для операций с ними характерны:

- возможность заключения сделок в течение всего операционного дня, по текущему рыночному курсу в режиме реального времени;
- возможность совершать операции с маржей;
- низкие операционные расходы и налоговая эффективность;
- наличие как кратко-, так и долгосрочного рынка;
- транспарентность инвестиционного портфеля.

Основное преимущество ETFs состоит в том, что инвестор сразу как бы приобретает диверсифицированный портфель инструментов. Особенно это ощутимо в ситуациях, когда инвестор не в состоянии постоянно отслеживать текущие курсовые колебания и отдаёт предпочтение пассивным инвестиционным стратегиям. В то же время ETFs позволяют владельцу проводить широкий круг инвестиционных стратегий.

Классические ETFs опираются на арбитраж между первичным и вторичным рынками для достижения баланса между предложением и спросом на ценные бумаги на вторичном рынке. Рынок гибридных ETFs в большей степени является маркетмейкерским.

В то же время перечисленные преимущества биржевых торгуемых фондов далеко не всегда реализуются.

Сделки с ценными бумагами, выпускаемыми биржевыми индексными фондами, привлекательны для крупных институциональных инвесторов, которые получают возможность совершения арбитражных сделок на первичном и вторичном (биржевом) рынках в случае расхождения биржевых цен и расчётной стоимости ценных бумаг фондов, допущенных к обращению на бирже.

Инвесторы особо ценят в биржевых индексных фондах их налоговую эффективность, возможность купли-продажи ценных бумаг фондов на биржах, более низкие расходы по управлению, диверсификацию, а также возможность инвестировать в фондовые индексы и совершение сделок на основании котировок ценных бумаг, поддерживаемых в течение всего биржевого дня.

Выпуском ETFs могут заниматься как фонды, так и трасты, относящиеся к специализированным инвестиционным компаниям. По юридическому статусу они близки к открытым инвестиционным фондам или инвестиционным трастам (Unit Investment Trusts — UITs). Но по методам организации деятельности их отличает несколько особенностей. Во-первых, они продают инвесторам свои ценные бумаги только крупными блоками, например по 50 тыс. штук. Данные блоки получили название «созданные единицы» (Creation units). Во-вторых, Creation Units — корзина ценных бумаг, в целом отражающая состав портфеля фонда. Главным образом их покупают институциональные инвесторы. В-третьих, инвестор часто дробит Creation Unit и продаёт части как акции на вторичном рынке. В-четвёртых, инвестор, желающий продать свои ценные бумаги фонда, может перепродать их либо на вторичном рынке, либо самому фонду. Как правило, фонды выкупают у инвесторов доли Creation Units не за наличные, а в обмен на ценные бумаги, включённые в состав портфеля. Вследствие этого ETF не должны рассматриваться и не могут называть себя взаимными (mutual) фондами.

Для инвесторов, а в ряде случаев — и для участников вторичного рынка фонды выпускают проспекты или документы, известные как описание продукта. В них суммируется основная информация как о фонде (ETF), так и о выпускаемых бумагах (ETFs). Все эмитенты ежемесячно поставляют держателям статистические данные, характеризующие положение на рынке. Фонды (ETF), организованные как открытые инвестиционные компании, обязаны предоставлять держателям полугодовые и годовые отчёты подобно публичным корпорациям.

Все операции с ETFs осуществляются по электронным коммуникационным сетям. Поскольку нет ни сертификатов, ни закрытия торговой системы, то операционные издержки минимальны. Сделки с ними можно совершать через посредство биржевых брокеров-дилеров, использовать сберегательные схемы, предлагаемые управляющими инвестиционных трастов, дисконтирующих брокеров, фондовые супермаркеты. Профессионалы рынка ETFs совершают операции, как правило, со спонсорами (учредителями) фонда (например, спонсором операций с DIAMONDS выступает DIAMOND Trust) или же официальными распространителями инструментов. Последнее характерно для SPDRs или iShares. Например, в Великобритании iShares, сконструированные на основе FTSE 100, распространяет Barclays Global Investors.

