

# А&Б

8'2015

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Показатель финансового рычага: особенности расчёта

С. 9

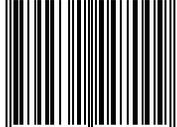
Порядок исполнения денежных обязательств: анализ новых норм ГК РФ

С. 19

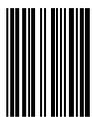
Управление рисками дистанционного банковского обслуживания

С. 45

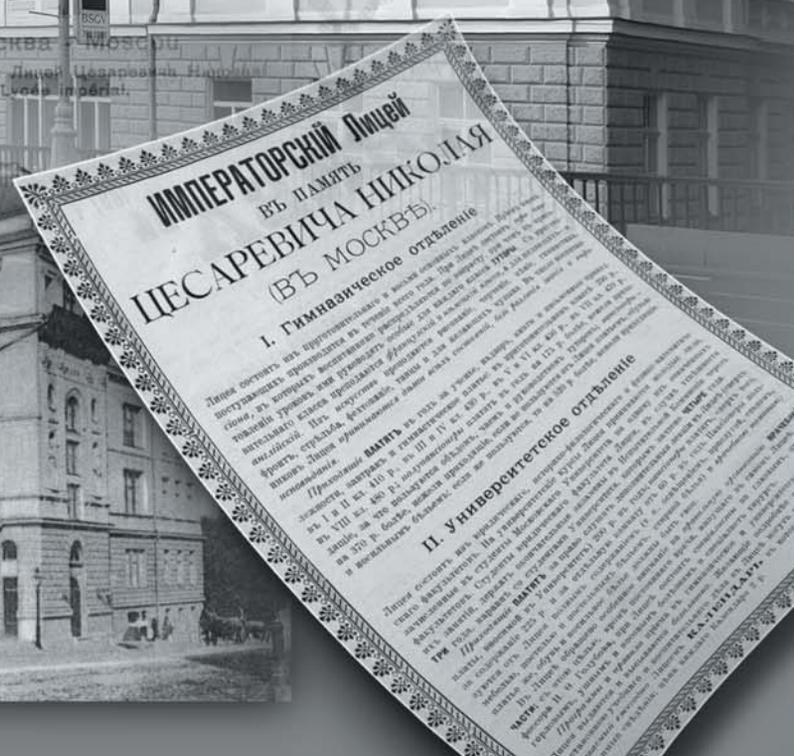
ISSN 1561-4476



9 771561 447009



1 5008 >



# А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**на Ваших  
iPad & iPhone**



**[www.pbu.ru](http://www.pbu.ru)**



Учредитель:

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

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

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

**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](mailto: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 **ПВУ**, предоставлены журналом «Практический бухгалтерский учёт».

**СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ**  
[distrib@pbu.ru](mailto:distrib@pbu.ru)

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

**АДРЕС РЕДАКЦИИ:**

127055, Москва, а/я 3

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: [sladkov@pbu.ru](mailto:sladkov@pbu.ru)

**ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:**

Московская коллегия адвокатов

«Макаров и партнёры»

Тел.: (495) 728-36-44

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

Подписано в печать 03.07.15.

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

**Подписные индексы:**

71540 — в каталоге «Роспечать»;

11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2015

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



## БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

**МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА** 3

### УЧЁТ И АНАЛИЗ

**Надежда АРТЕМЬЕВА**  
Показатель финансового рычага: особенности расчёта ..... 9

### УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Кредиты.  
Прекращение обязательств: учёт у банка-кредитора.  
Получение отступного ..... 14

### КРЕДИТОВАНИЕ

**Юлия ЛАМПИЦКАЯ, Юлия ФЁДОРОВА**  
Порядок исполнения денежных обязательств: анализ новых норм ГК РФ ..... 19

### НАЛОГИ

**Елена СИТНИКОВА**  
Особенности учёта выявленных расходов при наличии убытков ..... 30

**Юрий ЛЕРМОНТОВ**  
Приобретение средств индивидуальной защиты:  
правомерность учёта в целях налогообложения прибыли ..... 32

Материалы Информационно-методической системы  
«Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») ..... 35

### УПРАВЛЕНИЕ

**Роман ПАШКОВ**  
Методика оценки реальности деятельности заёмщика — юридического лица ..... 38

### БАНКОВСКИЕ РИСКИ

**Роман ПАШКОВ**  
Управление рисками дистанционного банковского обслуживания ..... 45

### КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

**Елена СИТНИКОВА**  
Платежи за выбросы автомобилей: платить или нет ..... 54

### МАКРОЭКОНОМИКА

**Артос САРКИСЯНЦ**  
Банки и реальный сектор экономики: перспективы взаимодействия ..... 56

**ВОПРОС–ОТВЕТ** 61

#### 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](mailto: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.

**август 2015**

# ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2015!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров, экономистов, аналитиков, аудиторов, руководителей банков, кредитных организаций практической и аналитической информацией по актуальным вопросам бухгалтерского учёта, налогообложения, отчётности, юридической практики и внедрения современных технологий в коммерческих банках. Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Продолжается подписная кампания на 2015 год.

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

## Подписка на почте

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

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

## Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 13).

## 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 6600 руб. (НДС не облагается), годовой — 13200 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](mailto: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 — 7200 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](mailto:distrib@pbu.ru).

ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

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

Образец заполнения платёжного поручения

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

СЧЕТ № 000124 от 01 июня 2015 г.

Заказчик: \_\_\_\_\_  
Плательщик: \_\_\_\_\_

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на журнал "Бухгалтерия и банки" на II полугодие 2015 г.	экз.	1	6 600,00

К оплате: Шесть тысяч шестьсот рублей 00 копеек (НДС не облагается).

Руководитель: \_\_\_\_\_ (Сладков А.А.)

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ (Сладков А.А.)



ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

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

Образец заполнения платёжного поручения

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

СЧЕТ № 000138 от 01 июня 2015 г.

Заказчик: \_\_\_\_\_  
Плательщик: \_\_\_\_\_

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на электронную версию журнала "Бухгалтерия и банки" на II полугодие 2015 г.	экз.	1	7 200,00

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

Руководитель: \_\_\_\_\_ (Сладков А.А.)

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ (Сладков А.А.)



## **Порядок обращения с ходатайством**

Банком России принято Указание от 23.03.15 № 3605-У «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов».

Банк, не согласный с установленной в отношении него дополнительной или повышенной дополнительной ставкой страховых взносов, вправе обратиться в Банк России с соответствующим ходатайством. К ходатайству прилагаются копии документов, содержащих информацию о том, почему, по мнению банка, он не относится к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, и копия документа, содержащего информацию от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов.

При несогласии банка с установлением в отношении него дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов в связи с тем, что доходность вкладов физических лиц в банке в соответствующем календарном квартале не превышала базовые уровни доходности вкладов, определённые Банком России для соответствующего месяца этого календарного квартала, более чем на два, но не более чем на три процентных пункта годовых либо более чем на три процентных пункта годовых, к ходатайству прилагается заверенная распечатка со страницы официального сайта банка или информационного агентства в интернете с информацией о максимальных процентных ставках доходности по вкладам, раскрытой в соответствии с Указанием Банка России от 27.02.14 № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами».

В приложении приводится форма ходатайства.

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

Зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2015 года. Регистрационный № 37462.

## **Процедуры управления рисками и капиталом**

ЦБ РФ принято Указание от 15.04.15 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Процедуры управления рисками и капиталом должны быть приведены кредитными организациями в соответствии с новыми требованиями в установленные Банком России сроки. Система управления рисками и капиталом создаётся в том числе в целях выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) капитала для покрытия значимых рисков и дополнительных объёмов рисков и планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков.

Кредитным организациям, размер активов которых составляет 500 млрд руб. и более, необходимо привести процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с новыми требованиями на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2015 года, на уровне банковской группы — в срок до 31 декабря 2016 года; кредитным организациям, размер активов которых составляет менее 500 млрд руб., на индивидуальном уровне — в срок до 31 декабря 2016 года, на уровне банковской группы — в срок до 31 декабря 2017 года.

Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года. Регистрационный № 37388.

## **Полномочия структурных подразделений**

Банком России принято Указание от 22.04.15 № 3626-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П „О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов“».

Уточнены полномочия структурных подразделений ЦБ РФ по администрированию поступлений в бюджетную систему РФ. Дополнены, в частности, полномо-

чия территориальных учреждений Банка России по администрированию доходов бюджета от поступлений, взыскиваемых в соответствии со статьями 15.27.2, 15.34.1 и частью 1 статьи 15.39 КоАП, департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций по администрированию доходов от уплаты госпошлин в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 333.13 НК РФ и департамента страхового рынка по администрированию доходов, источником которых являются денежные взыскания (штрафы), уплачиваемые (взыскиваемые) в соответствии со статьёй 15.34.1 КоАП РФ.

Уточнения также коснулись порядка исполнения бюджетных полномочий администраторов по денежным взысканиям (штрафам) в соответствии с частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ, порядка заполнения платёжных документов (в части заполнения реквизита «назначение платежа») и порядка открытия и ведения карточек учёта штрафов и др.

Зарегистрировано Минюстом России 25 мая 2015 года. Регистрационный № 37367.

## **Обновлённая форма отчётности**

ЦБ РФ принято Указание от 18.05.15 № 3637-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2824-У „Об отчётности по платёжным системам операторов платёжных систем“».

С 1 июля 2015 года вводится обновлённая форма отчётности 0403201 «Сведения по платёжным системам оператора платёжных систем».

В новой редакции изложено приложение к Указанию Банка России «Об отчётности по платёжным системам операторов платёжных систем», содержащее указанную форму отчётности. Кроме того, освобождены от составления отчётности оператор национальной системы платёжных карт, а также оператор платёжной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершённым на организованных торгах. Уточнён порядок приёма отчётности оператора, не являющегося кредитной организацией (в случае невозможности передачи отчёта в виде электронного сообщения вследствие возникновения об-

стоятельств непреодолимой силы передача отчётности осуществляется на бумажном носителе с приложением отчётности на машинном носителе (CD/DVD-диски, флеш-накопители) с указанием в сопроводительном письме сложившихся обстоятельств).

Зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2015 года. Регистрационный № 37449.

#### **Порядок опубликования информации**

ЦБ РФ принято Указание от 19.05.15 № 3639-У «О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети „Интернет“».

Определён порядок опубликования на сайтах кредитных организаций информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров, а также лиц, занимающих иные ключевые должности в таких организациях. Обязанность кредитных организаций публиковать данную информацию установлена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Размещается, в частности, следующая информация: фамилия, имя, отчество, наименование занимаемой должности, дата избрания (переизбрания) в совет директоров (наблюдательный совет), даты согласования, фактического назначения (избрания, переизбрания) на должность, сведения о профессиональном образовании, сведения о дополнительном профессиональном образовании, сведения об учёной степени, учёном звании, сведения о трудовой деятельности (не менее чем за пять лет до занятия данной должности), дополнительные сведения (например, дата рождения, фото, сведения о наградах и званиях, иные свидетельства признания государством, профессиональным сообществом, иные сведения о квалификации и опыте работы).

Данная информация размещается на сайте на основании документально под-

тверждённых сведений, имеющихся в распоряжении кредитной организации, и сведений, представленных такими лицами. Порядок представления сведений о квалификации и опыте работы такими лицами устанавливается внутренними документами кредитной организации.

В случае изменения предоставленной информации такие лица должны письменно уведомлять об этом кредитную организацию.

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

Зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2015 года. Регистрационный № 37695.

#### **Уникальный идентификатор платежа**

Банком России принято Указание от 19.05.15 № 3641-У «О внесении изменения в пункт 1.21.1 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П „О правилах осуществления перевода денежных средств“».

В распоряжениях о переводе денежных средств указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с федеральными законами, нормативно-правовыми актами РФ.

Соответствующее дополнение внесено в Положение Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

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

Зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2015 года. Регистрационный № 37649.

#### **Проведение проверки кредитной истории**

ЦБ РФ принято Указание от 24.05.15 № 3646-У «О порядке проведения бюро кредитных историй проверки соблюдения пользователем кредитной истории, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчёта».

Установлен порядок проведения бюро кредитных историй проверки соблюдения пользователем кредитной истории условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчёта. Порядком определяется последовательность

действий, периодичность проведения проверок, перечень сведений, содержащихся в акте проверки. Акты проверок хранятся в бюро кредитных историй в течение пяти лет после окончания проверки и представляются в Банк России по его запросу.

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

Зарегистрировано Минюстом России 19 июня 2015 года. Регистрационный № 37748.

#### **Порядок госрегистрации изменений**

Банком России принято Указание от 24.05.15 № 3647-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И „О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций“».

Определён порядок госрегистрации изменений в устав кредитной организации в случае увеличения уставного капитала посредством мены (конвертации) требований кредиторов по субординированным инструментам на обыкновенные акции (доли). Инструкция дополнена также положениями, касающимися порядка регистрации изменений при приобретении госкорпорацией «Агентство по страхованию вкладов» акций (долей) банков — участников системы страхования вкладов.

Так, в частности, новыми положениями инструкции устанавливается перечень документов, представляемых кредитными организациями для регистрации вносимых изменений, отмена проведения проверки источников происхождения средств, вносимых в оплату таких акций (долей) кредитной организации, перечень документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России при реализации дополнительных акций и необходимости регистрации отчёта об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций, особенно оценки финансового положения и деловой репутации соответствующих участников кредитной организации.

Зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2015 года. Регистрационный № 37658.

#### **Определение величины собственных средств**

ЦБ РФ принято Указание от 21.05.15 № 3643-У «О внесении изменений в По-

ложение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П „О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)“».

Вносятся изменения в методику определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций. Уточнён состав источников базового и добавочного капитала кредитных организаций в целях определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций. Так, в частности, устанавливается возможность включения в состав базового капитала привилегированных акций, оплаченных облигациями федерального займа в соответствии с Федеральным законом от 29.12.14 № 451-ФЗ, в состав источников добавочного капитала — субординированных займов (облигационных займов), предоставляемых не менее чем на 50 лет с возможностью продления срока предоставления не чаще чем один раз в 50 лет без согласования с кредитором (при условии соблюдения установленных требований к субординированным инструментам дополнительного капитала). Зарегистрировано Минюстом России 5 июня 2015 года. Регистрационный № 37549.

#### **Устанавливается коэффициент усреднения**

Банком России принято Указание от 01.06.15 № 3655-У «Об установлении коэффициента усреднения». С 10 сентября 2015 года коэффициент усреднения, используемый банками для расчёта усреднённой величины обязательных резервов, устанавливается в размере 0,8. Также с указанной даты устанавливается коэффициент усреднения, используемый небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, в размере 1,0. Действующий с 10 декабря 2013 года по настоящее время коэффициент усреднения в размере 0,7 установлен Указанием Банка России от 18.11.13 № 3116-У.

#### **Расширен перечень форм отчётности**

ЦБ РФ принято Указание от 01.06.15 № 3656-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“».

Расширен перечень форм отчётности для кредитных организаций и уточнены требования к их составлению. Вводятся формы отчётности для кредитных организаций — профессиональных участников рынка ценных бумаг и кредитных организаций, осуществляющих клиринговую деятельность и (или) функции центрального контрагента, в частности форма 0409708 «Сведения о работниках кредитной организации, осуществляющих функции, непосредственно связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или осуществляющих клиринговую деятельность и (или) функции центрального контрагента», форма 0409706 «Сведения об объёмах внебиржевых сделок», форма 0409707 «Сведения об осуществлении брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами».

Кроме того, в частности, наряду с ежемесячным вводится ежедекадное представление формы 0409664 «Отчёт о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов в уполномоченных банках» и уточнён порядок его составления. Также внесены изменения в том числе в формы 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях», 0409410 «Сведения об активах и пассивах уполномоченного банка по видам валют и странам», 0409202 «Отчёт о наличном денежном обороте» (из отчёта исключена подпись главного бухгалтера кредитной организации).

#### **Включены дополнительные счета**

Банком России принято Указание от 04.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“».

Дополнен и уточнён План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях. В План счетов включены дополнительные счета бухучёта, в том числе счёт 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами (участниками)», счёт 111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)», счёт 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные

в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению», 40506 «Отдельный счёт головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа».

Также введены новые балансовые счета для учёта операций индивидуальных предпринимателей. Помимо этого скорректированы наименования некоторых счетов и их назначение (например, счета 10208, 10502, 45410).

В целях приведения Положения № 385-П в соответствие с изменениями, внесёнными в ГК РФ, из наименований и характеристик счетов исключено упоминание обществ с дополнительной ответственностью.

Указание вступает в силу 1 июля 2015 года, за исключением отдельных положений, для которых установлен иной срок вступления в силу.

#### **Оформление паспорта сделки**

Банком России утверждены Методические рекомендации по вопросу оформления паспорта сделки на основании документов, рассматриваемых в качестве договоров в соответствии с нормами главы 28 ГК РФ, от 15.06.15 № 14-МР.

Для оформления паспорта сделки в уполномоченный банк может быть представлен договор в виде одного подписанного сторонами документа, а также в виде совокупности документов.

В методических рекомендациях разъяснены требования к документам, представляемым резидентами в уполномоченные банки для оформления паспортов сделок либо при переводе паспортов сделок на обслуживание в иной уполномоченный банк в случае заключения договоров (проектов договоров), предусматривающих осуществление валютных операций, связанных с расчётами через счета резидентов.

Так, на основании положений ГК РФ сделан вывод о том, что в уполномоченный банк может быть представлен договор, оформленный в виде одного документа, подписанного сторонами сделки (в частности, если в соответствии с законом или соглашением сторон договор в письменной форме заключается только путём составления одного документа), или договор в виде иных документов (совокупности документов), отвечающих установленным требованиям (это связано с тем, что согласно ГК РФ договор может быть

заключён путём обмена письмами, телеграммами, телексами, телефаксами и иными документами, в том числе электронными). Необходимое условие: такие документы должны содержать все существенные условия договора, необходимые для осуществления валютного контроля.

### **Информация и письма Банка России**

По информации Банка России от 01.06.15 «Об уплате банками дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов», уплата банками дополнительных ставок страховых взносов в фонд страхования вкладов будет производиться в IV квартале 2015 года.

Соответствие банков критериям уплаты дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов будет устанавливаться Банком России начиная с III квартала 2015 года.

Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов уплачиваются по дополнительной (повышенной дополнительной) ставке в случае превышения банком базового уровня доходности по вкладам более чем на 2% годовых.

Соответствующие критерии и обязанность уплаты дополнительных страховых взносов введены Федеральным законом от 22.12.14 № 432-ФЗ.

\*\*\*

В письме ЦБ РФ от 01.06.15 № 04-31-2/4745 «Об отдельном номинальном счёте, открываемом опекуну или попечителю для зачисления денежных средств, выплачиваемых на содержание подопечного» банкам рекомендовано ускорить завершение подготовки внутренних документов, регламентирующих порядок открытия, закрытия и ведения номинальных счетов опекунов и попечителей.

Номинальные счета открываются в соответствии с главой 45 ГК РФ для зачисления на них денежных средств, выплачиваемых на содержание подопечного (п. 1 ст. 37 ГК РФ).

Регламентация открытия и закрытия таких счетов предусмотрена Инструкцией Банка России от 30.05.14 № 153-И, вступившей в силу 1 июля 2014 года.

Однако, несмотря на наличие необходимой нормативной базы, в Банк России поступает информация о фактах отказа кредитных организаций опекунам и попе-

чителям в заключении договора номинального счёта со ссылкой на отсутствие необходимых внутренних документов и программного обеспечения.

\*\*\*

Банком России в письме от 02.06.15 № 016-41-4/4786 «О расчёте открытых валютных позиций» даны рекомендации по исключению двойного учёта величин, участвующих в расчёте открытых валютных позиций.

В целях обеспечения определения достоверной величины открытых валютных позиций полученные гарантии (банковские гарантии), поручительства и залоги рекомендуется включать в расчёт чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам за вычетом величины, учтённой при расчёте чистой балансовой позиции в составе сформированных резервов на возможные потери.

При этом величина полученного обеспечения, рассчитанная с учётом указанной разницы, может быть включена в расчёт открытых валютных позиций в величине, не превышающей величину сформированного резерва на возможные потери по соответствующему балансовому требованию.

\*\*\*

Банк России выпустил письмо от 02.06.15 № 014-12-4/4780 «О вопросах определения бенефициарных владельцев», в котором разъяснил понятие «бенефициарная собственность», упоминаемое в Вольфсбергских принципах противодействия отмыванию денег.

Вольфсбергской группой, объединяющей ряд крупнейших международных финансовых институтов, были изданы Комментарии по вопросам определения бенефициарной собственности, возникающим в процессе применения Вольфсбергских принципов противодействия отмыванию денег при индивидуальном обслуживании состоятельных клиентов (далее — принципы).

Данные принципы имеют практический интерес для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, при проведении идентификации бенефициарных владельцев клиентов в целях ПОД/ФТ.

Разъясняется, что под бенефициарной собственностью по общему правилу понимается конечный контроль над денежными средствами, находящимися на счё-

те, посредством владения или на иных основаниях.

Для целей принципов понятие «бенефициарная собственность» должно рассматриваться в увязке с условиями, на которых открыт счёт. Принципы определяют основные характеристики бенефициарных владельцев и уточняют их отдельно для физических и юридических лиц, трастов и объединений без образования юридического лица, конкретизируя задачи, решаемые сотрудником банка при осуществлении надлежащей проверки состоятельных клиентов.

Далее в разъяснениях Банка России раскрывается понятие «бенефициарная собственность» применительно к физическим лицам, юридическим лицам (частной инвестиционной компанией), трастам, а также применительно к товариществам, фондам и объединениям без образования юрлица.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущено письмо от 02.06.15 № 017-45-4/4791 «О деятельности платёжных систем, правила которых предусматривают возможность совершения операций с организациями („партнёрами“), не являющимися участниками платёжной системы».

Организации, не присоединившиеся к правилам платёжной системы (партнёры), могут осуществлять переводы денежных средств в качестве клиентов участников платёжных систем. Услуги платёжного клиринга в рамках платёжной системы платёжный клиринговый центр может оказывать только участникам платёжной системы. Оказание такой услуги организациям, не являющимся участниками платёжной системы (партнёрам), законодательством не предусмотрено.

\*\*\*

Банк России в письме от 08.06.15 № 017-45-4/4920 «О представлении данных, включаемых в сведения о распоряжениях прямых участников платёжной системы, представленных в платёжный клиринговый центр (центры) платёжной системы» разъяснил порядок отражения числовых данных в отчётной форме «Сведения о распоряжениях прямых участников платёжной системы».