От выбора профессионального посредника зависит размер взимаемой комиссии. Так, инвестиционные трасты формируют рынок ETFs, проводя активный маркетинг и рекламу. Поэтому они взимают пятипроцентный вступительный взнос. Дисконтирующие и фондовые брокеры взимают начальный взнос в размере от 0 до 2%, что сужает ценовой дифференциал между ETFs и паями инвестиционных фондов. Помимо начального взноса есть брокерская комиссия, которая обычно устанавливается на минимальном уровне.

Для инвестиций в ETFs разрабатываются специальные сберегательные схемы, по которым отсутствуют брокерские комиссии на покупку инструментов. Например, интернетовский биржевой брокер Comdirect предлагает индивидуальный сберегательный счёт — iPlan, по которому предусмотрена нулевая комиссия на покупку iShares, но есть брокерская комиссия на продажу. За ведение счёта взимается годовая комиссия. При покупке некоторых ETFs не взимается гербовый биржевой сбор.

При объявлении преимуществ инвестирования в ETFs профессиональные посредники в проспектах часто указывают не все расходы инвестора, в частности не раскрывают тарифы на аудит, кастодиальные услуги и др. По всем инструментам рейтинг совокупных расходов рассчитывает Fitzrova International.

Различают первоначальную стоимость чистых активов (Net Assets Value — NAV) creation units и рыночную цену. Стоимость чистых активов определяется исходя из стоимости ценных бумаг, включённых в состав базового портфеля, или других активов, в которые инвестировал фонд. Для фондов, базовый портфель которых сформирован из акций или ликвидных ценных бумаг, чистая стоимость активов определяется ежедневно на основе цен закрытия биржи. Рыночная цена определяется исходя из курсов спроса, предложения и объёмов торгов. Рыночный курс creation units — последняя цена торгового дня. Чистая стоимость активов и рыночный курс могут отличаться незначительно друг от друга.

Рынки ETFs способны абсорбировать пиковые объёмы спроса (предложения), не допуская резких курсовых колебаний. В ситуациях, когда растёт спрос на ETFs, дилеры закупают базовые активы и выпускают дополнительные creation units для удовлетворения спроса. Обратный механизм действует в ситуациях роста предложения ETFs. Но ликвидность рынка ETFs не безгранична: обычно если ликвидны базовые активы или если легко продать (купить) корзины ценных бумаг (базовых активов), то ликвидны и производные инструменты фондов вне зависимости от среднесреднего объёма торгов.

Поскольку ETFs выпускают специализированные компании, регистрируемые либо комиссиями по ценным бумагам, либо биржевыми комитетами как инвестиционные фонды или трасты, часто их смешивают с взаимными фондами и ценными бумагами других фондов. Однако ETFs обладают исключительно им присущими чертами.

В зарубежных источниках часто сравнивают эффективность инвестиций в ETFs и во взаимные фонды, хотя глобальные объёмы активов этих инвестиционных инструментов значительно отличаются. Сумма совокупных активов ETFs в мире значительно уступает взаимным фондам, однако темпы прироста активов ETFs выше, чем у взаимных фондов, что и вызывает пристальное внимание инвесторов. При этом инвестиционные компании, управляющие активами взаимных фондов, являются крупнейшими в мире небанковскими институциональными инвесторами.

Сравнение характеристик ETFs и взаимных фондов

Характеристика	ETFs	Взаимные фонды
Структура	Цена непосредственно привязана к курсу лежащего в основе биржевого актива	Цена косвенно увязана с курсом лежащих в основе активов
Торговля	В течение всего операционного дня по ценам в режиме реального времени	В течение операционного дня
Доступ	Через любого брокера	Через любого брокера
Цена	Близка к стоимости чистого актива	Либо выше, либо ниже стоимости чистого актива
Инвестиционная стратегия	Пассивная	Активное управление
Возможность привлечения кредита	Отсутствует	Есть
Гербовый биржевой сбор	Отсутствует	Есть
Вступительный сбор	0, брокерская комиссия	0, брокерская комиссия
Годовой сбор	Обычно около 0,3–0,5 %	Обычно около 1 %

Хотя взаимные фонды создаются для обслуживания финансовых потребностей населения, в ряде стран они активно используются корпорациями и институциональными инвесторами. Это, в частности, характерно для фондов денежного рынка и фондов облигаций, которые обслуживают мелкие компании. Взаимные фонды, инвестирующие в корпоративные акции, обычно используются пенсионными фондами для работы с мелкими компаниями. Взаимные фонды используются также и инвесторами-нерезидентами. Эта практика особенно распространена в Люксембурге, Гонконге, Ирландии, Сингапуре и Швейцарии. Активы нерезидентов очень сложно выделить из общей массы вкладов.

Если сравнить их с другими институциональными инвесторами, то взаимные фонды предоставляют вкладчикам преимущества диверсифицированного портфеля активов и профессионального управления им при низких затратах. Эти достоинства особенно важны для фондов корпоративных акций, поскольку здесь диверсификация и профессиональное управление создают потенциал увеличения стоимости активов.

ETFs отличны от взаимных фондов механизмами эмиссии и обращения. В отличие от взаимных фондов эмитент ETFs предварительно депонирует специально отобранную корзину ценных бумаг в своём фонде. Институциональный инвестор получает фиксированный объём долей фонда, которые затем могут быть проданы на бирже. Розничные инвесторы могут совершать операции с ETFs только после прохождения ими биржевого листинга.

Операции с ETFs в одних случаях более привлекательны, чем с взаимными фондами, а других случаях — наоборот. Инвестиции во взаимные фонды более выгодны, чем с ETFs, в нескольких случаях. Во-первых, если индивидуальный инвестиционный портфель сформирован с целью снижения налоговых обязательств, выгоднее вложения во взаимные фонды. Во-вторых, если индивидуальный инвестор придерживается тактики постепенного инвестирования, растянутого во времени, например ежемесячно инвестирует определённую сумму. В этом случае брокерские комиссии на операции с ETFs могут превысить веро-

ятную краткосрочную прибыль. В-третьих, для активной инвестиционной стратегии они невыгодны тем, что комиссии по операциям изменчивы.

По перечисленным причинам инвестиции в ETFs по сравнению с вложениями во взаимные фонды могут принести ощутимый доход только при долгосрочном инвестировании. Это же обуславливает и их важный недостаток: они пока не являются инструментом для массового инвестирования.

Важным сравнительным преимуществом ETFs является значительно бóльшая транспарентность сделок по сравнению с взаимными фондами. Состав портфеля взаимного фонда для отдельного инвестора неизвестен, он будет определяться стратегией менеджера управляющей компании взаимного фонда. Покупая ETFs, инвестор априори знает его состав. Курс ETFs изменяется вслед за колебаниями положенных в его основу биржевых индексов — S&P/TSX, S&PTSX 60, S&P 500, Nasdaq 100, промышленного Dow Jones или базовых активов. На долгосрочном временном интервале инвестиции в ETFs могут принести прибыль.

Процесс покупки ETFs более транспарентен, чем активов взаимных фондов. Первые торгуются как акции, поэтому их можно купить через специализированного брокера-дилера с дисконтом или полным обслуживанием в любое время в течение операционного дня. ETFs покупаются либо по рыночной цене, т. е. по цене на момент подачи заявки, либо инвестор может определить цену, по которой он хотел бы их купить. Паи взаимных фондов будут поставлены инвестору по цене закрытия биржевой сессии.

Важными преимуществами ETFs как инструментов инвестирования является их независимость от стратегии, проводимой управляющей компанией, отсутствие возможных конфликтов интересов инвестора и управляющего менеджера, а также бóльшая транспарентность операций.

Стоимость паёв взаимных фондов может значительно отклоняться от стоимости чистых активов данных фондов. Этот недостаток отсутствует у ETFs. Их курс непосредственно привязан к стоимости лежащих в их основе чистых активов. При продаже ETFs профессионал фондового рынка сначала продаёт акции, входящие в состав базовой корзины, спонсору (офи-

циальному распространителю), соответственно владелец ETFs, давший заказ на продажу, получит эквивалент стоимости проданных на вторичном рынке акций. Если на рынке курс ETFs устанавливается на уровне, превышающем стоимость чистых активов, профессионал рынка поставит спонсору базовые активы в обмен на дополнительные ETFs. По этой причине на рынке ETFs затруднены арбитражные операции. Однако инвестор может использовать волатильность рынка для получения дополнительного дохода.