При составлении сведений (форма приведена в приложении к Положению Банка России от 12.06.14 № 423-П) рекомендуется обеспечивать построчный и по-

графный арифметический контроль данных, включаемых в сведения, исчисление итоговых сумм распоряжений прямых участников за отчётный квартал, указываемых по строке 2 в графах 4–8 сведений, путём суммирования соответствующих значений, указываемых по строкам 1.1–1.N в графах 4–8 сведений и округлённых по математическим правилам, указание суммы ежеквартального отчисления, подлежащей внесению в Банк России оператором платёжной системы и исчисленной на основании сведений, в целых тысячах рублей.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущено письмо от 16.06.15 № 014-12-1/5123 «О возможности проверки информации о юридических лицах на официальном сайте ФНС России».

Сведения о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими в ЕГРЮЛ адресу отсутствует, доступны на сайте ФНС России и более не размещаются на сайте ЦБ РФ.

Как отмечает ЦБ РФ, вышеуказанная информация может использоваться поднадзорными Банку России организациями, в том числе для проверки сведений о юридических лицах при установлении с ними взаимоотношений, при обновлении информации о находящихся на обслуживании клиентах — юридических лицах, при организации работы по оценке риска в рамках программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма. Размещение такой информации на сайте Банка России прекращено.

Отменено письмо Банка России от 28.02.13 № 32-Т «Об информации ФНС России о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесённому в ЕГРЮЛ, отсутствует».

\*\*\*

В информации Банка России «Об аукционах валютный своп „тонкой настройки“» отмечается, что ЦБ РФ с 16 июня 2015 года дополнил систему инструментов денежно-кредитной политики аукционами валютный своп «тонкой настройки» по покупке долларов США и евро за рубли на срок от одного до двух дней.

Аукционы валютный своп «тонкой настройки» будут проводиться на организованных торгах ПАО «Московская биржа». Данные сделки будут совершаться с российскими кредитными организациями.

Использование Банком России аукционов валютный своп «тонкой настройки» будет способствовать уменьшению спроса на операции валютный своп постоянного действия, снижению волатильности краткосрочных процентных ставок денежного рынка, сближению их с ключевой ставкой Банка России и, как следствие, повышению эффективности процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики.

\*\*\*

ЦБ РФ выпустил информацию от 18.06.15 «Ответы и разъяснения департамента бухгалтерского учёта и отчётности по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.12.14 № 446-П „О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций“».

Регулятор разъяснил применение нового порядка определения доходов и расходов, а также совокупного дохода кредитными организациями. Так, с 1 января 2016 года вступит в силу Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». В связи с этим разъясняется ряд вопросов, затрагивающих, в частности, отражение операционных доходов и расходов в случае досрочного погашения или выкупа финансового инструмента, учёт операционных доходов при досрочном погашении депозита физического лица и пересчёте процентов, определение доходов (расходов) от увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретённых долговых и долевого ценных бумаг, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, учёт комиссионных вознаграждений, классифицируемых как процентный доход, применение символов ОФР по операциям с ценными бумагами и др.

\*\*\*

ЦБ РФ выпустил письмо от 23.06.15 № 01-41-1/5328 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России». До 30 сентября 2015 года продлена возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга по ссудам, реструктурированным с 1 декабря 2014 года.

Ссуда признаётся реструктурированной, в случае если на основании дополнительных соглашений с заёмщиком изменены существенные условия первоначального

договора в сторону, более благоприятную для заёмщика (изменение валюты, в которой номинирована ссуда, срока погашения ссуды, размера процентной ставки и др.).

Банк России сообщает, что уполномоченный орган управления (орган) кредитной организации может принять решение о признании таких ссуд реструктурированными без ухудшения оценки качества обслуживания долга.

Кроме того, в письме Банка России от 23.06.15 № 01-41-1/5330 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» отмечается, что кредитной организацией может быть принято решение о неухудшении оценки качества обслуживания долга по ссуде, если финансовое положение заёмщика ухудшилось в связи с введением ограничительных мер.

В обоснование решения кредитной организации рекомендуется включать документальное подтверждение взаимосвязи между ухудшением финансового положения заёмщика (контрагента), нарушением заёмщиком (контрагентом) сроков платежей по ссуде и введением ограничительных мер.

Данное письмо Банка России действует с 1 июля по 30 сентября 2015 года.

### **Правила банковского сопровождения контрактов**

Правительством РФ принято постановление от 22.06.15 № 612 «О внесении изменения в пункт 10 Правил осуществления банковского сопровождения контрактов». Банк, исключённый из перечня банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения, продолжает банковское сопровождение контракта до его завершения.

Внесены изменения в Правила банковского сопровождения контрактов, утверждённые постановлением Правительства РФ от 20.09.14 № 963.

Правилами установлен порядок банковского сопровождения гражданско-правового договора о поставках товаров, выполнении работ, оказании услуг, заключённого от имени РФ, субъекта РФ, муниципального образования бюджетным учреждением или другим юридическим лицом. Правилами также определены требования к банкам и порядку их отбора, условия договоров о банковском сопровождении и требования к содер-

жанию формируемых банками отчётов, а также случаи банковского сопровождения контрактов.

В соответствии с пунктом 10 правил банковское сопровождение контракта производится банком, включённым в предусмотренный статьёй 74.1 НК РФ перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения.

Согласно изменениям, внесённым в правила, в случае исключения банка из указанного перечня этот банк продолжает банковское сопровождение контракта до его завершения, если соответственно Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией не принято решение о прекращении таким банком банковского сопровождения контракта.

Постановление вступает в силу со дня его официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2015 года.

#### **Контроль уплаты страховых взносов**

ПФР принято постановление от 13.04.15 № 100п «Об утверждении Порядка направления территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации запросов в банк о наличии счетов, об остатках денежных средств на счетах, о представлении выписок по операциям на счетах, а также форм соответствующих запросов».

С 1 января 2015 года вступили в силу изменения в некоторые законодательные акты, направленные на совершенствование контроля за уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

Банки обязаны выдавать справки о наличии счетов и (или) об остатках средств на них, выписки по операциям на счетах организаций, ИП в течение трёх дней с даты получения мотивированного запроса органа контроля за уплатой страховых взносов.

Определён порядок направления запросов территориальным органом ПФР. Он распространяется на коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию ЦБ РФ.

Запрос направляется на бумажном носителе. В мотивировочной части указывается одно или несколько из следующих

оснований: проведение выездных или камеральных проверок плательщиков, вынесение решения о взыскании взносов, пеней и штрафов за счёт средств, находящихся на счетах.

Приведены формы запросов о предоставлении справок и выписок.

Зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2015 года. Регистрационный № 37680.

#### **Предоставление информации в Росфинмониторинг**

Росфинмониторингом выпущено информационное письмо от 10.06.15 № 45 «О применении Приказа Росфинмониторинга от 22 апреля 2015 г. № 110 „Об утверждении инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»».

С 10 июня 2015 года действует новая инструкция по предоставлению в Росфинмониторинг информации, предусмотренной законом о противодействии отмыванию преступных доходов. С этой даты вступил в силу приказ Росфинмониторинга от 22.04.15 № 110, которым утверждена инструкция о представлении информации, предусмотренной законом о противодействии отмыванию преступных доходов, организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

В соответствии с данной инструкцией Росфинмониторинг обеспечивает размещение на своём сайте описания утверждённых форматов формализованных электронных сообщений (ФЭС) и рекомендаций по их заполнению. Сообщается, что представление информации по форматам ФЭС 1-ФМ, 2-ФМ, 3-ФМ и 4-ФМ, предусмотренным инструкцией, будет осуществляться после утверждения Росфинмониторингом соответствующих форматов и их опубликования на сайте, о чём субъекты, обязанные руководствоваться инструкцией, будут проинформированы дополнительно. Порядок предоставления информации до начала применения данных форматов разъяснён в настоящем информационном письме.

Сообщается также, что с 10 июня 2015 года подлежат применению утверждённые вышеуказанной инструкцией справочники кодов видов организаций, индивидуальных предпринимателей, лиц, являющихся субъектами закона о противодействии отмыванию преступных доходов, кодов видов операций, информация о которых представляется в Росфинмониторинг, кодов видов признаков необычных операций (сделок), информация о которых представляется в Росфинмониторинг, кодов видов документов, удостоверяющих личность или подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, кодов драгметаллов и драгоценной ювелирных изделий из них и лома таких изделий и кодов видов участников операций.

#### **Документы для налогового мониторинга**

ФНС России издала приказ от 07.05.15 № ММВ-7-15/184 «Об утверждении форм документов, используемых при проведении налогового мониторинга, и требований к ним».

С 1 января 2015 года действует глава НК РФ, посвящённая налоговому мониторингу. Для участников консолидированной группы налогоплательщиков её положения применяются с 1 января 2016 года. Предметом мониторинга являются правильность исчисления, полнота и своевременность уплаты (перечисления) налогов и сборов, обязанность по уплате (перечислению) которых в соответствии с настоящим кодексом возложена на организацию.

Разработаны формы документов, используемых при проведении мониторинга. Это регламент информационного взаимодействия, заявление о проведении мониторинга, мотивированное мнение налогового органа, решение о проведении мониторинга (об отказе в этом). Установлены требования к формированию регламента.

Заявление представляется организацией в налоговый орган по местонахождению не позднее 1 июля года, предшествующего периоду, за который проводится мероприятие.

Зарегистрирован Минюстом России 21 мая 2015 года. Регистрационный № 37353.

## Показатель финансового рычага: особенности расчёта

Указанием Банка России от 02.12.14 № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.09 № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“» регулятор внёс правки в форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах». С 1 января 2015 года данная форма поменяла название на «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», так как в форме появился новый раздел 2, посвящённый расчёту показателя финансового рычага.

Раздел 2 состоит из двух подразделов — 2.1 «Расчёт размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчёта показателя финансового рычага» и 2.2 «Расчёт показателя финансового рычага».

Подраздел 2.1 состоит из восьми строк.

Строка 1. По данной строке отражается размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего. В соответствии с Порядком составления формы 0409813 по строке 1 приводятся данные графы 3 строки 12 отчётности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на соответствующую отчётную дату.

Строка 2. По данной строке отражаются поправки в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчётные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчётность, но не включаются в расчёт величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы для отчётности кредитной организации как юридического лица. Однако в самой форме регулятор говорит о том, что данная строка не применима для отчётности кредитной организации как юридического лица. Следовательно, значение по этой строке будет равно нулю.

Строка 3. По данной строке отражаются поправки в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учёта, но не включаемых в расчёт показателя финансового рычага.

Под фидуциарными активами понимаются активы, полученные банком в целях передачи третьему лицу (третьим лицам) — конечному получателю (конечным получателям) и переданные данному третьему лицу (третьим лицам) по сделкам, указанным в подпункте 2.3.29 пункта 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в случае если данные активы удовлетворяют кри-

териям прекращения признания финансовых активов, установленным Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Согласно пункту 2.3.29 Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) — конечным получателем (конечными получателями) денежных средств (актива) (далее — третье лицо (третьи лица)), взвешиваются на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей инструкции в отношении контрагента или третьего лица (третьих лиц).

Таким образом, в данном пункте имеются в виду сделки, по которым исполнение обязательств перед банком зависит от исполнения обязательств третьим лицом — конечным получателем денежных средств.

Критерии прекращения признания активов изложены в пункте 17 МСФО 39. Согласно этому пункту предприятие должно прекратить признание финансового актива только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или
- оно передаёт финансовый актив, как изложено в пунктах 18 и 19, и при этом передача удовлетворяет требованиям прекращения признания в соответствии с пунктом 20.

Так, согласно пунктам 18 и 19 МСФО 39 предприятие передаёт финансовый актив только тогда, когда:

- оно передаёт договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива или
- сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или более получателям по соглашению, которое удовлетворяет условиям, приведённым в пункте 19.

Если предприятие сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива («первоначального актива»), но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или более предприятиям («конечным получателям»), это предприятие рассматри-

ваает данную операцию как передачу финансового актива только тогда, когда выполняются три следующих условия:

- предприятие не имеет обязательства выплатить суммы конечным получателям, если оно не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу. Выдача предприятиям краткосрочных авансов с правом полного возмещения выданной суммы плюс начисленных процентов по рыночной ставке не нарушает это условие;
- условиями договора по передаче денежных средств предприятию запрещается продавать или отдавать в залог первоначальный актив, за исключением передачи его конечному получателю в качестве обеспечения обязательства выплатить денежные средства;
- у предприятия есть обязательство перечислять денежные средства, собираемые от имени конечного получателя, без существенных задержек. Кроме того, у предприятия нет права реинвестировать такие денежные средства, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств (как определено в МСФО (IAS) 7 «Отчёты о движении денежных средств»), в течение короткого периода проведения расчётов от даты получения денежных средств до даты требуемого перечисления их окончательному получателю, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечному получателю.

Фидуциарные балансовые активы отражаются в отчёте без вычета сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Строка 4. По строке отражается поправка в части производных финансовых инструментов. Значение этой строки получается разностью значений по строке 11 «Величина риска по ПФИ с учётом поправок» подраздела 2.2 «Расчёт показателя финансового рычага» и остатка по балансовому счёту 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации» на соответствующую отчётную дату с учётом знака (положительного или отрицательного).

По строке 5 отражаются поправки в части операций кредитования ценными бумагами. Значение по этой строке получается путём суммирования значений по строкам 14 «Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами» и 15 «Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами» подраздела 2.2 и за

вычетом значения по строке 13 «Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами» подраздела 2.2 с учётом знака (положительного или отрицательного).

Строка 6 отражает поправку в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера. Значение по строке получается путём суммирования значений, полученных в результате умножения сумм условных обязательств кредитного характера на коэффициенты. В пунктах 4–7 приложения 2 Инструкции Банка России № 139-И изложены условные обязательства кредитного характера с разными уровнями риска.

Так, в пункте 4 отражаются условные обязательства кредитного характера с высоким риском:

- банковские гарантии и поручительства, выданные (предоставленные) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, с момента выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром существует на момент выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства), или с момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) или сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием;
- гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счёте чекодателя;
- вексельные поручительства (аваль). В расчёт принимается вексельная сумма (часть вексельной суммы), авалированная банком;
- выставленные или подтверждённые банком непокрытые и покрытые за счёт выданной в пользу клиента кредитной линии безотзывные аккредитивы;
- индоссамент векселей;
- акцепты расчётных документов клиента, если договор между плательщиком и обслуживающим его банком предусматривает возможность овердрафта по счёту плательщика;
- обязательства банка в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) должником требования, ранее уступленного банком финансовому агенту (новому кредитору);
- другие условные обязательства кредитного характера с высоким риском.

В пункте 5 отражаются условные обязательства кредитного характера со средним риском:

- выставленные или подтверждённые банком отзывные непокрытые аккредитивы;
- выставленные банком отзывные и безотзывные покрытые за счёт средств клиента аккредитивы в случае, если сумма средств плательщика, депонированная на отдельном счёте, меньше суммы аккредитива;

- выставленные банком отзывные и безотзывные покрытые за счёт средств клиента аккредитивы в части суммы аккредитива, не покрытой клиентом или банком-эмитентом;
- обязательство осуществить иные, не подлежащие отмене операции, которые ведут к возникновению кредитного риска, со сроком действия более 365 или 366 календарных дней;
- обязательство выкупить ценные бумаги эмитента, вытекающие из выполнения банком функции андеррайтера в отношении корпоративных ценных бумаг. В расчёт величины кредитного риска включается общая стоимость неразмещённых ценных бумаг, определённая как произведение количества неразмещённых ценных бумаг на цену выкупа, установленную в договоре;
- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договор об открытии (предоставлении) которых не предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок, со сроком действия более 365 или 366 календарных дней;
- другие условные обязательства кредитного характера со средним риском.

В пункте 6 отражаются условные обязательства кредитного характера с низким риском:

- выставленные или подтверждённые документарные (товарные) аккредитивы с передачей на каждой стадии платёжной операции товарных документов, служащих залогом;
- выставленные банком отзывные покрытые за счёт средств клиента аккредитивы в случае, если сумма средств плательщика, депонированная на отдельном счёте, равна сумме аккредитива;
- выставленные банком безотзывные покрытые в полной сумме за счёт средств клиента и не перечисленные в исполняющий банк аккредитивы (в том числе в случае совмещения функций банка-эмитента с функциями исполняющего банка);
- выставленные банком отзывные и безотзывные покрытые в полной сумме за счёт средств клиента и перечисленные в исполняющий банк аккредитивы;
- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договор об открытии (предоставлении) которых не предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок, со сроком действия менее 365 или 366 календарных дней;
- обязательство осуществить иные, не подлежащие отмене операции, которые ведут к возникновению кредитного риска, со сроком действия менее 365 или 366 календарных дней, а также другие услов-

ные обязательства кредитного характера с низким риском.

В пункте 7 отражаются условные обязательства кредитного характера без риска:

- обязательства осуществить намеченные подтверждённые операции (сделки), которые могут быть безусловно аннулированы в любой момент времени без предварительного уведомления;
- безоборотные и препоручительные индоссаменты векселей;
- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок, а также другие условные обязательства кредитного характера без риска.

Условные обязательства кредитного характера умножаются на следующие коэффициенты:

- по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском — 1,0;
- по условным обязательствам кредитного характера со средним риском — 0,5;
- по условным обязательствам кредитного характера с низким риском — 0,2;
- по условным обязательствам кредитного характера без риска — 0,1.

Строка 7 показывает прочие поправки, которые рассчитываются путём суммирования вычетов, перечисленных в подпункте 6.2.1 Порядка составления формы 0409813, и за вычетом значений по строке 3 «Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учёта, но не включаемых в расчёт показателя финансового рычага» подраздела 2.1.

Согласно пункту 6.2.1 Порядка составления формы 0409813 вычеты осуществляются:

- по остаткам (их частей) на балансовых счетах 10601, 10605, 10610, 10901, 30202, 30204, 30208, 30211, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 70606–70612, 70614 (в части ПФИ, представляющих собой актив, и за исключением отражаемых по строке 9), 70616, 70706–70712, 70714 (в части ПФИ, представляющих собой актив), 70716, 70802;
- суммам средств, рассчитанным по кодам 8732, 8893.2, 8936, 8947 по данным раздела 1 формы отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций»;
- величине активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг (далее — кредитование ценными бумагами), участвующих в расчёте значе-

ния по строке 12 (с учётом положительной разницы по их переоценке или сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П, без учёта отрицательной разницы по их переоценке);

- значениям по строке 3 подраздела 2.1 формы 0409813.

В результате строка 7 будет равняться сумме вычетов, перечисленных выше, за исключением строки 3 подраздела 2.1, так как это значение упоминается в расчёте строки 7 дважды с разными знаками.

Строка 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учётом поправок для расчёта показателя финансового рычага» показывает сумму значений строк 1, 4, 5 и 6 с учётом знака за вычетом значений по строкам 3 и 7.

Подраздел 2.2 состоит из 22 строк, которые разбиты по пяти подразделам:

- 1) риск по балансовым активам;
- 2) риск по операциям с производными финансовыми инструментами;
- 3) риск по операциям кредитования ценными бумагами;
- 4) риск по условным обязательствам кредитного характера;
- 5) капитал и риски.

Риск по балансовым активам

По строке 1 показывается величина балансовых активов. Для расчёта значения берутся:

- итоговая строка активов раздела А по форме 0409101 по состоянию на отчётную дату и исключаются остатки (их части) на балансовых счетах 10601, 10605, 10610, 10901, 30202, 30204, 30208, 30211, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 70606–70612, 70614 (в части ПФИ, представляющих собой актив, и за исключением отражаемых по строке 9), 70616, 70706–70712, 70714 (в части ПФИ, представляющих собой актив), 70716, 70802;
- суммы средств, рассчитанные по кодам 8732, 8893.2, 8936, 8947 формы 0409135;
- величина активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг (далее — кредитование ценными бумагами), участвующих в расчёте значения по строке 12 (с учётом положительной разницы по их переоценке или сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П, без учёта отрицательной разницы по их переоценке);
- значение по строке 3 подраздела 2.1 отчёта.

Стоит отметить, что активы, по которым осуществляется переоценка, отражаются по строке 1 с учётом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке. Активы, по которым не осуществляется переоценка, отражаются по строке 1 за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П. А также активы, являющиеся обеспечением по сделкам кредитования ценными бумагами и сделкам с ПФИ, не подлежащие включению в значение по строкам 4–16 подраздела 2 формы 0409813, отражаются по строке 1.

По строке 2 отражается уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала. Согласно подпунктам 2.2.1–2.2.6, 2.2.9, 2.4.1–2.4.5 пункта 2 Положения Банка России от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“») показателями, уменьшающими сумму источников базового капитала, являются:

- нематериальные активы;
- сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчётных периодах в отношении перенесённых на будущее убытков, учитываемых при расчёте налога на прибыль;
- сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчётных периодах в отношении вычитаемых временных разниц;
- вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции;
- вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников;
- вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций — нерезидентов);
- вложения в собственные привилегированные акции;
- вложения кредитной организации в акции финансовых организаций;
- субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям — резидентам, а также финансовым организациям — нерезидентам;
- отрицательная величина дополнительного капитала.

Стоит отметить, что если величина нераспределённой прибыли текущего года, прибыли прошлых лет, убытков предшествующих лет, убытка текущего года, определяемая в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 Положения Банка России № 395-П, уменьшалась на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России от 22.06.05 № 1584-У «О формировании и размере ре-

зерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Указанием Банка России от 17.11.11 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», сумма активов уменьшается на соответст-

вующую величину недосозданного резерва (недосозданных резервов).

Строка 3 показывает величину балансовых активов под риском с учётом поправки. Значение этой строки получается путём разности строк 1 и 2.

Продолжение следует

## информация

### Нужна программа по работе с региональными банками

Банк России должен иметь специальную программу по работе с региональными кредитными организациями, которые выполняют не только важную экономическую, но и социальную миссию, поскольку действительно поддерживают малый и средний бизнес. Об этом заявил председатель комитета Госдумы РФ по экономической политике, президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков в ходе пленарного заседания нижней палаты парламента, на котором он представил заключение комитета на отчёт Банка России за 2014 год и отметил возможные направления для улучшения работы регулятора.

По его словам, ЦБ РФ часто говорит о том, что очень внимательно и положительно относится к деятельности региональных банков, понимая их гибкость, их активность в кредитовании малого и среднего предпринимательства (МСП). Но при этом мы часто видим неравные условия конкуренции, и решения, которые принимаются по допуску к тем или иным финансовым ресурсам и на федеральном, и на региональном уровне, говорят о том, что региональные банки оказываются на втором плане.

«ЦБ РФ в конце 2014 года принял решение о регуляторных послаблениях кредитным организациям, чтобы они могли спокойно пройти сложный период. Но эти послабления действуют в основном только до 1 июля 2015 года, сейчас их действие заканчивается, часть послаблений ЦБ РФ продлевает лишь на один квартал. В этих условиях очень трудно кредитным организациям планировать свою деятельность, — заявил А. Аксаков. — На наш взгляд, нужно было с учётом рецессии в экономике и отрицательных темпов роста активов и кредитных портфелей поступить более решительно и продлить эти послабления на год, чтобы кредитные организации могли работать спокойно».