Традиционные индексные фонды, индексные фьючерсы и ETFs

Такие инструменты, как ETFs, индексные фьючерсы и традиционные индексные фонды, объединяет возможность получать доход от изменения биржевого индекса. Но они не являются конкурирующими инструментами, возможны параллельные операции с ними. В то же время в нескольких случаях использование ETFs предпочтительнее, чем индексных фьючерсов или фондов. К ним относятся ситуации, когда:

- регулирующие положения не разрешают торговлю фьючерсами или другими деривативами;
- не существуют индексные фьючерсы или же они неликвидны;
- объём, выставяемый на торги, слишком мал по сравнению со стоимостью одного фьючерсного контракта или по сравнению с минимальной эффективной по затратам корзиной валют (Cash Basket);
- операционные расходы по ETFs ниже.

Выбор между альтернативными инвестициями в ETFs, индексные фьючерсы и фонды зависит от объёмов инвестирования, продолжительности периода владения, курсовых спредов и операционных издержек.

В последние годы наиболее популярными индексными продуктами являлись фьючерсы и опционы на индексы EURO STOXX 50, STOXX Europe 50, Stoxx Europe 600, STOXX Europe Mid 200, Dow Jones Global Titans 50, DAX и SMI. Широкое распространение получили долговые индексы, например iBoxx — аналог Dow Jones STOXX для облигаций.

Индексы iBoxx были введены в торговлю около десяти лет назад. Они включают в себя лишь обязательства с фиксированной купонной ставкой, выраженные в евро. Цены обязательств, входящих в указанные индексы, предоставляются семью крупнейшими финансовыми институтами Западной Европы: ABN AMRO, Barclays Capital, BNP Paribas, Deutsche Bank AG, Dresdner Bank AG, Morgan Stanley Dean Witter, UBS Warburg. Калькуляция, распространение индексных данных и организация торговли входят в компетенцию Deutsche Borse.

Семь ведущих маркетмейкеров предоставляют цены покупки и продажи в режиме реального времени, так что значения индексов пересчитываются автоматически при изменении цен входящих в них облигаций. Индексы обладают репликабельностью, т. е. способ-

ностью повторять структуру портфеля. Они структурированы таким образом, чтобы заинтересовать максимальное количество инвесторов, включая в себя максимальное количество ликвидных облигаций. Структура индексов iBoxx пересматриваются ежемесячно в целях поддержания ликвидности индексных инструментов. Расчёты индексов и характеристики бумаг, их составляющих, распространены в интернете. Методика их калькуляции соответствует стандартам Европейской федерации обществ финансовых аналитиков.

Ещё в преддверии введения евро конкуренция отразилась в стремлении навязать новые деривативы на рынке акций. В то время как основные европейские биржи сохраняли национальные индексы, некоторые из них (LIFFE, AEX) предусмотрительно предложили спектр трансъевропейских индексов. Например, на LIFFE начали торговаться контракты на панъевропейские индексы — фьючерсы и опционы на FTSE (Financial Times Stock Exchange, FTSE) Eurobloc 100, FTSE Eurotop 300, FTSE Eurotop (исключая Великобританию, MSCI Euro и панъевропейские индексы MSCI), а на объединённой бирже Euronext были введены в торговлю индексы Euronext 100 (индекс для акций голубых фишек) и Euronext 150 (для акций высокой и средней капитализации), Next ecomomy (для акций высокотехнологичных компаний) и M Prime (для акций традиционных секторов).

Несмотря на относительную экспансию панъевропейских индексов, более популярными так и остались национальные фондовые индексы, в известной степени тормозящие интеграцию рынков, торгующих деривативами. Только у Dow Jones Euro STOXX наблюдался действительно высокий рост оборотов торговли, и они оказались единственными трансъевропейскими индексами, составившими конкуренцию национальным индексам по оборотам торговли и ликвидности (см. табл. 3).

Популярность DJ STOXX у инвесторов является одним из факторов больших объёмов торговли производными на индексы на биржах MONEX и Eurex. Лидерство LIFFE по объёмам торговли производными на индексы обусловлено широким спектром контрактов,

Таблица 3

Панъевропейские индексы
FTSE Euro Stars (LIFFE)
FTSE Eurobloc 100 (LIFFE)
Euronext 100 (Euronext)
MSCI Euro (LIFFE)
FTSE Eurotop 100 (LIFFE)
MSCI Pan Euro (LIFFE)
DJ Euro STOXX 50 (Eurex, MONEX)
Национальные индексы
AEX (AEX)
SMI (Eurex)
FTSE 100 (LIFFE, AEX, Nymex)
DAX (Eurex)
CAC 40 (MONEX)

тогда как по отдельным инструментам (индексам) она уступает Eurex и MATIF.

В то время как самым ликвидным трансъевропейским индексом является DJ Euro STOXX 50, наивысший показатель доходности и риска наблюдался долгое время у «молодых» индексов Euronext 100 и Euronext 150. При этом по оборотам торговли индекс Euronext 100 значительно уступает почти всем другим индексным продуктам ЕС, в особенности национальным индексам и DJ STOXX.

Индексы Euronext 100 и Euronext 150 пересматриваются ежеквартально так, чтобы включать в себя исключительно наиболее ликвидные акции. Наибольшим весом в структуре индекса Euronext 100 обладают акции стран с наиболее ликвидными рынками. Обязательным условием включения акции в индекс является минимальная скорость обращения акции 20%, т. е. годовой оборот акций определённой компании должен быть не менее 20% её капитализации, чтобы не допустить включения в индекс неликвидных компонентов. Акции Euronext 100 представляют собой более 80% всей капитализации Франции, Бельгии и Нидерландов, что является рекордом среди всех трансъевропейских индексов (включая DJ STOXX 50). Преимуществом Euronext 100 является то, что секторная структура индекса выработана таким образом, чтобы кризис одного сектора оказал минимальное негативное воздействие на динамику индекса.

Разница в показателях оборота DJ STOXX и других трансъевропейских индексов свидетельствует о его признании инвесторами в качестве удобного инструмента для хеджирования портфелей, составленных из акций различных европейских государств. Кроме того, эти индексы представляют собой редкий пример признания трансъевропейских контрактов в мировом масштабе. Несмотря на углубление интеграции европейских рынков облигаций, выраженное в изменении ценообразования облигаций и менеджмента долговых портфелей в связи с ростом кредитного компонента риска и снижением валютного, а также реденоминации существующих контрактов в евро, производные на долговые индексы пока намного менее ликвидны, чем контракты на индексы акций. При этом создание индексов DJ STOXX связано не столько с возникновением новой валюты, сколько с принципиальным изменением стратегии портфельного и страхового менеджмента, который всё больше ориентируется на единый европейский рынок товаров и услуг и основан на преобладании секторного анализа рынка над страновым.

Одним из преимуществ семьи DJ STOXX является разветвлённая структура индексов, входящих в неё. Таким образом, различным моделям портфелей соответствуют различные виды индексов, т. е., если инвестор владеет акциями определённых отраслей определённых стран, он обладает возможностью застраховать данный узкоспециализированный портфель одним из 864 индексов DJ STOXX.

Индекс на DJ Euro STOXX 50 представляет собой значительную часть (44%) рыночной капитализации стран зоны евро. При условии невысокого количества

входящих в индекс акций он является привлекательным для арбитражеров, результатом чего является растущая ликвидность, в то время как известность этих акций сделала этот индекс популярным для мелких и непрофессиональных инвесторов. Другим преимуществом инструментов группы DJ Euro STOXX 50 по сравнению с их эквивалентами на DJ STOXX 50 является моновалютный денежный рынок. Отсутствие риска изменения курса валют, в которых выражены ценные бумаги, выступающие в роли базового актива, значительно упрощает стратегии хеджеров и арбитражеров.

Состоящие из 50 акций и являющиеся, таким образом, в высшей степени репликабельными и ликвидными, индексы Blue Chip, с одной стороны, служат индикатором для портфельных менеджеров, а с другой — представляют собой базу для хеджинговых и арбитражных операций и инструмент управления риском. В отличие от них другие известные индексы, как еврозоны, так и общеевропейские, включают как минимум вдвое большее количество компонентов, что делает их достаточно нерепликабельными. К последним относятся, например, FTSE Eurotop 100 (100 акций), FTSE Euroblock 100 (100), MSCI Pan-Europe (около 236), MSCI Euro (около 130), S&P Euro Plus (около 200), S&P Euro (около 158).