Он также отметил структурный дефицит ликвидности, который испытывают кредитные организации. ЦБ РФ активно включился в компенсацию той ликвидности, которую банки не могли получить из-за рубежа и внутри страны на рынке межбанковских кредитов. Докапитализация банков, по его оценке, была правильным решением. «Мы критиковали, что отобрали только 27 банков. Сейчас, к сожалению, видим, что эти 27 банков очень слабо вовлекаются в процесс докапитализации: прошло полгода, и толь-

ко четыре кредитные организации получили средства. Естественно, мы ждём как можно более быстрого решения о докапитализации региональных банков, чтобы они с использованием этих ресурсов могли активизировать кредитование МСП, — подчеркнул депутат. — Самое главное, на что мы хотели бы обратить внимание: таргетирование инфляции и устойчивость национальной валюты — цели правильные, но они зависят не только от того, сколько денег напечатано, но и от качества нашей экономики, — сказал А. Аксаков. — Чтобы была низкая инфляция и устойчивая национальная валюта, нужно менять структуру и качество экономики. ЦБ РФ не может отмахнуться от этого вопроса, он предложил ряд инструментов, в том числе в области проектного финансирования. Но есть и другие направления, которые могли бы активизировать этот процесс, например поддержка облигационного рынка». По мнению парламентария, Правительство РФ должно предложить мегапрограмму развития страны, перехода на качественно новый уровень экономики, и для реализации этой программы должны использоваться в том числе средства Банка России.

## 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)	44-38-02	39-39-03	271-03-73
Барнаул (Центр поддержки бухгалтеров)	50-15-44	Казань (Пресс Инфо)	Омск (ТРИЭС-Регион)
Владимир (ЧП Свиноренко Ю. А.)	37-09-78	291-09-82	39-90-81
Вологда (Премьер-Периодика)	75-21-17	Калининград (Пресса-подписка)	Прокопьевск (ИЦ «АНВИК»)
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	51-20-48	53-50-81	2-59-65
Екатеринбург (Трейд-Медиа)	355-40-20	Калининград (ЧП Юрина А.З.)	Самара (Ком. Плюс)
Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-80-71	99-18-07	42-96-41
		Кемерово (Анвик Пресс)	Саратов (АДИ «Орикон-Пресс»)
		28-53-21	52-44-36
		Киров (Деловая Пресса)	Севастополь (Экспресс-Крым)
		37-72-11	45-24-25
		Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	Тольятти (АДП Информ)
		665-68-92	22-29-08
		Москва (Деловые издания)	Уфа (АП-Башкортостан)
		685-59-78	292-21-24
		Москва (ДельтаПост)	Чебоксары (Прессмарк)
		(499)261-33-72	55-55-35
		8-916-012-29-96	Челябинск (Прессбюро)
		Москва (Информнаука)	210-47-20
		787-38-73	
		Новокузнецк (ИП Макеева Л. В.)	
		72-90-31	

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»<sup>1</sup>, 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

### Прекращение обязательств: учёт у банка-кредитора

#### Получение отступного

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Получение имущества (товарно-материальные ценности и нематериальные активы) по договору отступного</b>			Имущество, приобретённое банком-кредитором в результате осуществления сделок по договору отступного, при постановке на учёт в балансе банка-кредитора отражается в сумме прекращённых обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств. В бухгалтерском учёте операции подлежат отражению по состоянию на дату перехода права собственности на имущество или прав требования от заёмщика к кредитору, определённую договором (соглашением) или решением суда. Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, п. 7, 9, 10
	61011		— в сумме прекращённых обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств. На счёте 61011 учитываются имущество, приобретённое в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия кредитной организацией решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации. Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, приложение 1, п. 1.1, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, приложение 9, п. 5.3
		45901– 45917	— в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на балансе. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.58
		45801– 45817	— в части просроченного основного долга по кредиту. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.57
<b>Отражение доходов в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом</b>	61011	70601	— на сумму просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счёте 91604, или на сумму доначисленных процентов на дату совершения операции, символы 11105–11114,

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

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>счёте 91604, или на сумму доначисленных процентов на дату совершения операции</b>			11116. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 7.1, приложение 3, п. 3.2.1, 4.3
<b>Отражение доходов в части штрафов, пеней, неустоек</b>	61011	70601	— на сумму штрафов, пеней, неустоек, символ 17101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 7.1, приложение 3, п. 8.1
<b>Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери</b>	70606	60324	— на сумму созданного резерва на возможные потери, символ 25302. Элементами расчётной базы резерва являются остатки на отдельных лицевых счетах балансового счёта 61011 (в части имущественных прав (требований) по договорам долевого участия в строительстве). Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 7.1, приложение 3, п. 5.7
<b>Получение имущества (финансовые активы) по договору отступного</b>	50104–		— в сумме прекращённых обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств. Учёт приобретённого имущества, относящегося к финансовым активам (ценные бумаги, золото в стандартных и мерных слитках, драгоценные металлы, драгоценные камни, кроме ювелирных изделий и лома драгоценных металлов, и др.), ведётся непосредственно на соответствующих балансовых счетах. Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, п. 7, 9, приложение 1, п. 1.1, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.8, 2.10, 2.13, 5.1, 5.10
	50110		
	50205–		
	50211		
	50305–		
	50311		
	50605–		
	50608		
	50705–		
	50708		
51201–	45901–	— в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на балансе. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.58	
51207			45917
51301–			
51307	45801–	— в части просроченного основного долга по кредиту. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.57	
51401–			45817
51407	70601	— на сумму просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счёте 91604, или на сумму доначисленных процентов на дату совершения операции, символы 11105–11114, 11116. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.8, 2.10, 2.13, 5.1, 5.10, 7.1, приложение 3, п. 3.2.1, 4.3	
51501–			
51507			
51601–			
51607			
51701–			
51707			
51801–	70601	— на сумму штрафов, пеней, неустоек, символ 17101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.8, 2.10, 2.13, 5.1, 5.10, 7.1, приложение 3, п. 8.1	
51807			
51901–			
51907			
20302			
20303		— в сумме прекращённых обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств. Принимаемые права требования в части основного долга отражаются по дебету соответствующего счёта учёта размещённых денежных средств. Если в объём приобретаемых прав требований входят проценты, то они отражаются по дебету счёта 47427 в сумме, начисленной на дату перехода прав. Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, п. 5, 7, приложение 1, п. 4.2.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П,	
20308			
20401			
44503–			
44509			
44603–			
44609			
44703–			
44709			
44803–			
44809			
44903–			
44909			
45003–			
45009			

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	45103– 45109 45203– 45209 45303– 45309		п. 4.56, 4.73
		45901– 45917	— в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на балансе. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.58
		45801– 45817	— в части просроченного основного долга по кредиту. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.57
<b>Отражение доходов в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счёте 91604, или на сумму доначисленных процентов на дату совершения операции</b>	45403– 45409 45601– 45607 47427	70601	— на сумму просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счёте 91604, или на сумму доначисленных процентов на дату совершения операции, символы 11105–11114, 11116. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.8, 2.10, 2.13, 5.1, 5.10, 7.1, приложение 3, п. 3.2.1, 4.3
<b>Отражение доходов в части штрафов, пеней, неустоек</b>		70601	— на сумму штрафов, пеней, неустоек, символ 17101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.8, 2.10, 2.13, 5.1, 5.10, 7.1, приложение 3, п. 8.1
<b>Списание просроченных процентов, зачтённых по договору отступного</b>	99999	91604	— на сумму просроченных процентов, зачтённых в счёт полученного по договору отступного имущества или прав требования и отнесённых на доходы. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.26, 9; Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, приложение 1, п. 4.2.3
<b>Использование резервов на возможные потери</b>			
<b>Погашение просроченной задолженности по кредиту в части основного долга за счёт резерва на возможные потери по ссудам в случае признания задолженности безнадежной</b>	45818	45801– 45817	— при недостаточности приобретаемого имущества или прав требований для покрытия всей задолженности обязательства в части основного долга могут быть погашены за счёт резерва на возможные потери по ссуде. Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, п. 4.2.4; Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 8.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.57
<b>Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери</b>	45818	70601	— на неиспользованную сумму резерва на возможные потери по ссудам, символ 16305. Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 1.6; Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, п. 4.2.5; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.57, 7.1, приложение 3, п. 5.7
<b>Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери</b>	45918	70601	— восстановление резерва на возможные потери по требованиям по получению процентов, символ 16305. Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 1.6; Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, п. 4.2.5; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.58, 7.1, приложение 3, п. 5.7
<b>Направление приобретённого имущества для использования в собственной деятельности</b>			При принятии банком-кредитором решения о направлении приобретённого имущества для использования в собственной деятельности стоимость указанного имущества переносится на соответствующие балансовые счета, отвечающие характеристикам имущества. Указание ЦБ РФ от 27.07.01 № 1007-У, п. 11, приложение 1, п. 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 5.6
— материальные запасы	61002– 61010	61011	— на сумму товарно-материальных ценностей. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, приложение 9, п. 5.6

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— основные средства, нематериальные активы	60701	61011	— на сумму основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.18, 6.21, приложение 9, п. 3.1.4, 5.6
	60401 60404	60701	— на сумму основных средств, земли (в разрезе инвентарных объектов). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.18, приложение 9, п. 3.1.4
	60901	60701	— на сумму нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.18, 6.20, приложение 9, п. 3.1.4
<b>Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери</b>	60324	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери, символ 16305. Элементами расчётной базы резерва являются остатки на отдельных лицевых счетах балансового счёта 61011 (в части имущественных прав (требований) по договорам долевого участия в строительстве). Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 7.1, приложение 3, п. 5.7
<b>Перевод объекта имущества, приобретённого по договору отступного, в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности</b>			Со счёта по учёту внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретённого по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНвОД). Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учётом критериев, разработанных и утверждённых кредитной организацией. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 5.6, 11.8
— перевод в состав НВНвОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	60406 60407 60408 60409	61011	— на стоимость объекта имущества, приобретённого по договору отступного, переводимого в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Когда кредитная организация учитывает объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, перевод объектов в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, из состава внеоборотных запасов не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, 6.21, приложение 9, п. 11.12, 11.12.3
— перевод в состав НВНвОД, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости	60410 60411 60412 60413	61011	— на стоимость объекта имущества, приобретённого по договору отступного, переводимого в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. При осуществлении перевода объектов основных

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			<p>средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, кредитная организация производит переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости.</p> <p>Переоценка должна быть произведена по состоянию на дату перевода объекта.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, 6.21, приложение 9, п. 11.13, 11.13.6</p>
<b>Отражение доходов при переоценке объектов внеоборотных запасов, переводимых в состав НВНвОД, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости</b>	61011	70601	<p>— на сумму превышения текущей (справедливой) стоимости над балансовой стоимостью, символ 17306.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 7.1, приложение 3, п. 8.6, приложение 9, п. 11.13.5</p>
<b>Отражение расходов при переоценке объектов внеоборотных запасов, переводимых в состав НВНвОД, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости</b>	70606	61011	<p>— на сумму превышения балансовой стоимости над текущей (справедливой) стоимостью, символ 27308.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 7.1, приложение 3, п. 8.6, приложение 9, п. 11.13.5</p>
<b>Реализация объекта имущества, приобретённого по договору отступного</b>			<p>Реализация имущества, приобретённого по договору отступного, осуществляется в общем порядке, установленном нормативными актами Банка России для реализации соответствующих финансовых активов, товарно-материальных ценностей и нематериальных активов.</p> <p>Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, приложение 1, п. 4.1;</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 10.5</p>
	60312	61209	<p>— выручка от реализации имущества, определённая договором купли-продажи.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.22, приложение 9, п. 10.5.2</p>
	61209	61011	<p>— балансовая стоимость выбывающего имущества.</p> <p>Указание ЦБ РФ от 27.07.01 № 1007-У, приложение 1, п. 2;</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 6.22, приложение 9, п. 10.5, 10.5.1</p>
<b>Учёт затрат, связанных с реализацией имущества</b>	61209	60312	<p>— затраты, связанные с реализацией имущества.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.22, приложение 9, п. 10.5.1</p>
<b>Отражение доходов от реализации</b>	61209	70601	<p>— на сумму дохода, полученного от реализации объекта имущества, символ 16302.</p> <p>На дату выбытия имущества лицевой счёт по учёту выбытия (реализации) имущества подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учёту доходов (расходов).</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 5.6, приложение 9, п. 10.5</p>
<b>Отражение расходов от реализации</b>	70606	61209	<p>— на сумму расходов в результате реализации объекта имущества, символ 26307.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 5.6, приложение 9, п. 10.5</p>

Юлия ЛАМПИЦКАЯ, Юлия ФЁДОРОВА

# Порядок исполнения денежных обязательств: анализ новых норм ГК РФ

Федеральным законом от 08.03.15 № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации», вступившим в силу 1 июня 2015 года, внесены изменения в нормы Гражданского кодекса РФ (далее — ГК РФ, кодекс), регулирующие общие вопросы обязательственного и договорного права. В настоящей статье мы коснёмся нововведений, которые затрагивают вопросы денежных обязательств, их исполнения, способов обеспечения исполнения, механизмов прекращения таких обязательств и ответственности за их неисполнение.

Денежные обязательства образуют существенную часть обязательств, подавляющее большинство заключаемых договоров так или иначе включают в себя по меньшей мере денежное обязательство одной из сторон, а в группе специфических отношений деньги не только выступают в качестве средства платежа (меры стоимости товара), но и сами являются товаром — когда договор содержит в себе исключительно денежные обязательства. Таковы, к примеру, договоры займа и кредита.

В условиях кризисных явлений в экономике кризис неплатежей становится одним из основных последствий неблагоприятной экономической обстановки и одновременно может её ещё больше усугублять. По этой причине для участников гражданского оборота становится особенно важно использовать все существующие правовые инструменты для получения от контрагента надлежащего исполнения его денежного обязательства. Настоящая статья в первую очередь имеет цель показать, как новеллы ГК РФ могут быть использованы в качестве таких инструментов.

## Новеллы об исполнении обязательств

Глава 22 ГК РФ «Исполнение обязательств» дополнена целым рядом важных норм. Рассмотрим новеллы главы 22, которые непосредственно затрагивают вопросы исполнения денежных обязательств.

### Погашение требований по однородным обязательствам

Гражданский кодекс РФ дополнен новой статьёй 319.1 «Погашение требований по однородным обязательствам», в которой содержатся правила о том, в счёт какого обязательства засчитывается исполненное должником, если у него имеется несколько (более одного) однородных обязательств перед одним и тем же кредитором и произведённого исполнения недостаточно для погашения всех таких обязательств:

- исполненное засчитывается в счёт обязательства, указанного должником при исполнении или без промедления после исполнения (п. 1 ст. 319.1);
- в случае если должник не указал, в счёт какого из однородных обязательств осуществлено исполнение, то правила следующие:

- если среди таких обязательств имеются те, по которым кредитор имеет обеспечение, исполнение засчитывается в пользу обязательств, по которым кредитор не имеет обеспечения (п. 2 ст. 319.1). Данное правило диспозитивно и применяется, если иное не установлено законом или соглашением сторон;
- преимущество имеет то обязательство, срок исполнения которого наступил или наступит раньше, либо, когда обязательство не имеет срока исполнения, то обязательство, которое возникло раньше. Если сроки исполнения обязательств наступили одновременно, исполненное засчитывается пропорционально в погашение всех однородных требований (п. 3 ст. 319.1). Данное правило также диспозитивно.

Ранее похожие правила погашения однородного обязательства действовали в отношении договора поставки (см. ст. 522 ГК РФ). Теперь законодатель решил сделать данное правило универсальным (возможно, одной из причин являлось то, что на практике неоднократно возникал вопрос о том, можно ли статью 522 применять по аналогии к другим отношениям, например при погашении обязательства по нескольким кредитным договорам). При этом он ввёл правило о приоритете необеспеченного обязательства перед обеспеченным, которого статья 522 не содержит.

Рассмотрим правила статьи 319.1 более подробно.

Прежде всего, необходимо определить, на какие случаи распространяются нормы статьи 319.1, что следует понимать под несколькими однородными обязательствами. Напомним, в ГК РФ также имеется статья 319, устанавливающая очерёдность погашения требований по денежному обязательству, согласно которой сумма произведённого платежа, недостаточная для исполнения обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения в первую очередь погашает издержки кредитора по получению исполнения, затем — проценты, а в оставшейся части — основную сумму долга.

Как видим, статья 319.1 регулирует похожие отношения с той лишь разницей, что распространяется она не только на денежные, но и на любые однородные обязательства (отметим, что прежде всего, конечно, речь идёт о денежных обязательствах), и, кроме того, в статье 319

речь идёт об одном обязательстве, для погашения которого произведена оплата, а в статье 319.1 — о нескольких. В связи с этим возникает вопрос: следует ли под несколькими обязательствами в статье 319.1 понимать только обязательства, возникшие из различных договоров (например, между одними и теми же лицами заключены несколько кредитных договоров), или также обязательства, возникшие из одного договора, но имеющие различную правовую природу (например, обязательство по возврату суммы кредита и обязательство по уплате пени за просрочку)? По нашему мнению, статья 319.1 может применяться к обеим ситуациям.

Рассмотрим пример применения статей 319 и 319.1 в конкретной ситуации.

За лицом числится задолженность по кредитному договору по возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитом и пени за просрочку возврата суммы долга. Должник произвёл платёж, частично покрывающий общую сумму задолженности.

Ранее, до принятия поправок в ГК РФ, Президиум ВАС РФ в информационном письме от 20.10.10 № 141 «О некоторых вопросах применения статьи 319 Гражданского кодекса Российской Федерации» дал разъяснения, согласно которым статья 319 *не регулирует* отношения, связанные с привлечением должника к ответственности за нарушение обязательства, а определяет порядок исполнения денежного обязательства, которое должник принял на себя при заключении договора; требования кредитора об уплате неустойки, иные денежные требования, связанные с применением мер гражданско-правовой ответственности, могут быть добровольно удовлетворены должником как до, так и после удовлетворения требований кредитора, указанных в статье 319 кодекса.

Таким образом, применяя во взаимосвязи статьи 319 и 319.1 ГК РФ, а также принимая во внимание правовую позицию Президиума ВАС РФ, мы приходим к выводу, что в рассматриваемом примере должник вправе при уплате суммы указать, идёт ли она на погашение неустойки или основной суммы долга. В случае если он указал, что сумма в первую очередь погашает требования неустойки, то остаток в соответствии со статьёй 319 в первую очередь засчитывается в счёт издержек банка по истребованию исполненного (при их наличии), затем — в счёт уплаты процентов за пользование кредитом и в последнюю очередь — в счёт суммы кредита.

## Законные проценты

Ещё одна из новелл ГК РФ, имеющих важное значение для исполнения денежных обязательств, — статья 317.1 «Проценты по денежному обязательству», которая устанавливает презумпцию платности пользования денежными средствами в отношениях между коммерческими организациями.

В отличие от статьи 395 ГК РФ, устанавливающей правила начисления процентов за *неправомерное* пользование денежными средствами, в статье 317.1 идёт речь о процентах за правомерное пользование. Согласно статье кредитор по денежному обязательству, сторонами которого являются коммерческие организа-

ции, имеет право на получение с должника процентов, если только стороны не предусмотрят в договоре иное.

По нашему мнению, статья 317.1 вызывает целый ряд вопросов, в том числе связанных с тем, как она соотносится с другими нормами кодекса, в первую очередь со статьёй 823 о коммерческом кредите и статьями 487–489 ГК РФ. Так, судебная практика применения статьи 823 исходит из того, что само по себе правомерное пользование денежными средствами в случае аванса, предоплаты, отсрочки или рассрочки платежа не создаёт отношений по коммерческому кредиту и обязанности по уплате процентов за пользование денежными средствами — для этого стороны должны прямо предусмотреть это в договоре. Статья 317.1, напротив, исходит из презумпции платности, т. е. при отсутствии в договоре иного при пользовании денежными средствами автоматически возникает обязанность по уплате процентов. Учитывая, что нормы статей 823, 488, 489 являются специальными по отношению к норме статьи 317.1 (см. в том числе 307.1 ГК РФ), по нашему мнению, в соответствующих ситуациях должны применяться они, а не нормы статьи 317.1. Однако такой подход представляется нам нелогичным, возможно, законодатель руководствовался какой-то иной логикой и имел в виду наступление иных правовых последствий. В связи с этим представляет большой интерес, по какому пути пойдёт судебная практика разрешения подобных споров.

Другой вопрос, возникающий при анализе формулировки статьи 317.1, — это вопрос применения статьи в ситуации, когда лицо, пользующееся денежными средствами, является не должником, а кредитором по денежному обязательству. Как указано выше, право на получение процентов за пользование денежными средствами имеет кредитор по денежному обязательству — получается, что при уплате аванса или предоплаты за товар проценты за период пользования такими средствами не уплачиваются, если только стороны прямо не предусмотрят иное. Почему законодатель исключил пользование авансом и предоплатой из-под действия статьи 317.1, не вполне понятно.

В целом на практике возможны самые разные ситуации, когда возникает правомерное (в отсутствие нарушения обязательства) пользование чужими денежными средствами, и, как следствие, формально они будут подпадать под действие статьи 317.1. По нашему мнению, к таким ситуациям можно отнести уплату задатка, возврат уплаченных денежных средств в рамках реституции по недействительной сделке, взаиморасчёты при расторжении договора, неосновательное обогащение<sup>1</sup> и другие.

<sup>1</sup> Согласно статье 1107 при возврате неосновательно полученного или сбережённого подлежат уплате проценты по статье 395 ГК РФ с момента, когда лицо узнало или должно было узнать о неосновательности полученных (сбережённых) им средств. При наличии статьи 317.1, по нашему мнению, будут подлежать уплате проценты по статье 317.1 начиная с момента неосновательного получения (сбережения) денежных средств, а после того как лицо, получившее неосновательное обогащение, узнало о неосновательности получения средств, должны начисляться проценты по статье 317.1 плюс проценты по статье 395 ГК РФ.

Исходя из этого стороны, вступая в договорные отношения, должны учитывать наличие правил, предусмотренных статьёй 317.1, и при необходимости включать в договоры условия о неприменении к соответствующим отношениям данных норм. Для этого необходимо максимально внимательно проанализировать ситуации, которые могут возникнуть в будущем между сторонами. Например, рекомендуется при необходимости делать оговорку о том, что в случае признания договора недействительным и возврата уплаченных одной из сторон средств проценты в соответствии со статьёй 317.1 на сумму возвращаемых средств не уплачиваются.

## Межкредиторские соглашения

Статьёй 309.1 предусматривается возможность заключения между кредиторами одного должника по однородным обязательствам особого соглашения — о порядке удовлетворения их требований к должнику. Предполагается, что такие соглашения могут установить очерёдность получения исполнения от должника и вообще урегулировать различные вопросы взаимоотношений кредиторов по поводу получения исполнения.

В статье 309.1 говорится об однородных требованиях, и, конечно, в первую очередь имеются в виду денежные требования<sup>2</sup>.

Важно учитывать, что сторонами соглашения, о котором идёт речь в статье 309.1, являются только кредиторы, но не сам должник. По этой причине оно не создаёт обязанностей для него, а также для любых третьих лиц, и по этой же причине получать согласие должника и даже уведомлять его о заключении соглашения не требуется. Но при этом необходимо иметь в виду, что соглашение не может изменять условия обязательств между соответствующим кредитором и должником: для должника они остаются неизменными, включая размер обязательств, сроки и порядок их исполнения. В случае же, если стороны намерены изменить такие условия и сделать их обязательными для должника, они должны включить его в состав сторон заключаемого соглашения или заключить с ним отдельные двусторонние соглашения.

Как следует из текста статьи, в первую очередь соглашение содержит негативные обязательства его сторон по отношению друг к другу — обязательства *не совершать* действия, направленные на получение исполнения от должника в нарушение условий соглашения. Но соглашение, очевидно, должно содержать и обязанности по совершению определённых действий в определённых ситуациях — информировать друг

<sup>2</sup> Гипотетически можно представить себе и иные однородные требования, по поводу удовлетворения которых заключается межкредиторское соглашение, например требования о поставке определённых товаров. Однако именно денежные обязательства более-менее «безболезненно» могут стать предметом подобного соглашения, если же предметом соглашения становятся другие, неденежные, однородные требования, при его составлении необходимо учитывать целый ряд моментов, рассмотрение которых не входит в предмет настоящей статьи.

друга о получении исполнения от должника, а также — в случае получения кредитором от должника исполнения в нарушение условий межкредиторского соглашения — обязанность передать его другому кредитору в соответствии с условиями соглашения (п. 2 ст. 309.1).

Межкредиторское соглашение может быть использовано в качестве инструмента для получения от должника исполнения в ситуациях, когда такой должник имеет несколько денежных обязательств перед различными кредиторами и при этом есть основания полагать, что он будет испытывать затруднения с их своевременным исполнением.

### Пример

Организация имеет заём от акционера со сроком погашения и выплатой процентов через год, кредит в банке на два года с выплатой ежемесячных процентов, а также просроченную на один месяц задолженность по оплате поставленного ей оборудования. Зная о финансовых затруднениях компании-должника, кредиторы могут договориться о порядке получения от неё исполнения, например согласовать, что в первую очередь получает задолженность поставщик оборудования, затем — банк, в последнюю очередь — акционер-займодавец. До получения оплаты за оборудование поставщиком банк не вправе требовать получения задолженности по процентам за кредит, а акционер не вправе требовать возврата займа с процентами до погашения должником задолженности за оборудование и процентов по договору кредита.

В случае если должник выплачивает проценты за пользование кредитом или погашает сумму займа до оплаты оборудования, банк и займодавец-акционер обязаны перечислить полученные суммы поставщику, но при этом в силу прямого указания закона приобретают к должнику права требования в соответствующих объёмах.

Однако вне зависимости от того, о каком порядке получения исполнения договорятся кредиторы, для должника его обязательства перед кредиторами будут существовать в неизменном виде.

Кредиторы могут разработать и более сложные, детальные условия соглашения в зависимости от конкретной ситуации. Так, могут быть установлены условия истребования кредиторами санкций за нарушение должником своих обязательств и т. д. В рассмотренном выше примере стороны могут согласовать, что предусмотренная договором поставки оборудования неустойка за просрочку оплаты не будет истребована поставщиком до тех пор, пока должник не исполнит своих текущих обязательств по оплате процентов по кредиту за определённый период и т. д.

В соглашении стороны могут предусмотреть также условия, касающиеся получения обеспечения, если какие-либо из обязательств должника были обеспечены. Так, если в рассматриваемом примере обязательства должника по кредитному договору были обеспечены поручительством, стороны могут согласовать, что он не вправе предъявлять требования к поручителю до удовлетворения должником требований кредитора «первой очереди», ведь если такое условие не будет установлено, один из кредиторов, получив

удовлетворение от поручителя, тем самым предоставляет последнему аналогичное право требования к должнику и поручитель, не связанный условиями межкредиторского соглашения, может предъявлять требования к должнику, не считаясь с выработанными кредиторами условиями.

Соглашение может устанавливать и другие ограничения, например запрет на совершение сделок с должником в обход условий межкредиторского соглашения, которые могут повлиять на установленную очерёдность удовлетворения требований кредиторов (сделки по предоставлению отступного, новация и т. д.), и предусматривать негативные последствия для кредитора, нарушившего данный запрет.

\*\*\*

Мы рассмотрели лишь некоторые вопросы, которые могут встать перед кредиторами при согласовании условий межкредиторского соглашения. Очевидно, что в конкретной ситуации необходимо очень тщательно разрабатывать такие соглашения, учитывая все детали существующих у должника обязательств и возможные сценарии дальнейшего развития событий.

Как указывалось выше, потребность в заключении подобного рода соглашений возникает в случаях, когда у кредиторов есть основания сомневаться в платёжеспособности должника и, возможно, должник на момент заключения соглашения находится уже в предбанкротном состоянии либо в отношении него уже начата процедура банкротства. В связи с этим возникает вопрос: какова судьба данного соглашения, будет ли оно «работать» в случае, если в отношении должника судом принято заявление о банкротстве?

По нашему мнению, данный факт не может повлиять на правовую судьбу заключённого межкредиторского соглашения, поскольку оно не изменяет существующие у должника обязательства. Так, на наш взгляд, не имеется оснований для признания соглашения недействительным в соответствии с главой III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», которая устанавливает особые основания для признания недействительными сделок, совершённых должником до или после принятия заявления о признании его банкротом. Однако, безусловно, императивные требования закона о банкротстве, касающиеся порядка удовлетворения требований кредиторов, скорее всего, нарушат планы кредиторов — сторон соглашения, зафиксированные ими в соглашении, и оно по большей части просто не будет «работать» в условиях реализации банкротных процедур.

## Новеллы об обеспечении исполнения денежных обязательств

Последними изменениями в ГК РФ добавлен новый способ обеспечения исполнения обязательств — обеспечительный платёж, банковская гарантия модифицирована в независимую гарантию, изменены правила

о неустойке, поручительстве, задатке. Незатронутыми остались только нормы о залоге, поскольку они менялись совсем недавно и не один раз.

## Поручительство

Поручительство имеет широкую сферу применения в качестве способа обеспечения исполнения обязательств должников по займам и кредитным договорам. Это и понятно. Он прост в оформлении, не требует регистрации, гарантирует достаточно высокий уровень защиты интересов займодавцев на случай неисполнения должниками (клиентами) своих обязательств.

Новым законом законодатель добавил дополнительное основание возникновения поручительства, прописал уточняющие требования к форме поручительства и порядку его оформления, расширил права поручителей, изменил перечень оснований прекращения поручительства.

Итак, с 1 июня 2015 года поручительство будет возникать не только по взаимному соглашению сторон на основании договора, но и в силу закона. Что касается содержания договора поручительства, здесь следует остановиться на нескольких нормах.

В пункт 3 статьи 361 включено уточнение о том, что условие поручительства об обеспечиваемом обязательстве считается согласованным, если в договоре имеется ссылка на основной договор. Очевидно, это сделано для того, чтобы избавить стороны от включения избыточных условий, подробно описывающих обеспечиваемое обязательство, а также от включения основного договора в договор поручительства в качестве приложения.

В соглашения между должником и поручителем (а такие желательно заключать отдельно от соглашения поручительства) желательно вводить пункт про порядок извещений поручителя должником о возражениях против требований кредитора и последствия его неизвещения, иначе будет применяться правило, закреплённое в ГК РФ, согласно которому должник, извещённый поручителем о предъявленном к нему кредитором требовании или привлечённый поручителем к участию в деле, не сообщивший поручителю обо всех имеющихся у него возражениях против этого требования и не предоставивший имеющиеся у него в подтверждение этих требований доказательства, лишается права выдвигать возражения, которые могли быть заявлены против требования кредитора, против требования поручителя (п. 1 ст. 366 ГК РФ).

Помимо требований к содержанию договора поручительства закон устанавливает ряд запретов на определённые положения договоров. Так, с 1 июня 2015 года в соглашениях поручительства запрещается прописывать условия об ограничении прав поручителя на выдвижение возражений, которые мог бы представить должник. Такие соглашения являются ничтожными.

Несколько скорректированы и права поручителя. Описываемым законом лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, предоставлено право давать поручительство не только по конкретному обязательству (одному кредитному договору, на-

пример), но и сразу по группе обязательств, которые уже существуют либо возникнут в будущем. С единственной оговоркой: такое поручительство должно быть ограничено по сумме.

Поручителям предоставлено право не исполнять своё обязательство, пока кредитор имеет возможность получить удовлетворение своего требования путём его зачёта против требования должника. Введено правило, согласно которому ограниченная ответственность наследников должника не влияет на объём ответственности поручителя.

Установлены корректирующие запреты. Так, поручителям, приобретшим права созалогодержателя или права по иному обеспечению основного обязательства, запрещается осуществлять их во вред кредитору, в том числе удовлетворять свои требования к должнику из стоимости заложенного имущества до полного удовлетворения требований кредитора по основному обязательству.

Статья 367 дополнена рядом положений, касающихся оснований прекращения поручительства. Так, указано, что изменение основного обязательства без согласия поручителя, повлёкшее за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, не прекращает поручительство, а сохраняет его на прежних условиях (ранее подобное изменение влекло прекращение поручительства). При этом предусматривается, что поручитель может заранее дать согласие в случае изменения обязательства отвечать перед кредитором, однако такое согласие должно в обязательном порядке предусматривать пределы, в которых поручитель обязуется отвечать за должника.

Кроме того, следует иметь в виду, что в соответствии с новой редакцией статьи 367 смерть должника, реорганизация юридического лица — должника не прекращают поручительство, а прекращение обеспеченного обязательства в связи с ликвидацией должника после того, как кредитор предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к поручителю, не прекращает поручительство.

## Независимая гарантия

Следующий способ обеспечения исполнения обязательств, на котором мы бы хотели остановиться, — независимая гарантия. До 1 июня 2015 года она существовала как банковская гарантия, могла выдаваться только банками, иными кредитными организациями и страховыми организациями и отличалась от иных способов обеспечения исполнения обязательств тем, что не имела акцессорного характера, то есть не зависела от обеспечиваемого обязательства.

Согласно пункту 1 статьи 368 ГК РФ «по независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определённую денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства». Из анализа данного определения в совокуп-

ности с иными нормами мы видим, что законодатель фактически сохранил определение банковской гарантии, расширив круг лиц, которые могут её выдавать, за счёт включения в их число коммерческих организаций всех видов. Независимые гарантии смогут выдавать и рядовые граждане, но только к таким гарантиям будут применяться не нормы о гарантиях, а нормы о поручительстве.

Независимая гарантия составляется в письменной форме. Среди её обязательных реквизитов перечислены следующие:

- дата выдачи;
- принципал;
- бенефициар;
- гарант;
- основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией;
- денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок её определения;
- срок действия гарантии;
- обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии.

Это те обязательные реквизиты, отсутствие которых влечёт её ничтожность по статье 168 ГК РФ.

Изменён порядок определения вступления в силу независимой гарантии. Теперь согласно статье 373 кодекса «независимая гарантия вступает в силу с момента её отправки (передачи) гарантом, если в гарантии не предусмотрено иное». Ранее днём вступления банковской гарантии в силу был день её выдачи.

В связи с расширением сферы применения независимой гарантии усложнён порядок осуществления выплат по ней. У гаранта появилось право на приостановление выплат по ней в определённых законом случаях (ст. 376 ГК РФ).

Внесённые изменения и произведённая в их результате модификация банковской гарантии, скорее всего, приведут к повышению конкуренции среди гарантов на рынке таких услуг.

## Задаток и обеспечительный платёж

Задаток используется и применяется достаточно широко не только как отдельное самостоятельное обеспечивающее соглашение, как рассмотренные нами ранее поручительство и независимая гарантия, но и как одно из условий многих видов договоров. Задаток может предоставляться в обеспечение любого денежного обязательства, поэтому является условием договоров самых различных видов, а с 1 июня 2015 года он ещё сможет стать частью предварительного договора, обеспечивая в этом случае исполнение обязательства по заключению основного договора на условиях, включённых в предварительный договор.

От задатка следует отличать обеспечительный платёж — новый способ обеспечения исполнения обязательств, давно применяющийся на практике. Обеспечительный платёж — это определённая денежная сумма, вносимая одной стороной в пользу другой. При наступлении обстоятельств, предусмотренных договором, сумма обеспечительного платежа засчитыва-

ется в счёт исполнения соответствующего обязательства. При их ненаступлении обеспечительный платёж возвращается.

Задаток же по прекращении обеспечиваемого обязательства чаще всего возвращается. Он выдаётся на случай неисполнения договорных обязательств. Если договор не исполняет сторона, давшая задаток, то он остаётся у другой стороны, если не исполняет сторона, получившая задаток, то он возвращается в двойном размере.

По нашему мнению, после принятия обсуждаемых изменений область применения обеспечительного платежа расширится, возможно, он войдёт составной частью во многие договоры, заключаемые в банковской сфере.

## Новеллы об ответственности за нарушение денежных обязательств

### Возмещение убытков

Статья 393 ГК РФ дополнена рядом новых положений, которые имеют важное значение, в том числе при истребовании возмещения убытков со стороны, нарушившей денежное обязательство.

Во-первых, появилась норма, конкретизирующая понятие возмещения убытков стороной, нарушившей обязательство: возмещение убытков в полном размере означает, что в результате их возмещения кредитор должен быть поставлен в положение, в котором он находился бы, если бы обязательство было исполнено надлежащим образом (п. 2 ст. 393). Таким образом, кредитор должен быть поставлен в положение, в котором находился бы в случае исполнения обязательства, а не в положение, в котором он был до заключения соответствующего договора.

Каким образом данная норма может быть применена при неисполнении денежного обязательства? Чаще всего стороны предусматривают в договорах конкретный размер пени за просрочку в уплате денежных средств, поэтому наиболее распространёнными являются споры об истребовании такой пени (неустойки) либо процентов за неправомерное пользование денежными средствами в соответствии со статьёй 395 ГК РФ. Однако возможны и ситуации, когда кредитор по денежному обязательству истребует убытки и должен доказать их размер, например если неустойка не предусмотрена договором, либо есть основания предполагать, что установленный договором размер неустойки будет уменьшен судом на основании статьи 333 ГК РФ (см. об этом ниже), либо размер понесённых убытков превышает установленную договором неустойку или сумму процентов за неправомерное пользование денежными средствами.

По нашему мнению, размер убытков при нарушении денежного обязательства может быть рассчитан либо исходя из реального ущерба, если таковой имел место (например, кредитор, не получив вовремя причитающиеся ему денежные средства, вынужден был

привлечь заёмные средства), либо исходя из упущенной выгоды. Новая норма пункта 2 статьи 393 интересна прежде всего с точки зрения истребования упущенной выгоды. Самый простой пример: если за время просрочки денежного обязательства изменились ставки по депозитам в меньшую сторону, то кредитор может попробовать взыскать убытки в виде разницы между суммой, которую он получил бы в случае размещения денежных средств на депозите в момент, когда обязательство должно было быть исполнено, и суммой дохода при размещении денежных средств по ставкам, существующим на момент фактического исполнения должником своих обязательств.

При осуществлении банковской деятельности пункт 2 статьи 393 также может быть использован при истребовании упущенной выгоды: например, банк может обосновать, что вследствие просрочки в возврате кредита он лишился возможности разместить средства на условиях кредитования по благоприятным для него ставкам из-за изменения финансово-экономической обстановки.

Вместе с тем, по нашему мнению, перспективы удовлетворения судом такого рода требований достаточно неясны в силу ряда причин — начиная с того, что ставки по депозитам (кредитам) значительно различаются в зависимости от сроков и многих других факторов, и заканчивая тем, что лицо должно доказать, что оно действительно намеревалось разместить полученные средства на депозите, а не использовать их иным образом. Вообще, доказывание упущенной выгоды всегда связано с рядом сложностей, поскольку суд вынужден оценивать не факты, а вероятность их наступления, в случае же с денежными обязательствами при отсутствии установленной договором неустойки суды предпочитают применять статью 395 как ясный и понятный механизм ответственности, установленный специально для денежных обязательств.

Кроме того, статья 393 дополнена новыми пунктами 5 и 6. Для целей определения размера убытков законодатель вводит новое понятие — «разумная степень достоверности», при этом указывается, что суд не может отказать в удовлетворении требования кредитора о возмещении убытков только на том основании, что размер убытков не может быть установлен с разумной степенью достоверности. В этом случае размер убытков определяется с учётом всех обстоятельств дела, исходя из принципов справедливости и соразмерности ответственности допущенному нарушению обязательства. Это очень важная новелла, которая, вполне вероятно, изменит сложившуюся судебную практику, базирующуюся на том, что убытки не подлежат взысканию в случае, если другая сторона не смогла полностью документально обосновать их размер.

Вместе с тем отметим, что понятие разумной степени достоверности является оценочным, поэтому судам ещё предстоит выработать подходы к её определению в конкретных обстоятельствах. Означает ли это, что лицо смогло представить лишь часть доказательств понесённого реального ущерба, например

представило договор, из которого можно сделать вывод о понесённых расходах, но не представило платёжные документы? Каким образом может применяться понятие разумной степени достоверности при доказывании упущенной выгоды? Должна ли судом приниматься вероятность наступления соответствующих последствий при оценке разумной степени достоверности фактов наличия упущенной выгоды? Все эти и другие вопросы ещё только должны получить ответы.

Кодекс дополнен также новой статьёй 393.1 «Возмещение убытков при прекращении договора». Согласно указанной статье при досрочном прекращении договора вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) его должником кредитор вправе взыскать убытки в виде:

- разницы между ценой прекращённого договора и ценой аналогичного договора на сопоставимые товары (работы, услуги), заключённого кредитором взамен прекращённого договора;
- разницы между ценой прекращённого договора и текущей ценой на сопоставимые товары (работы, услуги), если кредитор не заключил взамен прекращённого аналогичный договор.

Данный подход к исчислению размера убытков, который ранее был нормативно установлен в отношении договора поставки (ст. 524 ГК РФ), теперь должен распространяться на широкий круг договорных отношений. Однако необходимо иметь в виду, что применение такого способа расчёта убытков, очевидно, невозможно в случаях, когда речь идёт об убытках по публичному договору (ст. 426), при этом пострадавшей стороной является продавец соответствующего товара (работы, услуги).

Необходимо отметить, что статья 393.1, концептуально повторяющая статью 524, всё же имеет ряд отличий от неё. Так, если условием подобного расчёта убытков согласно статье 524 является заключение аналогичного договора в *разумный срок*, то статья 393.1 такого условия не содержит. Получается, что лицо может в качестве обоснования убытков предъявить договор, заключённый, например, спустя год? На наш взгляд, нет: такое толкование допускало бы широкие возможности для злоупотребления правом. Но, конечно, суд при решении вопроса о том, какой срок может считаться допустимым, будет исходить из конкретных обстоятельств дела.

Ещё одно отличие указанных статей: в статье 524 специально указывается, что аналогичный договор должен быть заключён по *разумной* цене, статья 393.1 такого условия не содержит. На наш взгляд, отказ от данной редакции в статье 393.1 не случаен. Ведь продавец вследствие отказа покупателя от договора может быть поставлен в такое неблагоприятное положение, что будет вынужден продать товар уже не по разумной, а по существенно заниженной цене, чтобы избежать ещё больших потерь. Ситуация с покупателем аналогична с точностью до наоборот. Вместе с тем, по нашему мнению, редакция статьи 393.1 не учитывает возможную недобросовестность лица, тре-

бующего возмещения убытков, ведь оно может заключить новый договор по необоснованно высокой (низкой) цене при наличии возможности заключить договор на более выгодных для себя условиях. На наш взгляд, законодателю стоило бы заложить в статье 393.1 механизмы для защиты должником своих прав от таких недобросовестных действий кредитора — например, путём указания на то, что при расчёте убытков применяется текущая цена, если должник докажет, что кредитором был заключён договор по завышенной (заниженной) цене при наличии у него возможности заключить договор по текущей цене.

## Неустойка

Важное значение для делового оборота имеют поправки в статью 333 ГК РФ, допускающую возможность уменьшения договорной неустойки судом.

Как известно, статья 333 широко использовалась в судебных спорах как механизм избежания установленной договором ответственности за нарушение обязательства. Несмотря на то что статья допускала уменьшение договорной неустойки судом, только если она «явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства», анализ многолетней практики применения данной нормы показывает, что суды чаще всего при наличии заявления стороны в споре уменьшали неустойку без какого-либо экономического, правового обоснования её «несоразмерности» последствиям нарушения обязательства. В вопросе о том, до какого размера необходимо снижать неустойку, для судов с 2011 года существовал некий «ориентир» в виде двукратной ставки рефинансирования, поскольку ВАС РФ в своём постановлении от 22.12.11 № 81 «О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации» установил: «Разрешая вопрос о соразмерности неустойки последствиям нарушения денежного обязательства и с этой целью определяя величину, достаточную для компенсации потерь кредитора, суды могут исходить из двукратной учётной ставки (ставок) Банка России, существовавшей в период такого нарушения».

В итоге стороны, установив договором разумный, по их мнению, размер ответственности, на протяжении действия договора находились под «дамокловым мечом» произвольного уменьшения судом размера неустойки в случае возникновения спора.

С 1 июня начала действовать новая редакция статьи 333 ГК РФ. Оставляя судам право на уменьшение неустойки, законодатель вводит следующие ограничения:

- если обязательство нарушено лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, неустойка может быть уменьшена судом только при условии заявления должника о таком уменьшении (ранее суд мог уменьшить неустойку по своей инициативе);
- уменьшение неустойки, определённой договором и подлежащей уплате лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, допускается теперь в исключительных случаях, если будет дока-

зано, что взыскание неустойки в предусмотренном договором размере может привести к получению кредитором необоснованной выгоды, также при условии заявления должника о таком уменьшении.

Последнее дополнение является, на наш взгляд, наиболее важным. Несмотря на то что понятие «необоснованная выгода», так же как понятие «явная несоразмерность последствиям нарушения», является оценочным, а следовательно, может трактоваться достаточно широко, законодатель введением этой нормы всё же дал определённый «сигнал» для судов: он указал, что уменьшение неустойки, подлежащей уплате предпринимателем, допускается в исключительных случаях.