Индексы DJ STOXX Blue Chip, составленные всего лишь из 50 компонентов, характеризуются оптимальными показателями количества акций и ликвидности. К примеру, 42 из 50 акций (84%), составляющих DJ STOXX 50, принадлежат пяти крупнейшим общеевропейским рынкам (Франции, Германии, Великобритании, Нидерландов, Швейцарии) и представляют собой в среднем 45% инвестиционного пространства соответствующих стран. В FTSE Eurotop 100 входит 81 акция этих рынков (81%), но они представляют 47% инвестиционного пространства данных стран, т. е. почти вдвое большее количество акций соответствует лишь трёхпроцентному увеличению покрытия инвестиционного пространства. Из вышесказанного можно заключить, что опционы и фьючерсы на DJ STOXX 50 и DJ Euro STOXX 50 обладают существенными преимуществами относительно других трансъевропейских индексов, что отразилось на популярности DJ Euro STOXX 50.

Разница с соответствующими характеристиками деривативов на SMI и DAX заключается в большей доле клиентской торговли производными на семью DJ STOXX. 80% объёмов фьючерсной торговли DJ Euro STOXX 50 относится к заказам клиентов (52% для опционов), что является следствием как высокой популярности инструментов DJ STOXX среди частных инвесторов, так и серьёзных потребностей в хеджировании у институциональных инвесторов.

Внедрение в торговлю новых инструментов, таких как биржевые индексные фонды индексов DJ STOXX 50 и DJ Euro STOXX 50, весьма кстати отвечает потребностям инвесторов, связанным с ростом спроса на акции. Репликабельные индексы, в свою очередь, послужили предпосылками роста спроса на акции,

составляющие их. Они являются ключевым звеном в постоянном кругообороте, стимулирующем ликвидность и оживление конъюнктуры на европейском фондовом рынке.

В последнее время инвесторы стали отказываться от попыток переиграть рынок. Устав от посредственных результатов, они переключились на индексные фонды, зачастую просто покупая весь рынок целиком. В наши дни некоторые инвестиционные менеджеры вкладывают около 90% инвестиций в индексы, чтобы не отстать от рынка, а оставшиеся 10% — в хеджевые фонды, пытаясь его переиграть.

ETFs и риски финансовой системы

На фоне более широкого перехода от активного к пассивному инвестированию совокупные активы ETF с постоянным местопребыванием в еврозоне удвоились за последние четыре года и к концу 2018 года составляли почти 700 млрд евро, или 17% мирового рынка (см. рисунок). Европа является вторым по величине рынком ETF после США. На ETF приходится примерно 10% акций и около 5% облигаций, находящихся в инвестиционных фондах зоны евро, тогда как доля ETF в торговле акциями, вероятно, ещё более значительная. Акции ETF всё чаще используются в качестве обеспечения и в операциях по кредитованию ценных бумаг, а также некоторыми институциональными инвесторами в операциях по управлению ликвидностью. При этом европейский рынок ETF структурно отличается от рынка США. Например, выкупы в Европе в основном осуществляются наличными в отличие от рынка США, где они, как правило, осуществляются в натуральной форме. Более того, синтетическая (с производными в основе) репликация чаще встречается в Европе, а эмитенты ETF в Европе, как правило, связаны с банками.

С одной стороны, открытый характер ETFs напоминает традиционные инвестиционные фонды, а с другой — способность инвесторов торговать ETFs в течение дня является особенностью торгуемых ценных бумаг, таких как акции. В отличие от традиционных инвестиционных фондов открытого типа ETF напрямую

не связаны с конечными инвесторами. Вместо этого инвесторы покупают и продают акции ETF через брокера, который работает на вторичных рынках ETFs. Например, инвестор подаёт заявку на продажу своему брокеру, который затем совершает сделку либо на бирже, либо через кассу с маркетмейкером. Маркетмейкер, в свою очередь, предоставляет акции ETF специализированному учреждению, так называемому уполномоченному участнику (Authorised Participant — AP). Только AP могут создавать и выкупать акции ETF непосредственно у фонда, и при этом они могут быть одновременно маркетмейкерами. В обмен на выкупленные акции AP получает наличные деньги или ценные бумаги. Поддержание ликвидности в ETF требует бесперебойного функционирования этой цепочки транзакций, что подразумевает решающую роль как маркетмейкеров, так и AP в обеспечении функционирования рынка ETF.

Существует две формы арбитража, в которых могут участвовать маркетмейкеры и AP. Во-первых, маркетмейкеры и AP могут получать прибыль, создавая или выкупая акции ETF, если стоимость чистых активов фонда отклоняется от цены акции ETF (спрэд NAV). Вторая форма арбитража предполагает котировку цен спроса и предложения на торговых площадках и получение прибыли от спреда спроса и предложения. Каждый раз, когда брокер подаёт ордер на покупку или продажу, маркетмейкеры готовы совершить сделку и почти мгновенно хеджируют свою позицию. Маркетмейкеры и AP могут также торговать на первичных рынках, чтобы получить соответствующую выгоду. Хотя сделки на первичном рынке, как правило, менее распространены, чем сделки на вторичных рынках, они являются важным фактором, определяющим ликвидность ETF в целом.

ETFs очень выгодны как институциональным, так и розничным инвесторам. Во-первых, акции ETF более ликвидны, чем отдельные ценные бумаги в портфеле ETF, о чём свидетельствуют, например, узкие спрэды спроса и предложения. Практически мгновенная ликвидность, предлагаемая ETF, является важным фактором для портфельных решений институциональных инвесторов. Во-вторых, низкие операционные издержки по сравнению с активными инвестиционными фондами и набором базовых ценных бумаг обеспечивают дешёвый доступ к диверсифицированным инвестициям. Таким образом, ETF позволяют инвесторам более эффективно распределять свой капитал. Синтетические ETF, использующие производные, обычно демонстрируют более высокую эффективность по сравнению с физическими ETF.

До сих пор не существует всеобъемлющего законодательного акта, учитывающего все особенности ETF. В Евросоюзе ETF регулируются как директивой UCITS в качестве инвестиционных фондов, так и директивой о рынках финансовых инструментов (MiFID) в качестве переводных ценных бумаг. Поскольку ETF используют производные инструменты, лежащие в основе синтетических стратегий репликации, они подпадают под действие европейского регламента инфра-



Рост ETFs в странах еврозоны за последние 10 лет, активы в управлении (в миллиардах евро, проценты)

(Источники — Thomson Reuters Lipper и ЕЦБ)

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

структуры рынка (European Market Infrastructure Regulation — EMIR), принятого в 2012 году.

Как утверждают многие эксперты, дальнейшее широкое использование ETF может привести к увеличению рисков в финансовой системе.

Прежде всего, операциям с ETFs присущи те же риски, что и операциям с акциями. Доходность от инвестиций подвержена значительным колебаниям, рынок волатилен. Как и другим фондовым инструментам, ETFs свойственны следующие недостатки:

- по операциям с ними взимаются комиссии, аналогичные операциям с акциями;
- непосредственно через брокера заключать сделки могут себе позволить только институциональные или богатые индивидуальные инвесторы;
- они могут торговаться по цене, отличающейся от курсов ценных бумаг, входящих в состав портфелей, положенных в их основу;
- по ним устанавливается спрэд предложения (цена покупки выше цены продажи), который выступает как дополнительный, скрытый сбор.

Кроме того, ETFs присущи специфичные для них риски. Во-первых, велика вероятность сбоя в арбитраже ETF и ликвидности акций ETF на вторичных рынках. Поскольку инвесторы рассчитывают на высокую ликвидность ETF в любых рыночных условиях, это может вызвать давление продавцов и последующее ухудшение ликвидности.

Во-вторых, возникает так называемый риск контрагента. Синтетические ETF используют производные, такие как свопы, для отслеживания базового индекса. Поставщик ETF заключает сделку с контрагентом (обычно банком), а контрагент обещает, что своп вернёт первоначальную стоимость инвестиций. Синтетические ETF можно купить или продать как акции. Многие физические ETFs приносят дополнительный доход через кредитование портфельных ценных бумаг. В обоих случаях ETF может стать убыточным в случае дефолта контрагента по свопу или дефолта заёмщика.