По нашему мнению, суд, уменьшая теперь неустойку, должен показать, в чём состоит исключительность рассматриваемого им случая.

И, конечно, судебной практике предстоит выработать подходы к определению понятия необоснованной выгоды в целях применения статьи 333, в первую очередь — каковы критерии такой необоснованности.

### **Проценты за неправомерное пользование денежными средствами**

Статья 395, устанавливающая ответственность за неправомерное пользование денежными средствами, претерпела ряд изменений.

Во-первых, теперь при расчёте процентов за пользование денежными средствами при отсутствии установленного договором размера должна применяться не учётная ставка (ставка рефинансирования), а *средняя ставка по вкладам физических лиц*. Во-вторых, если ранее должна была применяться соответствующая ставка, действовавшая на определённый момент (день исполнения обязательства либо по решению суда — на день предъявления иска или на день исполнения решения), то теперь при расчёте процентов должны учитываться существующие ставки в течение всего периода пользования денежными средствами.

Информация о средневзвешенных ставках банковского процента по вкладам физических лиц в разрезе федеральных округов появилась на сайте Банка России в июне 2015 года<sup>3</sup>. До размещения указанных сведений в данном разделе статистики Банка России уже имелась информация о ставках по вкладам физических лиц, но только по России в целом и по 30 крупнейшим банкам.

Обратим внимание, что опубликованные Банком России сведения о средних ставках ранжированы в зависимости от срока депозита — ставки по вкладам со сроком до одного года и со сроком свыше одного года. Возникает вопрос: должно ли это приниматься во внимание при расчёте процентов за пользование денежными средствами в конкретной ситуации? Например, если срок неправомерного пользования составил более одного года, должна ли применяться ставка по

вкладам со сроком более одного года? На наш взгляд, да.

Во-вторых, статья 395 дополнена новым пунктом 4, в соответствии с которым «в случае, когда соглашением сторон предусмотрена неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства, предусмотренные настоящей статьёй проценты не подлежат взысканию, если иное не предусмотрено законом или договором».

Обращаем внимание, что если пунктом 6 совместного постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 08.10.98 № 13/14 допускалась альтернативность взыскания по выбору кредитора: кредитор вправе был предъявить требование о взыскании либо неустойки, либо процентов по статье 395, — то новая норма статьи 395 ГК РФ такую альтернативность не предоставляет — в указанной ситуации подлежит взысканию предусмотренная договором неустойка.

В-третьих, в статью 395 включён новый пункт 5, согласно которому в отношениях, исполняемых не при осуществлении сторонами предпринимательской деятельности, начисление процентов на проценты (сложные проценты) не допускается. В отношениях, связанных с осуществлением сторонами предпринимательской деятельности, сложные проценты допускаются, если это предусмотрено законом или договором.

Следует иметь в виду, что в статье 395 идёт речь о сложных процентах, уплачиваемых на сумму просрочки в исполнении обязательства, а не на сумму, которой лицо пользуется правомерно (сходная норма об ограниченной сфере применения сложных процентов имеется также в статье 317.1 ГК РФ).

В-четвёртых, новым пунктом 6 статьи 395 предусмотрено право суда на уменьшение суммы процентов по заявлению должника, если она явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, но не более чем до суммы, указанной в пункте 1 статьи 395.

Таким образом, законодатель распространил на проценты за неправомерное пользование денежными средствами правило об уменьшении неустойки, закреплённое в статье 333 ГК РФ и широко применявшееся судами. Следует отметить, что ещё в постановлении № 13/14 было разъяснено, что возможность уменьшения неустойки, предусмотренная статьёй 333 ГК РФ, существует и в отношении процентов по статье 395 (п. 7 постановления). Видимо, теперь решено закрепить это правило на законодательном уровне, учитывая, что непосредственно из закона это не вытекало.

Однако, по нашему мнению, у данного нововведения есть существенный недостаток, заключающийся в том, что формулировка пункта 6 статьи 395 отличается от новой редакции статьи 333 ГК РФ и, как следствие, подходы к уменьшению неустойки и к уменьшению процентов по статье 333 различны.

Как указано выше, статья 333 ГК РФ претерпела изменения, в результате которых возможности судов по снижению договорной неустойки значительно сузились. Почему аналогичный подход не нашёл отражения в статье 395 ГК РФ — неясно.

<sup>3</sup> [http://cbr.ru/statistics/?PrId=int\\_rat](http://cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat). До размещения указанных сведений в данном разделе статистики Банка России уже имелась информация о ставках по вкладам физических лиц, но только по России в целом и по 30 крупнейшим банкам.

Данное обстоятельство вкупе с нормой о том, что размер процентов может быть уменьшен до размера, предусмотренного пунктом 1 статьи 395, по нашему мнению, может создать благодатную почву для произвольного уменьшения судами размера процентов по статье 395, а установленный нижний предел такого уменьшения, скорее всего, будет являться недвусмысленным ориентиром для судов.

### **Возмещение потерь, возникших в результате наступления определённых договором обстоятельств**

Глава 25 ГК РФ об ответственности за нарушение обязательств дополнена новой статьёй 406.1, вводящей новый для российского гражданского права институт — возмещение потерь, возникших в результате наступления определённых договором обстоятельств.

Такое возмещение не является мерой гражданско-правовой ответственности, поэтому помещение этой статьи в главу об ответственности достаточно условно. Речь идёт об установленной договором обязанности одной из сторон возместить имущественные потери другой стороны, возникшие в случае наступления определённых в таком соглашении обстоятельств и не связанные с нарушением обязательства его стороной.

Отличительной чертой обязательства компенсировать потери является то, что оно является «сопутствующим» и устанавливается в контексте другого, «основного», обязательства.

Соглашение о возмещении потерь должно в обязательном порядке содержать размер возмещения или порядок его определения (п. 1 ст. 406 ГК РФ). Поэтому при отсутствии данного условия (например, если в соглашении указано, что сторона обязана возместить другой стороне *все* потери, возникшие вследствие наступления указанных в соглашении обязательств) условие о возмещении потерь следует рассматривать как несогласованное и не влекущее правовых последствий.

Соглашение о возмещении потерь может быть заключено только сторонами обязательства, действующими при осуществлении ими предпринимательской деятельности, в противном случае оно, очевидно, должно быть признано недействительным.

Согласно пункту 3 статьи 406.1 ГК РФ потери подлежат возмещению даже в случае признания договора незаключённым или недействительным, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Отметим, что до сих пор в гражданском праве отсутствовали аналоги подобной правовой конструкции, когда отдельные условия договора имеют силу даже в случае признания договора в целом незаключённым или недействительным.

По нашему мнению, не вполне ясно, почему, если соглашение о компенсации потерь инкорпорировано в «основной» договор, оно должно считаться согласованным (заключённым) при признании договора в целом незаключённым в связи с несогласованностью сторонами его существенных условий; ещё более непонятно, почему условие о компенсации потерь должно оставаться имеющим юридическую силу при признании договора в целом недействительным. По сути

норма вводит «иммунитет» условия договора о компенсации потерь от признания его недействительным по любым основаниям. Возникает вопрос, насколько оправданным является сохранение условия о компенсации потерь при признании сделки в целом недействительной в ситуации, когда она нарушает права и законные интересы третьих лиц либо совершена с порочной волей, например по основаниям, предусмотренным статьями 173, 173.1, 174, 178, 179 ГК РФ.

Данное обстоятельство необходимо учитывать при разработке условий сделки и, если сохранение в силе условия о компенсации потерь при признании «основного» договора недействительным является нежелательным, настаивать на включении в договор соответствующей оговорки, исключающей применение статьи 406.1 ГК РФ к отношениям сторон.

### **Новеллы, касающиеся прекращения денежных обязательств**

Несколько изменились правила об одностороннем отказе от исполнения обязательства (ст. 310 ГК РФ) в сторону предоставления большей защиты тем отношениям, одной из сторон которых являются граждане, не осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Итак, по общему правилу односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом, другими законами или иными правовыми актами.

В случае если всеми сторонами обязательства являются лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий допускаются, если это предусмотрено кодексом, другими законами, иными правовыми актами или договором.

В случае если не все стороны рассматриваемого обязательства являются лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, право на одностороннее изменение его условий или отказ от исполнения обязательства может быть предоставлено договором лишь стороне, не осуществляющей предпринимательскую деятельность, за исключением случаев, когда законом или иным правовым актом предусмотрена возможность предоставления договором такого права другой стороне.

Дополнительно добавлено правило, согласно которому односторонний отказ от исполнения обязательства, равно как и одностороннее изменение условий обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, может быть обусловлено уплатой определённой денежной суммы по соглашению сторон. Практика использования таких денежных выплат достаточно распространена (возьмём, к примеру, хотя бы штрафные санкции, включаемые в кредитные договоры, выплачиваемые клиентами при досрочном погашении кредитов).

Однако судебная практика по взысканию таких сумм до внесения поправок была противоречивой. Так, зачастую суды отказывали во взыскании сумм, обосновывая это тем, что если право на отказ от договора предусмотрено законом, то это действие является правомерным и, следовательно, не может влечь ответственность. Теперь законодатель прямо предоставляет возможность предусмотреть в договоре соответствующие выплаты, при этом он не квалифицирует их в качестве меры гражданско-правовой ответственности. Данная норма, безусловно, в большей мере соответствует принципу свободы договора, чем судебная практика, которая не признавала за сторонами право на включение соответствующих условий в договоры. Однако, по нашему мнению, именно в силу принципа свободы договора следовало бы распространить данное правило на любые отношения, а не только в сфере предпринимательской деятельности.

Возможность, предоставляемая пунктом 3 статьи 310, может быть использована участниками гражданских отношений в самых различных договорных отношениях. Так, в кредитном договоре может быть предусмотрена выплата суммы в определённом сторонами размере в случае отказа заёмщика и (или) кредитора от получения (предоставления) кредита, несмотря на то что статья 821 ГК РФ предоставляет сторонам право на отказ от договора (заёмщику — в любом случае, если иное не предусмотрено договором, кредитору — при наличии определённых статьёй 821 обстоятельств). Однако следует иметь в виду, что данная возможность может быть реализована только в отношениях с заёмщиками — коммерческими организациями в силу прямого указания статьи 310.

ГК РФ дополнили новой статьёй 450.1 «Отказ от договора (исполнения договора) или от осуществления прав по договору». Частично эта статья призвана расширить существовавшую норму об одностороннем отказе от исполнения договора, частично она вводит новый институт «отказ от права». Отказ от права многие исследователи сравнивают с институтом американского права — *Waiver* — либо международной арбитражной практики — *Estoppel*. Но мы перед собой такую задачу не ставим. Мы постараемся лишь осветить суть изменений и проанализировать их применение в сфере денежных обязательств.

Новым законом уточнено, каким образом можно отказаться от договора в одностороннем порядке — для этого достаточно направить уведомление другой стороне — для случаев, когда такой отказ допускается.

Отказаться теперь от договоров смогут клиенты банков, у которых отозвана лицензия (об этом нам говорит новый пункт 3 статьи 450.1 ГК РФ), и при этом потребовать возмещения убытков от стороны, которая лишилась лицензии, что может лечь тяжёлым бременем на банки, и без того попавшие в тяжёлую ситуацию.

Сторона, которой предоставлено право на отказ от договора, сможет, в принципе, и подтвердить его действие для обеих сторон. Такое право ей предоставлено законом. Но вряд ли кто-либо согласится на такой отказ, поскольку после такого подтверждения она уже

не сможет отказаться от договора по тем же основаниям (в нашем случае — при отзыве лицензии банка).

Пунктом 6 статьи 450.1 кодекса предусмотрена возможность отказа от осуществления прав по договору. Напомним, в статье 9 ГК РФ содержится общая норма, согласно которой отказ лица от осуществления принадлежащих ему прав не влечёт прекращения этих прав, если иное не предусмотрено договором. «Иное» содержалось в некоторых нормах об отдельных видах договоров в части второй кодекса. Теперь такое «иное» содержится и в пункте 6 статьи 450.1 ГК РФ, но уже в качестве некоего общего правила, применимого ко всем видам договоров. Теперь, как и в странах англо-американской семьи, стороне, действующей при осуществлении предпринимательской деятельности, можно отказаться от права, предоставленного по договору, — это может быть право взыскать убытки, неустойку, погасить досрочно кредит и т. д. Воспользоваться вы своим правом после такого отказа уже не сможете. Отказ может быть выражен явно, путём составления отказа в письменном виде. Но он также может явствовать и из обстановки. Например, при неосуществлении определённого права в срок, предусмотренный ГК РФ, другими законами, иными правовыми актами или договором. Последний случай должен быть прямо поименован в ГК РФ, других законах, иных правовых актах или договоре.

Рассматривая нововведения, касающиеся прекращения обязательств, следует обратить внимание ещё на одну важную норму, появившуюся в ГК РФ: пунктом 1 статьи 450 предусмотрено, что многосторонним договором, исполнение которого связано с осуществлением всеми его сторонами предпринимательской деятельности, может быть предусмотрена возможность изменения или расторжения такого договора по соглашению как всех, так и большинства лиц, участвующих в указанном договоре, если иное не установлено законом. В договоре может быть предусмотрен порядок определения такого большинства.

На наш взгляд, данная норма являет собой некий «поворот» от существовавшего ранее подхода о природе договора как сделки, требующей согласования воли всех её сторон. Отметим, что принцип согласования воли сторон сделки, заложенный в указанной норме, сходен с принципом формирования воли в корпоративных отношениях, когда решение по определённому вопросу принимается большинством участников соответствующего собрания, на котором принимается решение.

Возможно, использование данной нормы и не получит широкого применения в гражданском обороте, поскольку многосторонние сделки составляют его несущественную часть, но в определённых сферах гражданских отношений, безусловно, эта норма очень важна, например при заключении акционерных соглашений, договоров простого товарищества.

\*\*\*

Подводя итог, можно констатировать, что поправки в ГК РФ предоставляют участникам гражданских правоотношений большую свободу договора, чем это до-

пускалось законодательством и судебной практикой ранее. Вместе с тем многие нормы, предоставляющие новые степени такой свободы, распространяются только на отношения в сфере предпринимательской деятельности либо на лиц, действующих как предприниматели. В каких-то случаях это оправдано целями защиты более слабой стороны в договоре, которой является *непредприниматель*, в каких-то, на наш

взгляд, такие нормы можно было бы распространить на всех участников гражданских правоотношений.

Так или иначе, новеллы ГК РФ подлежат внимательному изучению и осмыслению для того, чтобы их можно было эффективно использовать в отношениях с контрагентами, поскольку в них содержится богатый потенциал в качестве инструментов выстраивания стратегии отношений в бизнесе. ■

## информация

### Регулятор обновит требования к идентификации

Банк России планирует обновить требования к идентификации клиентов кредитных организаций в целях противодействия легализации «преступных» доходов. Так, им подготовлен проект положения «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», являющийся новой редакцией действующего в настоящее время Положения ЦБ РФ от 19.08.04 № 262-П.

Проект разработан в целях приведения его в соответствие с положениями Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ с учётом внесённых изменений, а также опыта правоприменительной практики и требований международных стандартов.

Положениями проекта устанавливается, в частности, перечень сведений, получаемых в целях идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, порядок проведения идентификации (в том числе упрощённой идентификации в отношении физлиц), а также порядок фиксирования и обновления имеющихся сведений.

### Курсы валют для расчёта обязательных нормативов

Регулятор установил курсы пяти иностранных валют, которые могут применяться кредитными организациями при расчёте обязательных нормативов.

Так, в письме Банка России от 23.06.15 № 01-41-1/5327 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» отмечается, что в период с 1 июля до 1 октября 2015 года операции в пяти иностранных валютах, отражённые на балансовых и внебалансовых счетах по

31 декабря 2014 года включительно, могут включаться кредитными организациями в расчёт обязательных нормативов по следующему курсу иностранной валюты: доллар США — 45 руб., евро — 52 руб., фунт стерлингов Соединённого Королевства — 70 руб., швейцарский франк — 47 руб., 100 японских иен — 38 руб. На применяемый валютный курс необходимо указать в пояснительной записке к отчётности.

### Государство поддержит малый и средний бизнес

Госдума РФ приняла в третьем, окончательном, чтении законопроект № 750840-6 «О внесении изменений в статью 19 Федерального закона „О защите конкуренции“ и Федерального закона „О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ“», направленный на привлечение инвестиций и расширение масштабов инновационной деятельности малого и среднего предпринимательства.

Согласно законопроекту будет создана Федеральная корпорация развития малого и среднего предпринимательства. Как сообщил председатель комитета Госдумы РФ по экономической политике Анатолий Аксаков, единый институт по поддержке малого и среднего предпринимательства (МСП) позволит объединить все ресурсы по поддержке МСП в одну структуру и будет способствовать уменьшению количества административных барьеров для предпринимателей. Согласно документу, ОАО «Небанковская депозитно-кредитная организация „Агентство кредитных гарантий“» переименована в АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» с сохранением 100% акций у государства. Основными задачами корпорации станет оказание финансовой, инфраструктурной, имущественной, юридической, методологической поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, привлечение денежных

средств российских, иностранных, международных организаций в целях поддержки таких организаций.

Для достижения поставленных целей определены функции федеральной корпорации — это оценка и мониторинг соответствия планов закупок госкорпораций и годовых отчётов госкорпораций о закупках у субъектов МСП согласно требованиям Федерального закона от 18.07.11 № 223-ФЗ, а также обжалование в судебном порядке действий заказчиков в отношении субъектов, обеспечение организационного, юридического, информационного, маркетингового и финансового сопровождения инвестпроектов, соответствующих приоритетным направлениям деятельности федеральной корпорации.

Среди функций корпорации также организация финансирования кредитных и микрофинансовых организаций, работающих с субъектами МСП, привлечение займов и кредитов и выдача поручительств юридическим лицам, разработка и утверждение требований предоставления кредитов и микрозаймов субъектам МСП, имущественная поддержка, мониторинг оказания поддержки со стороны госорганов всех уровней власти и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

Законопроект расширяет круг юридических лиц, которые могут участвовать в уставном капитале субъектов МСП, и увеличивает порог их участия в уставном капитале субъектов МСП с 25 до 49%. Это позволит создать новые инвестиционные возможности для крупных предприятий и упростит привлечение крупных соинвесторов для субъектов МСП, работающих в производственной и инновационной сферах.

Законопроект также даёт Правительству РФ право оперативно принимать решения об изменении предельных значений выручки по каждой из категорий субъектов МСП с учётом экономической ситуации.

Елена СИТНИКОВА, к. ю. н., налоговый консультант

## Особенности учёта выявленных расходов при наличии убытков

**В работе налогоплательщиков, в том числе и банков, периодически возникают ситуации, когда в текущем периоде выявлен расход, относящийся к предыдущему (найжены или поступили опоздавшие документы и т. д.). В такой ситуации велик соблазн учесть такие расходы в текущем периоде, а не подавать уточнённую декларацию по налогу на прибыль за предыдущие периоды. В связи с чем возникает вопрос: правомерны ли такие действия? Особенно он интересен, если в предыдущих периодах есть убыток.**

### Общие положения

Налогоплательщик вправе провести перерасчёт налоговой базы и суммы налога за налоговый (отчётный) период, в котором выявлены ошибки (искажения), относящиеся к прошлым налоговым (отчётным) периодам, также и в тех случаях, когда допущенные ошибки (искажения) привели к излишней уплате налога (ст. 54 НК РФ). Соответственно буквальное толкование этой нормы позволяет говорить о том, что для её применения необходимо, чтобы имела место излишняя уплата налога. А есть ли излишняя уплата, если у банка был убыток?

Это вопрос спорный. С одной стороны, о какой уплате может идти речь, если фактически в бюджет банком ничего не перечислялось? С другой стороны, возможна и иная трактовка этой нормы. Обратимся к разъяснениям Минфина России и арбитражной практике по этому вопросу.

### При убытке учитывать в текущем периоде нельзя

Минфин России приходит к выводу, что, если по итогу года организацией получен убыток, перерасчёт налоговой базы и суммы налога в связи с выявлением расходов, не учтённых в этом налоговом периоде, следует произвести за налоговый период, когда получен убыток<sup>1</sup>. В Минфине России считают, что применять положения статьи 54 НК РФ нельзя, если эти ошибки не привели к излишней уплате налога за налоговый период, в котором они были совершены. Следовательно, такие ошибки учитываются относительно налогового периода, в котором они были совершены<sup>2</sup>.

И в ряде случаев суды с такой логикой соглашались<sup>3</sup>. Так, на возможность учесть расходы в текущем

периоде при наличии прибыли указывает ФАС Уральского округа<sup>4</sup>. На правомерность применения пункта 1 статьи 54 НК РФ при наличии переплаты указывает ФАС Московского округа<sup>5</sup>. На наличие переплаты и в иных случаях использования этой нормы указано ещё в ряде судебных актов<sup>6</sup>. На невозможность применения пункта 1 статьи 54 НК РФ при наличии убытка указывает Девятый арбитражный апелляционный суд<sup>7</sup>.

снованно отклонены доводы налогоплательщика о необходимости применения в рассматриваемом случае положений абзаца 3 пункта 1 статьи 54 НК РФ, поскольку по итогам 2007 года обществом получен убыток (отсутствовала излишняя уплата налога в бюджет) (постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 25.06.14 по делу № А33-19216/2013, определением Верховного суда РФ от 15.10.14 № 302-КГ14-2259 отказано в передаче кассационной жалобы по этому спору для рассмотрения в судебном заседании судебной коллегии по экономическим спорам Верховного суда РФ).

<sup>4</sup> Суд посчитал, что неполное списание в затраты сумм косвенных расходов приводит к завышению налоговой базы по налогу на прибыль и соответственно к превышению действительных налоговых обязательств налогоплательщика. Из данных декларации по налогу на прибыль следует, что налогоплательщик с 2008 по 2011 год получал прибыль в размере, большем, чем сумма несписанных расходов, перенесённых на следующий налоговый период. При таких обстоятельствах суды пришли к верному выводу о том, что признание налогоплательщиком расходов для целей налогообложения в более поздних периодах не привело к возникновению недоимки в тех периодах, когда расходы подлежали учёту; таким образом, налогоплательщик имел право в соответствии с абзацем 3 пункта 1 статьи 54 НК РФ не подавать уточнённые декларации, а учесть данные расходы в периоде выявления ошибки (постановление Арбитражного суда Уральского округа от 09.12.14 № Ф09-8020/14 по делу № А71-8891/2013).

<sup>5</sup> Из буквального толкования абзаца 3 пункта 1 статьи 54 НК РФ следует, что эта норма применяется к правоотношениям, связанным с корректировкой (исправлением) ошибок в исчислении налоговой базы, повлёкших излишнюю уплату налога. Исходя из обстоятельств, установленных налоговым органом в ходе проверки и судами при разрешении спора, переплаты налога на прибыль не имеется. Таким образом, при разрешении спора судами неправильно применены положения абзаца 3 пункта 1 статьи 54 НК РФ (постановление Арбитражного суда Московского округа от 10.02.15 № Ф05-16896/2014 по делу № А40-122078/13).