В-третьих, ETF может повлиять на ликвидность и волатильность базовых ценных бумаг.

ETF способны трансформировать менее ликвидные активы в более ликвидные торгуемые ценные бумаги. Ликвидность ETF определяется совместно на первичном, вторичном и смежных рынках, используемых для хеджирования. Как показал опыт, нарушения ликвидности ETF могут происходить на высоколиквидных рынках, таких как рынки акций Европы или США. Например, после сбоя в августе 2012 года торговая фирма Knight Capital потеряла 440 млн долл. и резко сократила свою рыночную долю и AP-бизнес в ETF, другие AP вступили в борьбу за ETF, которые ранее обслуживались Knight Capital. Для некоторых менее ликвидных ETF, где Knight был ведущим маркетмейкером, спреда между спросом и предложением сильно увеличились. Этот случай иллюстрирует то, что выход из игры AP может иметь серьёзные последствия для обслуживаемого им ETF, в частности для большого количества неликвидных ETF.

В Европе имеет место высокий уровень концентрации контрагентов синтетических ETF. Существует потенциальная связь между колебаниями риска и волатильности контрагента и чистым оттоком средств из синтетических ETF. Увеличение средних спрэдов по кредитным дефолтным свопам (CDS) у контрагентов, связанных с синтетическими ETF, совпадает с чистым оттоком в периоды повышенной волатильности на рынке.

Давление продавцов на вторичных рынках приводит к росту объёмов выкупа акций ETF на первичном рынке, поскольку цена акций ETF отклоняется от чистой стоимости активов из-за дисбаланса продаж. Увеличение спрэдов CDS на одно (два) стандартное отклонение составляет 33 (66) базисных пункта, что предполагает отток 20% (40%) чистых активов.

В настоящее время объём синтетических ETF, находящихся в зоне евро, составляет около 130 млрд евро. Это не является запредельной цифрой, тем более что за последние пять лет рыночная доля синтетических ETF в Европе снизилась с 30 до 20% (на 2018 год). Тем не менее синтетические ETFs продолжают играть важную роль на европейском рынке ETF.

вернуться
к началу статьи

информация

Названы основные причины отказа погасить кредиты

Финансовые затруднения у должника — самая частая причина отказа возвращать долг, но на неё приходится меньше половины (47%) всех ответов, говорится в исследовании Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА), которая провела опрос неплательщиков, по каким причинам они отказываются возвращать долг. Собранная выборка охватила около 1 млн должников, опрошенных в течение прошлого года. По данным агентства, в настоящий момент в работе у коллекторских агентств находится пример-

но 6,5 млн переуступленных банковских долгов на сумму свыше 1 трлн руб.

По данным исследования, почти треть (30%) из тех, кто сослался на финансовые трудности, не хотят платить по долгам из-за снижения собственных доходов, ещё 20% из них говорят о том, что не могут справиться с текущей долговой нагрузкой, чуть меньшее число (18%) утверждают, что недавно потеряли работу, почти столько же (17%) в этой категории ссылаются на рост цен, который ударил по их бюджету, около 10% признались, что недавно потратили крупную сумму на отпуск и другие незапланиро-

ванные покупки, а 5% из тех, у кого нет денег на оплату долга, мотивируют это семейными обстоятельствами.

Вторая по популярности причина не платить (13% неплательщиков): должник не согласен с озвученной суммой долга; ещё 9% респондентов считают, что через суд они могут добиться уменьшения размера задолженности, 7% опрошенных уверены, что полученные деньги возвращать им не придётся вообще, столько же среди отказников, изначально не понявших условия кредитования, а 4% опрошенных заявили, что не знают, как можно оплатить просроченный кредит.

вернуться
к содержанию



Сентябрь № 9, 2018 Анонс



▶ Архив номеров

Главная

Новости

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

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

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

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

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

03.09.2018 Утверждена форма декларации об использовании "дальневосточного гектара"

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

02.09.2018 Минфин России опубликовал проект постановления Правительства РФ о внесении изменений в Инфо...

Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

Рекомендуем



Читаем бесплатно на www.pbu.ru!

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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