<sup>6</sup> Постановление ФАС Поволжского округа от 24.12.13 по делу № А65-3902/2013 (определением ВАС РФ от 30.04.14 № ВАС-4992/14 отказано в передаче указанного постановления в Президиум ВАС РФ для пересмотра в порядке надзора), постановление ФАС Поволжского округа от 19.12.13 по делу № А55-7739/2013.

<sup>7</sup> Как подтверждается налоговой декларацией по налогу на прибыль за 2008 год, по итогам финансово-хозяйственной деятельности общества за 2008 год налогоплательщиком получен убыток. Соответственно излишней уплаты налога за 2008 год у налогоплательщика возникнуть не могло. Таким образом, даже с учётом изменения законодательства в части предоставления права осуществлять перерасчёт налоговой базы в текущем налоговом периоде (абз. 3 п. 1 ст. 54 НК РФ в редакции Федерального закона от 26.11.08 № 224-ФЗ) общество не вправе было включить спорные расходы 2008 года в налоговую базу 2009 года (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 17.10.14 № 09АП-42033/2014 по делу № А40-59510/13, оставлено без изменения постановлением Арбитражного суда Московского округа от 24.02.15 № Ф05-413/2015 по делу № А40-59510/13).

<sup>1</sup> Письмо Минфина России от 23.04.10 № 03-02-07/1-188.

<sup>2</sup> Письмо Минфина России от 07.05.10 № 03-02-07/1-225. Сходная точка зрения высказана и в письме Минфина России от 15.03.10 № 03-02-07/1-105, и ещё в ряде писем.

<sup>3</sup> ФАС Восточно-Сибирского округа посчитал, что судами обо-

Обращается к судебной практике и Минфин России. Так, в письме главного финансового ведомства отмечено, что в постановлении Девятого арбитражного апелляционного суда от 08.08.13 № 09АП-22928/2013 указано, что признание расходов в более позднем периоде не влечёт причинения ущерба для бюджета, поскольку исчисленная таким образом недоимка полностью компенсируется наличием переплаты в том периоде, в котором налог был уплачен, без учёта соответствующих расходов. Учитывая изложенное, отмечает Минфина России, при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчётным) периодам, в том числе выявленных в связи с предъявленными стороной договора претензиями, в случае когда допущенные ошибки (искажения) привели к излишней уплате налога на прибыль организаций, перерасчёт налоговой базы и суммы налога на прибыль организаций производится на основании абзаца 3 пункта 1 статьи 54 НК РФ за налоговый (отчётный) период, в котором выявлены эти ошибки (искажения)<sup>8</sup>.

## Учёт в текущем периоде

С другой стороны, есть позиция ВАС РФ, согласно которой для налога на прибыль при определении размера обязанности по его уплате правовое значение имеет не только положительный финансовый результат — полученная прибыль, при наличии которой налог подлежит исчислению, но и отрицательный результат<sup>9</sup>. На эту позицию ссылаются и суды, например ФАС Уральского округа<sup>10</sup>. Однако, если начать более детально изучать судебную практику, станет понятно, что даже в спорах, когда суд указывает на возможность учёта расходов безотносительно того, был ли убыток в предыдущем периоде или нет, у налогоплательщика, спорящего с налоговым органом, убытка не было.

ФАС Московского округа посчитал, что изменение процедурной формы исправления ошибки (искажения) в текущем, а не в предыдущем периоде не затрагивает существо и размер налогового обязательства, не ущемляет интересы государства<sup>11</sup>. Но если мы изучим историю вопроса и посмотрим акт арбитражного суда по этому делу, то увидим, что в этом споре во всех рассмотренных инспекцией периодах у налогоплательщика отсутствовал убыток, налог на прибыль был исчислен к уплате<sup>12</sup>.

В качестве ещё одного примера можно привести постановление ФАС Уральского округа, который пришёл к выводу о том, что налогоплательщик, правомерно руководствуясь положениями абзаца 3 пункта 1 статьи 54 НК РФ, обнаружив в 2009 году искажение налоговых обязательств за 2003 и 2004 годы, которые привели к излишней уплате налога на прибыль за указанные на-

логовые периоды, произвёл перерасчёт налоговой базы и суммы налога за налоговый (отчётный) период 2009 года, подав 20.03.13 уточнённую налоговую декларацию по налогу на прибыль за 2009 год с суммой налога к уменьшению, увеличив внереализационные расходы. Но и в этом споре начиная с 2006 года финансовый результат налогоплательщика был положительным, налог на прибыль исчислялся к уплате в бюджет соответственно по правилам статьи 283 НК РФ и мог быть уменьшен на убытки предыдущих налоговых периодов, в данном случае — 2003–2004 годов<sup>13</sup>.

Но было бы несправедливо утверждать, что случаи, когда суд считал правомерным учёт расходов в текущем периоде и при наличии убытка, отсутствуют. Так, Девятый арбитражный апелляционный суд отметил, что налогоплательщик вправе не предоставлять уточнённую налоговую декларацию за прошлые налоговые периоды в случаях, когда допущенная ошибка (не учтённые ранее расходы) не приводит к доплате налога в бюджет по итогам прошлых периодов (к занижению суммы налога, подлежащей уплате в бюджет). В случае если в налоговом периоде налогоплательщиком получен убыток — отрицательная разница между доходами и расходами, учитываемыми в целях налогообложения, в данном налоговом периоде налоговая база признаётся равной нулю (п. 8 ст. 274 НК РФ). Таким образом, по мнению суда, для налога на прибыль при определении размера обязательств по его уплате правовое значение имеет не только положительный финансовый результат — полученная прибыль, при наличии которой налог подлежит исчислению, — но и отрицательный результат, когда налог не исчисляется и не уплачивается в силу закона. Так как в данном случае непризнание налогоплательщиком в 2009 году расходов в виде амортизационной премии и сумм амортизации по указанным объектам движимого имущества привело к занижению полученного в 2009 году убытка и, как следствие, не повлекло образования задолженности перед бюджетом, то при указанных обстоятельствах в 2010 году у налогоплательщика отсутствовала обязанность подавать уточнённую налоговую декларацию за 2009 год. Таким образом, упомянутая ошибка налогоплательщика не повлияла на величину его налогового обязательства и на уплату налога на прибыль в бюджет в 2009, 2010, 2011 и 2012 годах<sup>14</sup>.

\*\*\*

Резюмируя изложенное, отметим, что, по нашему мнению, использовать положения пункта 1 статьи 54 НК РФ и учитывать в текущем периоде убыток прошлых лет, в которых отсутствует прибыль либо получен убыток, рискованно. Такая позиция, скорее всего, приведёт к спору с налоговым органом, и свою позицию нужно будет отстаивать в суде. В связи с этим, принимая решение о том, каким образом лучше учитывать убытки, мы рекомендуем учитывать всё вышеприведённое. ■

<sup>8</sup> Письмо Минфина России от 23.04.14 № 03-02-07/1/18777.

<sup>9</sup> Постановление Президиума ВАС РФ от 16.03.10 № 8163/09 по делу № А44-23/2009.

<sup>10</sup> Постановление ФАС Уральского округа от 27.06.14 № Ф09-3537/14 по делу № А76-17404/2013.

<sup>11</sup> Постановление ФАС Московского округа от 13.02.14 № Ф05-17548/2013 по делу № А40-55068/13.

<sup>12</sup> Решение Арбитражного суда г. Москвы от 16.07.13 № А40-55068/2013.

<sup>13</sup> Постановление ФАС Уральского округа от 27.06.14 № Ф09-3537/14 по делу № А76-17404/2013.

<sup>14</sup> Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 26.01.15 № 09АП-55531/2014АК по делу № А40-111235/14 (оставлено без изменения постановлением Арбитражного суда Московского округа от 15.05.15 № Ф05-5106/2015 по делу № А40-111235/14).

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник РФ 3-го класса

## Приобретение средств индивидуальной защиты: правомерность учёта в целях налогообложения прибыли

Проведение и подготовка мероприятий по гражданской обороне регулируются специальным законом — Федеральным законом от 12.02.98 № 28-ФЗ «О гражданской обороне» (далее — закон № 28-ФЗ). На организациях может лежать обязанность по приобретению для своих работников и сотрудников средств индивидуальной защиты, используемых в качестве запаса в целях гражданской обороны. Разумеется, в интересах организации учесть указанные расходы при определении налоговой базы по налогу на прибыль. В рамках данной статьи будут рассмотрены правомерность и порядок учёта указанных расходов, даны совокупный анализ нормам действующего российского законодательства и позиции официальных органов по затронутому вопросу.

### Регулирующие положения о гражданской обороне

Изначально необходимо обратиться к самым основным нормам, касающимся рассматриваемой ситуации.

Так, в соответствии с пунктом 4 статьи 18 закона № 28-ФЗ обеспечение мероприятий по гражданской обороне, проводимых организациями, осуществляется за счёт средств организаций.

На основании статьи 1 названного закона гражданская оборона — система мероприятий по подготовке к защите и по защите населения, материальных и культурных ценностей на территории Российской Федерации от опасностей, возникающих при ведении военных действий или вследствие этих действий, а также при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

Мероприятия по гражданской обороне — организационные и специальные действия, осуществляемые в области гражданской обороны в соответствии с федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами РФ.

В силу пункта 1 постановления Правительства РФ от 16.03.2000 № 227 «О возмещении расходов на подготовку и проведение мероприятий по гражданской обороне» расходы на подготовку и проведение мероприятий по гражданской обороне, понесённые органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления и организациями независимо от формы собственности, возмещаются при включении этих мероприятий в состав государствен-

ного оборонного заказа за счёт средств, предусмотренных на эти цели в федеральном бюджете.

Согласно пункту 2 указанного постановления расходы на подготовку и проведение мероприятий по гражданской обороне, возмещение которых не предусмотрено в пункте 1 настоящего постановления, финансируются:

- бюджетными учреждениями — в соответствии с утверждёнными в установленном порядке сметами доходов и расходов этих учреждений;
- организациями (за исключением бюджетных учреждений) в размерах, согласованных с соответствующими органами, осуществляющими управление гражданской обороной, — путём отнесения указанных расходов на себестоимость продукции (работ, услуг).

В постановлении Главного государственного санитарного врача РФ от 09.12.10 № 163 «Об утверждении СанПиН 2.1.7.2790-10 „Санитарно-эпидемиологические требования к обращению с медицинскими отходами“» предусмотрено, что средства индивидуальной защиты — это технические средства, материалы, включая одежду, используемые для предотвращения или уменьшения воздействия на работников вредных или опасных производственных факторов, а также для защиты от загрязнения.

### Регулирующие положения законодательства о налогах и сборах

В самом начале необходимо обратиться к анализу положений главы 25 НК РФ. Для того чтобы организация могла учесть при определении налоговой базы по налогу на прибыль те или иные расходы, они должны соответствовать требованиям, установленным пунктом 1 статьи 252 НК РФ.

Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 252 НК РФ в целях главы 25 НК РФ налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведённых расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 НК РФ).

На основании абзаца 2 пункта 1 статьи 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтверждённые затраты (а в случаях, предусмотренных статьёй 265 НК РФ, — убытки), осуществлённые (понесённые) налогоплательщиком.

В силу абзаца 3 пункта 1 статьи 252 НК РФ под обоснованными расходами понимаются экономически

оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Согласно абзацу 4 пункта 1 статьи 252 НК РФ под документально подтверждёнными расходами понимаются затраты, подтверждённые документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведённые расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчётом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

В подпункте 7 пункта 1 статьи 264 НК РФ установлено, что к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся следующие расходы налогоплательщика: расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности, предусмотренных законодательством РФ, расходы на гражданскую оборону в соответствии с законодательством РФ, а также расходы на лечение профессиональных заболеваний работников, занятых на работах с вредными или тяжёлыми условиями труда, расходы, связанные с содержанием помещений и инвентаря здравпунктов, находящихся непосредственно на территории организации.

В силу пункта 1 статьи 274 НК РФ налоговой базой для целей настоящей главы признаётся денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со статьёй 247 данного кодекса, подлежащей налогообложению.

Согласно пункту 1 статьи 286 НК РФ налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, определяемой в соответствии со статьёй 274 НК РФ.

В абзаце 2 пункта 2 статьи 286 НК РФ регламентировано, что по итогам каждого отчётного (налогового) периода, если иное не предусмотрено данной статьёй, налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчётного (налогового) периода. В течение отчётного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном данной статьёй.

В соответствии с абзацем 1 статьи 313 НК РФ налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчётного (налогового) периода на основе данных налогового учёта.

На основании абзаца 2 статьи 313 НК РФ налоговый учёт — система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим кодексом.

В силу абзаца 4 статьи 313 НК РФ налоговый учёт осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учёта для целей на-

логообложения хозяйственных операций, осуществлённых налогоплательщиком в течение отчётного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Согласно абзацу 4 статьи 313 НК РФ система налогового учёта организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учёта, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Порядок ведения налогового учёта устанавливается налогоплательщиком в учётной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. Налоговые и иные органы не вправе устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учёта.

Таким образом, положения главы 25 НК РФ предусматривают возможность налогоплательщика учитывать при определении налоговой базы по налогу на прибыль организации затраты на приобретение средств индивидуальной защиты для своих работников, используемых в качестве запаса в целях гражданской обороны.

Далее рассмотрим позицию официальных органов по данному вопросу.

## Официальная позиция

Так, в письме Минфина России от 19.01.15 № 03-03-06/1/878 указывается, что организация может учитывать в целях обложения налогом на прибыль организаций расходы, связанные с приобретением материально-технических ресурсов, используемых в качестве запаса, создаваемого в целях гражданской обороны, для своих работников в целях подготовки и проведения мероприятий по гражданской обороне при выполнении вышеперечисленных требований в соответствии с пунктом 1 статьи 272 НК РФ.

Также Минфин России разъяснил (см. письмо Минфина России от 25.11.14 № 03-03-06/1/59763), что расходы работодателя на приобретение спецодежды и средств индивидуальной и коллективной защиты, в том числе и при заключении с работниками срочных трудовых договоров, учитываются для целей налогообложения прибыли в составе материальных расходов в пределах норм, предусмотренных законодательством, или по повышенным нормам, утверждённым локальными нормативными актами работодателя на основании результатов проведения специальной оценки условий труда.

В письме Минфина России от 30.10.14 № 03-03-06/1/54958 указывается, что форменная одежда, свидетельствующая о принадлежности работников к данной организации, которая передаётся работникам организации во временное пользование, не является спецодеждой и другими средствами индивидуальной и коллективной защиты, предусмотренными законодательством РФ. В то же время расходы на указанную форменную одежду могут быть учтены в составе мате-

риальных расходов в качестве расходов на приобретение другого имущества, не являющегося амортизационным имуществом.

## В заключение

Таким образом, из совокупного анализа вышеприведённых норм в их взаимосвязи, а также позиции офи-

циальных органов следует вывод, что налогоплательщик учитывает в составе расходов по налогу на прибыль затраты на приобретение для сотрудников средств индивидуальной защиты, используемых в качестве запаса в целях гражданской обороны. Главное, чтобы указанные расходы соответствовали всем требованиям, установленным пунктом 1 статьи 252 НК РФ. ■

## информация

### **Предлагается упорядочить деятельность коллекторов**

В Госдуму РФ внесён проект поправок в статью 15 закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», которые значительно ограничивают действия коллекторских агентств по взысканию долгов физических лиц. Об этом сообщил заместитель председателя комитета Госдумы РФ по экономической политике, инновационному развитию и предпринимательству Виктор Климов.

«Проблема взыскания просроченных долгов физлиц обостряется, — подчеркнул он. — Суммарный объём долга в потребительском кредитовании достиг 1 трлн руб., примерно пятая часть его передана на взыскание коллекторским агентствам. При этом под государственный надзор отрасль до сих пор не поставлена. Так, в случае когда взысканием долга занимается не сам банк, а сторонняя организация, ЦБ РФ не может выступать регулятором. Поэтому контроль над коллекторами остаётся в компетенции только правоохранительной системы. А она по разным причинам реагирует на жалобы граждан неохотно».

Основных новаций в законопроекте три. Первая касается допустимого количества коммуникаций коллекторов с должником — телефонных звонков, личных визитов и т. д. Так, депутаты предлагают ограничиться двумя коммуникациями в день. Вторая поправка предусматривает прямой запрет на распространение информации о задолженности третьим лицам. За нарушение предполагается ввести штраф до 100 тыс. руб. с юридического лица, до 20 тыс. руб. с должностного. Наконец, планируется обязать коллекторов хранить информацию о коммуникации с должниками в течение года, чтобы правоохранители при необходимости могли её запросить.

Президент некоммерческой организации «Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств» Алексей Саватюгин, со своей стороны, заметил,

что поправки в целом верные, но нуждаются в конкретизации. Например, по его словам, общение с должником не больше двух раз в день трудно отследить, а исключить из круга третьих лиц, которым сообщать о долге нельзя, ближайших родственников должника вряд ли разумно.

### **Налоговики проследят за движением средств**

Правительством РФ подготовлен проект постановления, которым предлагается утвердить правила представления физическими лицами — резидентами налоговым органам отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за рубежом. С 1 января 2015 года в соответствии с Федеральным законом от 21.07.14 № 218-ФЗ физические лица, имеющие счета (вклады) в зарубежных банках, обязаны представить в налоговые органы по месту своего учёта отчёты о движении средств по этим счетам в порядке, устанавливаемом Правительством РФ.

Проект содержит форму представления указанной информации, а также устанавливает срок и порядок её направления в налоговую инспекцию. Предусматривается обязанность представления отчёта не позднее 1 июня года, следующего за отчётным (согласно проекту первая отчётность представляется за 2015 год не позднее 1 июня 2016 года).

Проектом учитываются случаи наличия общих (совместных) счетов у физических лиц — резидентов и порядок представления отчётов в таких случаях.

С целью исключения избыточного административного регулирования представление подтверждающих банковских документов по счетам (вкладам) в банках планируется только по запросу налогового органа.

### **АРБ предлагает отклонить поправки в закон о банках**

Ассоциация российских банков совместно с банками — членами АРБ, рассмотрев

законопроект № 422308-6 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“» (далее — законопроект), не может поддержать его идею. Законопроект обязывает кредитные организации предоставлять своим клиентам, являющимся физическими и юридическими лицами, до совершения банковской операции информацию о размере комиссионного вознаграждения, а также информацию о размере и составе расходов, которые понесёт данный клиент в результате совершения соответствующей банковской операции.

Таким образом, помимо обязанности по информированию клиентов о размере взимаемой кредитной организацией комиссии на неё возлагается обязанность по информированию о составе и размерах расходов, которые может понести клиент при совершении банковской операции. Вместе с тем понятие расходов законопроектом не определено. В связи с этим не представляется возможным определить, что понимается под составом расходов, и соответственно определить их размер.

Помимо этого, законопроектом устанавливается порядок информирования клиентов о вышеуказанных комиссиях и расходах, в силу которого соответствующая информация должна доводиться в месте осуществления банковской операции в письменной форме, а в подтверждение ознакомления с ней и согласия на осуществление банковской операции клиент должен проставлять собственноручную подпись на предоставленном кредитной организацией документе.

С учётом противоречия законопроекта действующему законодательству и заведомой неисполнимости предусмотренных в нём требований банковское сообщество обратилось в комитет Госдумы РФ по финансовым рынкам с просьбой отклонить законопроект.

## 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. Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами. Особенности уплаты обособленными подразделениями

НДФЛ с доходов физических лиц в виде процентов по вкладам следует перечислять в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, заключившего договор банковского вклада и выплачивающего вкладчику доход по вкладу.

Сведения о доходах физических лиц в виде процентов по вкладам должны быть представлены в налоговый орган по месту нахождения обособленного подразделения, заключившего договор банковского вклада и выплачивающего вкладчику доход по вкладу.

*(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.08.10 № 03-04-06/3-180, от 12.10.10 № 03-04-06/3-251)*

Вопрос о наличии либо об отсутствии по месту деятельности организации признаков обособленного подразделения решается с учётом договора, на основании которого организация осуществляет указанную деятельность, фактического характера отношений между организацией и её работниками и других обстоятельств осуществления организацией соответствующей деятельности вне места её нахождения.

Деятельность с использованием стационарного рабочего места приводит к созданию обособленного подразделения и обязанности постановки на учёт в налоговом органе по месту осуществления указанной деятельности вне зависимости от фактического времени нахождения конкретного работника на рабочем месте.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.07.12 № 03-02-07/1-181)*

Суммы НДФЛ, исчисленного и удержанного с доходов работников обособленного подразделения, должны быть перечислены в налоговые органы по месту постановки на учёт организации по местонахождению соответствующего обособленного подразделения при выплате дохода физическим лицам за выполнение работ (оказание услуг) по договорам гражданско-правового характера, в том числе по агентским договорам, заключённым с такими физическими лицами обособлен-

ным подразделением организации, независимо от места жительства (регистрации) физических лиц.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.11.12 № 03-04-06/3-327)*

Российская организация, производящая выплаты по заключённым с физическими лицами договорам аренды, признаётся налоговым агентом в отношении таких доходов физических лиц и соответственно должна исполнять обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на доходы физических лиц. При этом НДФЛ должен быть перечислен в бюджет по месту учёта такой организации в налоговом органе.

Вышеизложенный порядок применяется независимо от местожительства физических лиц, а также от местонахождения принадлежащего им на праве собственности недвижимого имущества, сдаваемого в аренду.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.06.11 № 03-04-06/3-127)*

Российская организация, производящая выплаты по заключённым с физическими лицами гражданско-правовым договорам, признаётся налоговым агентом в отношении таких доходов физического лица и соответственно должна исполнять обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет НДФЛ. При этом НДФЛ должен быть перечислен в бюджет по месту постановки на учёт такой организации в налоговом органе по месту её нахождения.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.11.11 № 03-04-06/3-298)*

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по местонахождению обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

Сведения о доходах физических лиц могут представляться налоговым агентом — российской организацией, имеющей обособленные подразделения, в налоговые органы по месту её нахождения, а обособленным под-

разделением организации — по местонахождению обособленного подразделения, в котором работникам этого подразделения производится начисление и выплата дохода. Данный порядок перечисления налога применяется независимо от местожительства физического лица, а также от того, выполняются ли работы по трудовым договорам или договорам гражданско-правового характера (в том числе по договору аренды), заключённым с такими физическими лицами обособленным подразделением банка.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.07.11 № 03-04-06/3-159)*

Изложенный порядок следует применять и при получении физическими лицами от обособленного подразделения дохода в виде процентов, получаемых по вкладам в банке, и дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование кредитными средствами.

*(Письмо ФНС России от 22.01.09 № 3-5-04/038, от 17.04.09 № 3-5-04/460;*

*письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.06.09 № 03-04-06-01/130, от 01.06.11 № 03-04-06/3-126)*

Головная организация должна перечислять сумму налога, удержанного с заработной платы и иных доходов физических лиц, полученных за работу в обособленном подразделении, по местонахождению такого подразделения.

Вместе с тем в случае уплаты НДФЛ не по местонахождению обособленного подразделения, а по местонахождению головной организации речь не идёт о нарушении сроков уплаты налога.

Статья 75 НК РФ не содержит положений, предусматривающих зависимость начисления пеней от порядка распределения сумм налогов между бюджетами разных уровней.

Согласно судебной практике подобное нарушение не влечёт за собой начисление пеней в соответствии со статьёй 75 НК РФ. Так, в постановлении ФАС Северо-Западного округа от 31.03.11 по делу № А56-94715/2009 суд указал, что, поскольку сумма налога перечислена по местонахождению головной организации полностью, повторная уплата налога налоговым агентом за счёт собственных средств по месту учёта обособленного подразделения противоречит НК РФ. Начисление пеней возможно только в случае, если у налогоплательщика имеется фактическая задолженность перед бюджетом. Начисление пеней в данном случае неправомерно.

В постановлении ФАС Московского округа от 08.10.08 по делу № А40-48736/07-114-270 суд указал следующее: перечисление налога, удержанного с работников обособленного подразделения по месту нахождения головной организации, не является основанием к начислению пеней, поскольку данный налог является федеральным и направление части средств в один муниципальный бюджет вместо другого свидетельствует лишь о нарушении порядка его уплаты.

Также в постановлении ФАС Московского округа от 17.01.11 по делу № А40-4800/10-115-55 суд установил, что налог за обособленное подразделение был перечислен по местонахождению головной организации. И указал, что, поскольку налог поступил в бюджет своевременно и в полном объёме, пени не начисляются.

Аналогичные выводы содержат постановления ФАС Московского округа от 18.03.08 по делу № А40-26722/07-90-130, ФАС Северо-Западного округа от 17.03.08 по делу № А56-6530/2007, ФАС Северо-Западного округа от 02.08.07 по делу № А56-12516/2006.

*(Письмо ФНС России от 07.04.15 № БС-4-11/5717)*

Каких-либо особенностей представления в налоговые органы вышеуказанных сведений организациями, отнесёнными к категории крупнейших налогоплательщиков, НК РФ не установлено.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.02.12 № 03-04-08/8-25)*

Суммы НДФЛ, удержанные из доходов, выплачиваемых физическим лицам — работникам головного офиса банка, выполняющим работы по трудовому договору в другом субъекте РФ с целью открытия филиала банка (поиск помещения для размещения филиала, подготовка и оформление документов для регистрации филиала), подлежат перечислению в бюджет по месту учёта в налоговом органе головного офиса банка. После постановки на учёт в налоговом органе филиала банка налог на доходы физических лиц с доходов, выплачиваемых сотрудникам филиала банка, подлежит перечислению в бюджет по местонахождению филиала.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.08.12 № 03-04-06/3-223)*

По доходам, полученным физическими лицами по операциям с ценными бумагами на основании договоров на брокерское обслуживание, заключённых по местонахождению филиала, сумму налога следует перечислять в бюджет по месту учёта филиала.

*(Письмо ФНС России от 24.04.09 № 3-5-04/501)*

Сумма налога на доходы физических лиц, исчисленного и удержанного с выплат физическим лицам — работникам обособленных подразделений, должна быть перечислена в бюджет по месту учёта в налоговом органе соответствующего обособленного подразделения независимо от того, имеет оно отдельный баланс и корреспондентский счёт или нет. Если физическим лицам, работающим в территориально обособленном подразделении филиала банка по трудовым договорам, производятся также выплаты по гражданско-правовым договорам, суммы налога на доходы физических лиц, удержанного с таких выплат, перечисляются в бюджет по месту учёта в налоговом органе обособленного подразделения филиала банка.

Обязанность налоговых агентов представлять сведения о доходах физических лиц в налоговый орган по месту своего учёта корреспондирует с обязанностью налоговых агентов уплачивать совокупную сумму на-

лога, исчисленную и удержанную налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признаётся источником выплаты дохода, по месту учёта налогового агента в налоговом органе.

Таким образом, сведения о доходах работников обособленного подразделения следует представлять в налоговый орган по месту учёта соответствующего обособленного подразделения, в который производится перечисление налога на доходы физических лиц за таких работников.

*(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.01.13 № 03-04-06/3-17, от 18.03.13 № 03-04-06/8323, ФНС России от 30.05.12 № ЕД-4-3/8816)*

Если обособленные подразделения зарегистрированы в одном налоговом органе и имеют один и тот же КПП, головная организация может перечислить суммы НДФЛ одним платёжным поручением. В случае если организация встала на учёт в налоговых органах по местонахождению каждого своего обособленного подразделения, суммы налога на доходы физических лиц, исчисленного и удержанного с доходов работников таких обособленных подразделений, должны быть перечислены в бюджет по месту учёта каждого такого обособленного подразделения исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

*(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.07.09 № 03-04-06-01/153, от 15.03.10 № 03-04-06/3-33)*

В случае если 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 исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

При этом следует оформлять отдельные платёжные поручения по каждому обособленному подразделению с указанием присвоенного ему при постановке на налоговый учёт КПП и соответствующего кода ОКATO муниципального образования, в бюджет которого перечисляется НДФЛ.

*(Письмо ФНС России от 03.08.11 № АС-4-3/12547)*

Если каждому обособленному подразделению организации, расположенному в г. Москве, присвоен отдельный КПП, платёжное поручение на перечисление налога на доходы физических лиц должно быть оформлено на каждое такое обособленное подразделение, в том числе в случае, когда постановка на учёт нескольких обособленных подразделений осуществлена по местонахождению одного из них.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.06.12 № 03-04-06/3-174)*

Служебная командировка — поездка работника по распоряжению работодателя на определённый срок для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы. Служебные поездки работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер, служебными командировками не признаются.

*(Трудовой кодекс РФ, ст. 166)*

Таким образом, НДФЛ, удержанный с доходов работников обособленного подразделения, должен быть перечислен по местонахождению обособленного подразделения с указанием в платёжных документах кода административно-территориального образования, на территории которого находится обособленное подразделение.

Если сотрудник головной организации командирован на определённый срок в обособленное подразделение, то НДФЛ, удержанный с доходов данного работника, должен быть перечислен по местонахождению головной организации с указанием в платёжных документах кода административно-территориального образования, на территории которого находится головная организация.

*(Письма ФНС России от 05.06.07 № ГИ-8-04/489, от 15.05.14 № СА-4-14/9323)*

Если сотрудник организации в течение месяца работает в нескольких обособленных подразделениях, то налог на доходы физических лиц с доходов такого сотрудника должен перечисляться в соответствующие бюджеты по местонахождению каждого такого обособленного подразделения с учётом отработанного времени в каждом обособленном подразделении.

*(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.09.13 № 03-04-06/38889, ФНС России от 26.10.12 № ЕД-4-3/18173)*

В случае когда работник, отработавший в течение налогового периода в нескольких обособленных подразделениях, уходит в отпуск, НДФЛ с доходов такого работника, включая отпускные выплаты, должен быть перечислен в бюджет по местонахождению обособленного подразделения, в котором ему был оформлен отпуск.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.08.12 № 03-04-06/8-250)*

Если в течение календарного года физическое лицо, о доходах которого заполняется справка 2-НДФЛ, получало доходы от работы в нескольких обособленных подразделениях, расположенных на территории разных административно-территориальных образований, то о его доходах заполняется несколько справок (по количеству административно-территориальных образований, на территории которых находятся обособленные подразделения, в которых физическое лицо получало доходы).

*(Письмо ФНС России от 05.12.12 № ЕД-4-3/20473; НК РФ (ч. 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226, п. 4, 7, ст. 230)*

Роман ПАШКОВ, банковский юрист

## Методика оценки реальности деятельности заёмщика — юридического лица

В течение последнего года при проверке банков со стороны инспекционных групп Банка России самое большое значение уделяется реальности деятельности клиентов банка, и все остальные вопросы проверок формулируются исходя из этого критерия. Реальностью деятельности Банк России считает реальное производство товаров и оказание услуг контрагентом со стороны клиента банка. В связи с этим остро стоит вопрос о разработке нормативных документов банков по оценке реальности деятельности клиентов банка. Одним из таких документов и является настоящая методика.

### Общие положения

Настоящая методика оценки реальности деятельности заёмщика — юридического лица (далее — методика, заёмщик) является внутренним документом ООО «Банк» (далее — банк) и устанавливает порядок оценки деятельности заёмщика, а также порядок взаимодействия подразделений банка при оценке деятельности заёмщика.

Настоящая методика составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254-П).

Настоящая методика применяется к заёмщикам банка, имеющим ссудную задолженность перед банком либо задолженность, приравненную к ссудной задолженности в соответствии с Положением № 254-П. Настоящая методика описывает методы, правила, процедуры, источники, используемые при определении реальности деятельности заёмщика, а также устанавливает полномочия сотрудников банка при определении реальности деятельности заёмщика.

### Основные принципы оценки

Банк осуществляет оценку реальности деятельности заёмщика с целью адекватной оценки кредитного риска.

Банк выделяет следующие этапы оценки:

- оценка производится в момент рассмотрения документов заёмщика, предоставленных на рассмотрение вопроса о кредитовании;
- по действующим заёмщикам оценка производится на ежеквартальной основе.

Банк проверяет наличие определённых настоящей методикой факторов — производит факторную оценку,

позволяющую сделать вывод об отсутствии реальной деятельности у заёмщика либо о незначительных объёмах деятельности заёмщика.

Банк производит факторную оценку по следующим параметрам:

- превышение более чем в 10 раз размера предоставленной заёмщику необеспеченной ссуды или ссуды, обеспечением по которой не является обеспечение I категории качества, а также обеспечение II категории качества в виде гарантий (поручительств), залога ценных бумаг, залога недвижимости, указанных в главе 6 Положения № 254-П, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев);
- отсутствие на последнюю отчётную дату у заёмщика собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог;
- случаи, когда ссуда предоставлена банком заёмщику — юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счёт, более 70% активов которого на последнюю отчётную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения;
- непредставление заёмщиком по запросам банка выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документально подтверждённой информации об объёмах деятельности и основных контрагентах заёмщика в случаях, когда обороты по счетам, открытым в банке, несопоставимо малы по отношению к предоставленным кредитам;
- осуществление заёмщиком операций в банке, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер);

- смена единоличного исполнительного органа заёмщика три и более раз за последний календарный год;
- отсутствие заёмщика по местонахождению, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому местонахождению;
- неоднократная утрата заёмщиком правоустанавливающих, первичных учётных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования заёмщика;
- регистрация заёмщика, не являющегося собственником или арендатором помещений, на срок свыше одного года по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве местонахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещённым на официальном сайте ФНС России;
- изменение места постановки на налоговый учёт более двух раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов);
- исполнение одним лицом обязанностей единоличного исполнительного органа в нескольких организациях (без учёта юридических лиц, входящих в одну группу лиц в соответствии с Федеральным законом от 26.07.06 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в том числе в организации-заёмщике);
- отсутствие в штате заёмщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учёта передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору) либо руководитель организации ведёт бухгалтерский учёт лично;
- отсутствие в штате заёмщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера;
- отсутствие в течение более чем трёх месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте РФ по месту регистрации заёмщика, в расчёте на одного занятого;
- транзитный характер операций заёмщика.

При оценке деятельности заёмщика не проходят факторную оценку следующие ссуды:

- ссуды, предоставленные кредитным организациям;
- ссуды, обеспеченные поручительством (гарантией) кредитной организации — резидента стран, имеющих страновую оценку по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее — страновая оценка) «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, пере-

шедших на единую денежную единицу Европейского союза. Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в интернете в разделе «Банк России сегодня/ Международное сотрудничество/ Банковский надзор/ Информация о страновых оценках стран»;

- ссуды, предоставленные заёмщикам — юридическим лицам, входящим в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утверждённый Указом Президента РФ от 04.08.04 № 1009 «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» (далее — перечень стратегических предприятий);
- ссуды, предоставленные заёмщикам — юридическим лицам, входящим в перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утверждённый распоряжением Правительства РФ от 20.08.09 № 1226-р (далее — перечень стратегических организаций);
- ссуды, обеспеченные государственными гарантиями или поручительствами субъектов РФ и муниципальных образований, а также поручительствами фондов, указанных в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 Положения № 254-П;
- ссуды, предоставленные организациям оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативно-правовыми актами Правительства РФ;
- ссуды, предоставленные заёмщикам — юридическим лицам, прямо или косвенно контролируемым федеральными и муниципальными органами власти, государственными корпорациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями. Контроль осуществляется через прямое или косвенное (через третьих лиц) участие в уставных капиталах юридических лиц;
- ссуды, предоставленные заёмщику — юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством РФ, за четыре квартала, предшествующих дате оценки кредитного риска по ссуде, составляет не менее 10% суммы совокупной ссудной задолженности заёмщика перед кредитной организацией, включая предоставляемую кредитной организацией ссуду, или не менее 100 000 000 руб., а также при условии подтверждения уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей копиями платёжных поручений о перечислении с отметкой об исполнении и (или) представленными заёмщиком налоговыми декларациями (бухгалтерской отчётностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде).  
Налоговая декларация (бухгалтерская отчётность) может быть представлена без отметки налогового

органа о её принятии в случае представления в кредитную организацию: при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчётности) по почте — копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения, при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи — копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчётности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчётности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях;

- ссуды, обеспеченные поручительством (гарантией) юридических лиц (оформленные в том числе посредством авая (вексельного поручительства)), входящих в перечень стратегических предприятий и (или) в перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативно-правовыми актами Правительства РФ, а также организаций, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня В по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо B2 по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также иных рейтинговых агентств, определённых решениями совета директоров Банка России (далее — национальные рейтинговые агентства). Информация о национальных рейтинговых агентствах, а также информация об установленных Банком России минимальных уровнях рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в интернете и публикуется в «Вестнике Банка России»;
- ссуды, предоставленные заёмщику — юридическому лицу (группе связанных заёмщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1% величины собственных средств (капитала) банка, но не более 10 000 000 руб.;
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям;
- ссуды, предоставленные заёмщикам — юридическим лицам, являющимся застройщиками или участниками долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30.12.04 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;
- ссуды, предоставленные заёмщикам — юридическим лицам на осуществление инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25.02.99 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений», если указанная цель преду-

смотрена договором, на основании которого ссуда предоставлена, или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов;

- ссуды, предоставленные на основе Федерального закона от 21.07.05 № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях»;
- ссуды, предоставленные заёмщикам — юридическим лицам, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня В по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо B2 по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств;
- ссуды, предоставленные заёмщикам — юридическим лицам, контролирующим в соответствии с признанными в РФ международными стандартами финансовой отчётности юридические лица, в отношении которых или не установлены факторы, свидетельствующие об отсутствии реальной деятельности и (или) деятельности в незначительных объёмах в соответствии с настоящей методикой, или данные лица указаны в подпункте 3.12.2 Положения № 254-П, в случае предоставления контролируруемыми юридическими лицами предусмотренного главой 6 настоящего положения обеспечения в размере не менее величины задолженности заёмщика (в том числе при несоставлении юридическими лицами отчётности по международным стандартам финансовой отчётности);
- ссуды, предоставленные заёмщикам — юридическим лицам, предоставившим в обеспечение кредитной организации акции (депозитарные расписки на акции, доли участия в капитале) иных юридических лиц, в отношении которых или не установлены факторы, свидетельствующие об отсутствии реальной деятельности и (или) деятельности в незначительных объёмах в соответствии с настоящей методикой, или данные лица указаны в подпункте 3.12.2 Положения № 254-П, в случае если их справедливая стоимость не менее величины задолженности заёмщика.

## Методика оценки и порядок взаимодействия подразделений банка при проведении факторного анализа

Факторная оценка в соответствии с настоящей методикой проводится сотрудниками службы управления рисками (далее — СУР) на основании информации, представленной заёмщиком (анкета, договоры и др.), данных бухгалтерской отчётности, расшифровок отдельных статей баланса, информации, полученной от подразделений банка, участвующих в анализе факторов нереальности деятельности.

Принципы оценки, методы оценки и взаимодействия подразделений изложены в таблице.

Взаимодействие подразделений при проведении факторной оценки осуществляется на основании внутренних документов банка, сложившейся практики или обычаев делового оборота.

Для проведения факторной оценки СУР направляет соответствующий запрос о предоставлении информации в отношении заёмщика в управление кредитования и инвестиций.

Основаниями для направления запроса СУР являются:

- вынесение вопроса о кредитовании на кредитный комитет;
- выдача ссуды по ранее принятому кредитным комитетом решению (без повторного вынесения);
- квартальный мониторинг.

Запрос СУР о предоставлении информации должен содержать:

- сведения о заёмщике — полное или сокращённое фирменное наименование юридического лица (его филиала) (для коммерческих организаций), наименование юридического лица (его филиала) (для некоммерческих организаций) и идентификационный номер налогоплательщика;
- основание для запроса;
- планируемая дата кредитного комитета, выдачи ссуды или квартального мониторинга (в зависимости от основания запроса).

В одном запросе СУР может запрашиваться информация в отношении нескольких заёмщиков.

Направление запроса осуществляется СУР в следующие сроки:

- заблаговременно, но не позднее одного рабочего дня до планируемой даты кредитного комитета или даты выдачи ссуды по ранее принятому кредитным комитетом решению;
- заблаговременно, но не позднее трёх рабочих дней до планируемой даты квартального мониторинга по одному заёмщику;
- в разумные сроки, но не позднее семи рабочих дней до проведения квартального мониторинга в случае, если запрос направляется одновременно не более чем по 30 заёмщикам.

Срок предоставления управлением кредитования и инвестиций информации по запросу:

- в течение одного рабочего дня с даты получения запроса при вынесении вопроса на кредитный комитет или непосредственно на кредитный комитет;
- в течение одного рабочего дня с даты получения запроса при выдаче ссуды по ранее принятому кредитным комитетом решению или непосредственно в момент выдачи ссуды;
- в течение 3–7 рабочих дней с даты получения запроса при проведении квартального мониторинга, но не позднее 30 апреля, 31 мая, 31 августа, 30 ноября.

Факторы	Метод установления фактора
<p>1. Превышение более чем в 10 раз размера предоставленной заёмщику — юридическому лицу необеспеченной ссуды или ссуды, обеспечением по которой не является обеспечение I категории качества, а также обеспечение II категории качества в виде гарантий (поручительств), залога ценных бумаг, залога недвижимости, указанных в главе 6 Положения № 254-П, над величиной полученной им <i>среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев</i> до даты оценки ссуды (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев)</p>	<p>Сотрудник СУР сопоставляет размер ссуды либо необеспеченной части ссуды со среднеквартальной выручкой, полученной за последние четыре квартала, предшествующие расчёту. В случае если банком предоставлено заёмщику несколько ссуд, сопоставляется совокупный объём предоставленных ссуд (в том числе необеспеченных частей). Необеспеченная часть ссуды определяется путём вычитания из суммы предоставленной банком ссуды стоимости обеспечения, определённой в соответствии с пунктом 6.7. Положения № 254-П. С целью расчёта среднеквартальной выручки используется показатель выручки, указанный по строке «Выручка» (код 2110) формы 2. В случае наличия специфики деятельности заёмщика, при которой по строке «Выручка» (код 2110) формы 2 выручка отсутствует либо присутствует в малых объёмах, для расчёта исходя из экономической деятельности заёмщика учитываются также доходы, указанные по строке «Доход от участия в других организациях» (код 2310), «Проценты к получению» (код 2320), «Прочие доходы» (код 2340) формы 2. Для заёмщиков, находящихся на УСН, размер ссуды сопоставляется со среднеквартальной величиной дохода, полученного за последние 4 квартала, предшествующих расчёту.</p> <p>При определении показателя выручки заёмщика возможно использовать данные консолидированной отчётности группы, в которую входит заёмщик, составленной по российским или международным стандартам, раскрываемой неограниченному кругу лиц. Если выручка берётся по группе, то группа обязана раскрывать свою отчётность официально, т. е. отчётность должна быть публикуемой по группе (холдингу)</p>
<p>2. Отсутствие на последнюю отчётную дату у заёмщика собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог</p>	<p>Для анализа используется информация из предоставленных заёмщиком в банк документов</p>
<p>3. Случаи, когда ссуда предоставлена банком заёмщику — юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счёт, более 70% <i>активов</i> которого на послед-</p>	<p>При определении объёма актива, по которому устанавливается доля (в процентах) от общего объёма активов, в расчёт принимаются данные на последнюю отчётную — квартальную — дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• остаток по строке «Дебиторская задолженность» (код 1230);</li> </ul>

Факторы	Метод установления фактора
<p>нюю отчётную дату <i>представляют собой дебиторскую задолженность</i> (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные <i>финансовые вложения</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• остатки по строкам «Финансовые вложения» (коды 1170, 1240)</li> </ul>
<p>4. Непредставление заёмщиком по запросам банка выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документально подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах заёмщика в случаях, когда обороты по счетам, открытым в банке, несопоставимо малы по отношению к предоставленным кредитам</p>	<p>Для расчёта банк сопоставляет поступления на расчётный счёт (расчётные счета) заёмщика за 12 месяцев, предшествующих анализу, с размером предоставляемой ссуды или совокупным объемом нескольких ссуд (поступления <i>должны быть равны либо превышать</i> размер ссуды или суммы нескольких ссуд).</p> <p>В случае если поступления за указанный период <i>меньше размера ссуды или суммы нескольких ссуд</i>, для анализа могут быть использованы иные документы, подтверждающие объёмы деятельности, например сведения об основных контрагентах заёмщика, карточки счетов 51, 52, 57 по РСБУ, расшифровки основных дебиторов и кредиторов, налоговые декларации, главную книгу, мемориальные ордера, книгу учёта доходов и расходов и хозяйственных операций, оборотно-сальдовые ведомости по основным статьям бухгалтерского учёта, используемым при ведении ФХД, ведомость остатков по синтетическим счетам, договоры поставки, выполнения работ, оказания услуг и иные, а также комплект соответствующей первичной документации, подтверждающей факт поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг.</p> <p>В случае если целью кредитования является инвестирование в проекты, недвижимость, строительство, покупка основных средств и прочее, то достаточным объемом поступлений по счетам заёмщика, открытым в банке, следует считать сумму согласно следующему расчёту: <math>\text{среднемесячная сумма поступлений (из расчёта за последние шесть месяцев)} \times \text{срок кредитования (месяцы)} = \text{не менее запрашиваемой суммы кредита}</math></p>
<p>5. Осуществление заёмщиком операций в банке, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер)</p>	<p>Анализ осуществляется на основании норм законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.</p> <p>Данный фактор учитывается при направлении сообщений по заёмщику в отношении операций, совершённых заёмщиком, сведения по которым представлены в Росфинмониторинг по коду вида операции 1101.</p> <p>Период оценки: Сведения учитываются за следующий период:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• за последний завершённый квартал и период до даты оценки — при первоначальной оценке заёмщика (при вынесении вопроса о кредитовании на кредитный комитет, при заключении кредитного договора по ранее принятому решению);</li> <li>• за последний завершённый квартал и период до даты оценки — при квартальном мониторинге</li> </ul>
<p>6. Смена единоличного исполнительного органа заёмщика три и более раз за последний календарный год</p>	<p>Анализ проводится за 12 завершённых календарных месяцев, предшествующих месяцу, в котором проводится анализ</p>
<p>7. Отсутствие заёмщика по местонахождению, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому местонахождению</p>	<p>Обстоятельство подтверждается выездной проверкой уполномоченного сотрудника банка</p>
<p>8. Неоднократная утрата заёмщиком правоустанавливающих, первичных учётных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования заёмщика</p>	<p>Анализ проводится в случае обращения клиента в банк за изготовлением копии договора или в связи с невозможностью предоставления копий документов по запросу банка по причине утраты. Анализ проводится в соответствии с имеющейся информацией в СУР, а также при наличии информации из других подразделений банка</p>
<p>9. Регистрация заёмщика, не являющегося собственником или арендатором помещений на срок свыше одного года, по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве местонахождения несколькими юридическими лицами, согласно данным, размещённым на официальном сайте ФНС России</p>	<p>Анализ проводится с использованием данных, размещённых на официальном сайте ФНС России</p>
<p>10. Изменение места постановки на налоговый учёт более двух раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов)</p>	<p>Анализ проводится с использованием данных, размещённых на официальном сайте ФНС России, и сведений в выписке из ЕГРЮЛ</p>
<p>11. Исполнение одним лицом обязанностей единоличного исполнительного органа в нескольких организациях (без учёта юридических лиц, входящих в одну группу лиц в соответствии с Федеральным законом от 26.07.06 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства РФ, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, 3610; № 52, ст. 6450, 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643)), в том числе организации-заёмщике</p>	<p>Анализ проводится с использованием данных «СПАРК-Интерфакс», принимаются сведения только при однозначной идентификации.</p> <p>Обстоятельство не принимается во внимание в отношении заёмщиков, являющихся субъектами малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».</p> <p>При этом во внимание принимается обстоятельство пункта 4 статьи 4 Федерального закона № 209-ФЗ, а именно: категория субъекта малого или среднего предпринимательства изменяется только в случае,</p>

Факторы	Метод установления фактора
	если предельные значения выше или ниже предельных значений, указанных в пунктах 2 и 3 части 1 статьи 4 указанного закона, в течение двух календарных лет, следующих один за другим
12. Отсутствие в штате заёмщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учёта передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору) либо руководитель организации ведёт бухгалтерский учёт лично	<p>Анализ проводится на основании предоставленных заёмщиком данных.</p> <p>Обстоятельство не принимается во внимание в отношении заёмщиков, являющихся субъектами малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».</p> <p>При этом во внимание принимается обстоятельство пункта 4 статьи 4 Федерального закона № 209-ФЗ, а именно: категория субъекта малого или среднего предпринимательства изменяется только в случае, если предельные значения выше или ниже предельных значений, указанных в пунктах 2 и 3 части 1 статьи 4 указанного закона, в течение двух календарных лет, следующих один за другим</p>
13. Отсутствие в штате заёмщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера	
<p>Анализ проводится на основании предоставленных заёмщиком данных.</p> <p>Обстоятельство не принимается во внимание в отношении заёмщиков, являющихся субъектами малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».</p> <p>При этом во внимание принимается обстоятельство пункта 4 статьи 4 Федерального закона № 209-ФЗ, а именно: категория субъекта малого или среднего предпринимательства изменяется только в случае, если предельные значения выше или ниже предельных значений, указанных в пунктах 2 и 3 части 1 статьи 4 указанного закона, в течение двух календарных лет, следующих один за другим</p>	
14. Отсутствие в течение более чем трёх месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте РФ по месту регистрации заёмщика, в расчёте на одного занятого	<p>Установление фактора проводится на основании анализа движения денежных средств по р/сч заёмщика, а также, в случае необходимости, на основании иных документов, предоставленных заёмщиком, например общей оборотно-сальдовой ведомости, оборотно-сальдовых ведомостей по счетам РСБУ 51 и (или) 70, выписок по расчётным счетам заёмщика в других кредитных организациях, а также на основании иных сведений, предоставленных заёмщиком.</p> <p>Обстоятельство не принимается во внимание в отношении заёмщиков, являющихся субъектами малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».</p> <p>При этом во внимание принимается обстоятельство пункта 4 статьи 4 Федерального закона № 209-ФЗ, а именно: категория субъекта малого или среднего предпринимательства изменяется только в случае, если предельные значения выше или ниже предельных значений, указанных в пунктах 2 и 3 части 1 статьи 4 указанного закона, в течение двух календарных лет, следующих один за другим</p>
15. Транзитный характер операций в течение продолжительного времени	<p>Транзитные операции могут характеризоваться совокупностью (одновременным наличием) следующих признаков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>зачисление денежных средств на счёт клиента от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках РФ, с последующим их списанием;</li> <li>списание денежных средств со счёта производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления;</li> <li>проводятся регулярно (как правило, ежедневно);</li> <li>проводятся в течение длительного периода времени (как правило, не менее трёх месяцев);</li> <li>деятельность клиента, в рамках которой производятся зачисления денежных средств на счёт и списания денежных средств со счёта, не создаёт у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;</li> <li>с используемого для указанных операций счёта уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему РФ не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счёта.</li> </ul> <p>Данные параметры определены письмом Банка России от 31.12.14 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов»</p>

## Заключительные положения

Вывод о наличии либо отсутствии факторов по результатам анализа представленной информации, а также на основании анализа документов и отчётности заёмщика, представляемых в банк в рамках процесса кредитования, делает сотрудник службы управления рисками.

По итогам проведённого анализа формируется заключение, которое должно содержать:

- факт наличия либо отсутствия каждого из факторов;
- обоснование установленного факта наличия либо отсутствия фактора;

- оценку реальности деятельности заёмщика.

В случае выявления хотя бы одного из перечисленных факторов вопрос о классификации деятельности заёмщика как реальной выносится на заседание правления банка для принятия решения.

Информация о принятии такого решения предоставляется банком в территориальное учреждение Банка России одновременно с формой отчётности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

*(Опубликовано за счёт средств автора)*

## информация

### Рынок банкострахования постепенно растёт

В Москве состоялась пресс-конференция «Банкострахование в России», организованная рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА»). Основными темами для обсуждения стали некредитное банкострахование, а также драйверы роста рынка.

«В 2014 году страховые компании переориентировались на некредитное банкострахование, — отметил управляющий директор рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА») Павел Самиев. — Доля некредитного страхования в структуре банкострахования увеличилась на 13,3 процентных пункта и составила 27,1%. При этом 74% некредитного страхования составило инвестиционное и смешанное страхование жизни». Он также обратил внимание на то, что 70% взносов некредитного и 52% всего банкострахования приходится на страховщиков, аффилированных с банками.

Директор департамента страхового рынка ЦБ РФ Игорь Жук заявил, что к страховым компаниям, занимающимся банкострахованием, у регулятора меньше всего вопросов в сравнении со страховщиками, специализирующимися на других видах страхования, но выделил проблему навязывания дополнительных услуг. «Кросселлинг — хорошая вещь, ведь клиент, придя в банк, может получить информацию о продуктах, о которых он не знает, — сказал он. — Однако нельзя переходить тонкую грань с навязыванием дополнительных финансовых услуг. В первую очередь кросс-продажи должны нести информационный характер, а не обязывающий». И. Жук поделился ожиданиями, что в ближайшие 1,5–2 года точкой роста для

рынка могут стать интернет-продажи. О драйверах роста рынка банкострахования также рассказал руководитель проектов управления по работе с банками СК «МАКС» Алексей Петрунин: «Мы видим потенциал в развитии продаж коробочных продуктов через точки продаж банков, продаж полисов онлайн с сайта банка либо из личного кабинета клиента в интернет-банке. Также стоит обратить внимание на страхование в рамках пакета услуг: страхование премиальных карт, страхование жизни и здоровья вкладчиков».

Кроме того, в исследовании «Рынок банкострахования в 2014 году: некредитный рост», подготовленном рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА»), отмечается, что, несмотря на сокращение кредитования, рынок банкострахования увеличился на 11% за 2014 год и составил 214 млрд руб. Совокупный объём некредитного банкострахования увеличился более чем в два раза и достиг 58 млрд руб. за 2014 год.

«Рост некредитного банкострахования не позволил рынку сократиться вслед за кредитованием, — отмечает директор по страховым рейтингам RAEX («Эксперт РА») Алексей Янин. — Сегмент банкострахования, не связанный с кредитованием, увеличился на 117%. Он вырос с 26,8 млрд руб. за 2013 год до 58 млрд руб. за 2014 год, а его доля в структуре банкострахования увеличилась с 13,8 до 27,1%. При этом сегмент розничного страхования, связанного с кредитованием, сократился на 8%, страхования юридических лиц при кредитовании — на 8,7% за 2014 год. Крупнейшие виды банкострахования — страхование жизни и здоровья при потребкредитовании и ав-

тострахование — сократились на 17,3 и 12,7% соответственно».

Согласно исследованию, в сегменте некредитного банкострахования прирост страховых взносов отмечается по всем направлениям. В наибольшей степени в 2014 году увеличилось инвестиционное страхование жизни (+211%), достигнув 28 млрд руб., и смешанное страхование жизни (+76%), составив 15 млрд руб. При этом 80% прироста взносов по инвестиционному страхованию жизни в 2014 году было обеспечено только одним страховщиком — СК «Сбербанк страхование жизни». Без учёта его взносов рынок банкострахования сократился бы на 4% за 2014 год. Кроме того, доля страховых компаний, входящих в топ-3, заметно увеличилась, что также связано с резким ростом доли СК «Сбербанк страхование жизни» — с 4,7% за 2013 год до 17% за 2014 год. В то же время доля страховых компаний, занимающих места с 4-го по 10-е, увеличилась лишь на 2 процентных пункта.

По прогнозу RAEX («Эксперт РА»), в 2015 году объём рынка банкострахования сохранится на уровне 2014 года за счёт роста некредитного страхования на 40%. При этом страхование розничных заёмщиков в целом сократится на 18%, а крупнейший вид страхования в этом сегменте — страхование жизни и здоровья при потребительском кредитовании — сократится на 25%. Однако небольшую поддержку рознице может оказать ужесточение требований банков к ипотечным заёмщикам в части обязательного приобретения страхования. Таким образом, несмотря на сокращение объёмов предоставленных ипотечных займов, ипотечное страхование может увеличиться на 10% в 2015 году.

Роман ПАШКОВ, банковский юрист

# Управление рисками дистанционного банковского обслуживания

Банк России уделяет постоянное внимание вопросам снижения рисков при использовании клиентами для управления своими счетами систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Поэтому банки не только физически, программно-аппаратно, повышают защищённость своих информационных систем, но и вынуждены разрабатывать свои внутренние нормативные акты, посвящённые данному вопросу. В настоящей статье мы рассмотрим основные вопросы оценки рисков ДБО, возникающих в процессе работы банков с клиентами. В свете повышающихся требований к информационной безопасности банков вопрос приобретает всё большее значение.

## Основные понятия

*Авария* — прекращение работы критически важного сервиса на время более двух часов либо некритически важного сервиса на время более шести часов. Прекращение работы может быть связано с отказом работы оборудования, базы данных, программного обеспечения, а также неквалифицированными действиями сотрудников банка, отключением электроэнергии, отказом оборудования, каналов связи и других поставщиков услуг (третьих лиц), другими форс-мажорными обстоятельствами.

*«Банк-клиент»* — способ дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями через модемное соединение или интернет, включающего информационное и операционное взаимодействие с ними.

*Доступность ДБО* — возможность предоставления клиенту банковских услуг на основании его ордеров, передаваемых через систему ДБО, в интервалы времени, определённые договором на оказание услуг ДБО.

*ДСБО* — дистанционная система банковского обслуживания, представляющая собой совокупность установленных в банке аппаратно-программных средств, с помощью которых осуществляется дистанционное обслуживание клиентов, в том числе систем «Интернет-банкинг», «Банк-клиент».

*Защищённость данных* (в применении к массивам данных, обрабатываемых и (или) хранящихся банком) — невозможность их несанкционированного изменения, подтверждения наличием зафиксированных свидетельств.

*Защищённость ДСБО* — невозможность несанкционированного внесения изменений в их функционирование и получение несанкционированного доступа

к массивам данных, хранящимся в информационных системах банка, подтверждённая наличием документально зафиксированных свидетельств принятия банком мер в её обеспечение.

*Защищённость операций* — невозможность несанкционированного изменения содержания операций, подтверждение наличия документально зафиксированных свидетельств принятия банком мер в её обеспечение.

*Индикаторы риска* — показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска.

*Интернет-банкинг* (система «Банк-клиент» через интернет) — способ дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями в интернете (в том числе через веб-сайты) и включающего информационное и операционное взаимодействие с ними.

*Информационно-телекоммуникационная сеть* — технологическая система, предназначенная для передачи по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники.

*Информационные технологии* — процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов.

*Информационный контур системы «Банк-клиент»* — совокупность взаимосвязанных компьютерных систем, устройств и каналов связи, используемых при обслуживании клиента (передаче информации от кредитной организации к клиенту и обратно с использованием интернета, а также при обработке и хранении данной информации), включая провайдеров, обеспечивающих удалённое информационное взаимодействие банка и его клиентов.

*Ордер клиента* — любое дистанционное обращение клиента кредитной организации с помощью систем «Интернет-банкинг» и «Банк-клиент» через модемное соединение за оказанием банковских услуг (получение выписки со счёта, осуществление банковской операции и т. д.).

*Провайдер* — организация, предоставляющая кредитным организациям услуги по выполнению функций обработки, передачи, хранения банковской и другой информации, а также обеспечивающая доступ к информационно-телекоммуникационным сетям.

*Риск-аппетит* — совокупный предельный размер риска, который банк готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определённом уровне финан-

совых показателей (показателей, характеризующих прибыльность капитала).

*Риски системы «Банк-клиент»* — риски, возникающие при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем «Интернет-банкинг» и «Банк-клиент».

*Сбой* — прекращение работы критически важного сервиса на время не более двух часов либо некритически важного сервиса на время не более шести часов.

*Сетевая атака* — воздействие на аппаратно-программное обеспечение банка и его клиентов с применением сетевых информационных технологий с целью изменения его функционирования, воздействия на выполнение банковских операций или получения несанкционированного доступа к массивам данных, хранящимся в информационных системах банка.

*Сетевая информационная технология* — информационная технология, реализуемая с помощью информационно-телекоммуникационных сетей.

*Система «Интернет-банкинг»* — информационная система, используемая кредитной организацией для обслуживания клиентов в интернете.

*Событие (факт) банковского риска* — выявленный процесс или действие, возникшее в процессе исполнения какой-либо операции банка, вследствие которого банк понёс потери.

*Уровень риска* — общая убытков, понесённых банком от реализации событий риска.

*Факторы риска* — события, внутренние или внешние по отношению к деятельности банка, дополнительно способствующие реализации события риска.

К банковским рискам, связанным с применением систем ДСБО, относятся:

- операционный риск — риск невыполнения кредитной организацией обязательств перед клиентами, нарушения работы системы, сбоев и преднамеренных злоумышленных действий;
- правовой риск — риск возникновения претензий к банку у контролирующих органов, клиентов или контрагентов банка;
- риск потери деловой репутации;
- риск потери ликвидности;
- стратегический риск.

## Цели и задачи управления рисками ДСБО

Управление рисками ДСБО осуществляется в целях поддержания на приемлемом уровне рисков потери ликвидности, операционного, правового и репутационного рисков.

Для достижения поставленной цели предполагается решение следующих задач:

- предоставление надёжного дистанционного банковского обслуживания с применением систем ДБО, отвечающего требованиям клиентов банка в части доступности, функциональности и защищённости операций и данных систем ДБО;
- обеспечение соответствия дистанционного банковского обслуживания с применением системы

«Банк-клиент» требованиям законодательства РФ, в том числе нормативным актам Банка России по вопросам банковской деятельности и управления банковскими рисками;

- обеспечение должного уровня информационной безопасности при осуществлении операций с применением систем ДБО;
- обеспечение противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также исключения вовлечения кредитной организации в противоправную деятельность при использовании дистанционного банковского обслуживания с применением систем ДБО;
- обеспечение достоверности, полноты и своевременности учёта данных об осуществлении банковских операций с применением систем ДБО.

## Причины возникновения рисков систем ДБО

Возникновение риска систем ДБО может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. В общем виде причины можно описать следующим образом.

К внутренним причинам возникновения риска систем ДБО относятся:

- ненадлежащая организация информационных потоков, внутрибанковских процессов и процедур, недостаточный уровень обеспечения информационной безопасности в банке;
- недостаточная производительность информационных систем и информационно-телекоммуникационных сетей банка, аварии, сбои, отказы либо ошибки в работе оборудования и программного обеспечения банка;
- ошибки персонала в ходе осуществления операций с применением систем ДБО;
- недостаточный уровень контроля за возможностью возникновения ошибок;
- несоответствие внутренних документов банка, регламентирующих осуществление операций с применением систем ДБО, законодательству РФ, нормативным актам Банка России, неспособность банка приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы в банке, в том числе недостаточный уровень проработки правовых вопросов при заключении договоров с провайдерами и клиентами (особенно в части определения ответственности сторон при невыполнении обязательств);
- нарушение банком условий договоров с клиентами и контрагентами.

К внешним причинам возникновения риска систем ДБО относятся:

- сетевые атаки на информационные ресурсы банка;
- действия в виде неправомерного доступа к банковским информационным ресурсам, в том числе и с применением интернет-технологий;
- неправомерное использование ключа электронной цифровой подписи;

### Причины рисков систем ДБО

Риск	Причины риска
Операционный риск	Нарушения функционирования используемых для осуществления ДБО информационных систем и информационно-телекоммуникационных сетей провайдеров банка, связанные с авариями, отказами, сбоями в работе оборудования и программного обеспечения, а также недостаточно надёжной организацией прохождения потоков данных; недостатки в обеспечении информационной безопасности потоков данных, относящихся к информационному взаимодействию между банком и его клиентами и проходящих через информационные системы провайдеров; неправомерный доступ к информационным ресурсам банка с применением сетевых информационных технологий; недостаточная производительность информационных систем и пропускная способность информационно-телекоммуникационных сетей провайдеров, задействованных в информационном контуре ДБО; недостатки в функционировании аппаратно-программного обеспечения (включая его низкую надёжность) провайдеров, в том числе и по вине разработчиков систем; недостаточная защищённость информационных систем провайдеров от сетевых атак
Риск потери деловой репутации	Уничтожение, искажение или хищение данных о клиентах банка, их счетах и банковских операциях и сделках в связи с сетевыми атаками в информационном контуре ДБО; недоступность для клиентов банка, пользующихся ДБО, требуемых им функций систем ДБО или нарушение непрерывности функционирования аппаратно-программного обеспечения этой системы и (или) иных технических средств, используемых провайдером, приводящие к невыполнению банком своих обязательств перед клиентами; негативная оценка клиентами банка качества ДБО по причинам, связанным с невыполнением провайдерами банка своих договорных обязательств
Правовой риск	Невыполнение сторонними поставщиками услуг (исполнителями работ) договорных обязательств перед провайдерами; нарушения провайдерами требований законодательства РФ, в том числе из-за недостатков в функционировании их аппаратно-программного обеспечения; несовершенство законодательства РФ в части ДБО, а также особенности правоотношений банков, использующих услуги провайдеров под юрисдикцией других государств; неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время её обработки, передачи и (или) хранения провайдерами банка; неэффективная организация правовой работы, приводящая к ошибкам в действиях служащих и органов управления банка при организации взаимодействия с её провайдерами, в том числе при заключении договоров на оказание услуг, включая вопросы определения ответственности провайдеров; нахождение подразделений банка, его клиентов, пользующихся ДБО, и провайдеров под юрисдикцией других государств
Стратегический риск	Отсутствие или недостатки стратегического плана развития банка, предусматривающего использование ДБО; невозможность достижения стратегических целей, поставленных банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объёме необходимыми ресурсами и невыполнением организационных мер в части ДБО; ошибками в выборе видов ДБО или реализующих его технических решений, включая информационные системы и информационно-телекоммуникационные сети провайдеров; чрезмерными затратами на внедрение и сопровождение систем ДБО и их нерентабельностью, а также вынужденным отказом от услуг провайдеров (финансовые и технические факторы); ошибками в политике банка, проводимой в отношении направлений банковской деятельности, связанных с применением ДБО
Риск потери ликвидности	Отказы и сбои в компьютерных системах провайдеров, через которые проходит информация, необходимая для осуществления ДБО кредитных организаций — контрагентов иных организаций, от которых зависит движение денежных потоков банка

- недостаточный уровень обеспечения информационной безопасности у провайдеров;
- недостаточная производительность информационных систем и информационно-телекоммуникационных сетей провайдеров, аварии, сбои, отказы либо ошибки в работе оборудования и программного обеспечения провайдеров;
- ошибки, допущенные клиентами (либо провайдерами) в процессе ДБО с применением систем «Банк-клиент» и «Интернет-банкинг»;
- несовершенство правовой системы, в том числе неурегулированность отдельных вопросов с применением систем ДБО;
- невыполнение поставщиками услуг (исполнителями работ) договорных обязательств перед банком, нарушение условий договоров со стороны клиентов и контрагентов банка.

Причины возникновения рисков систем ДБО можно классифицировать по видам банковских рисков, возникающих при её функционировании (см. табл. 1).

При реализации событий риска систем ДБО стоит учитывать факт трансформации рисков друг в друга. Например, сбой в работе аппаратно-программного обеспечения банка, являющийся событием операционного риска, может привести к негативной оценке заинтересованными сторонами данного факта и росту риска потери деловой репутации банка.

### Этапы и методы управления рисками систем ДБО

Управление риском систем ДБО состоит из следующих этапов:

- выявления риска;

- оценки и мониторинга риска;
- минимизации и контроля риска.

Цели и задачи управления рисками систем ДБО достигаются при соблюдении следующих принципов:

- наличия системы пограничных значений (лимитов) — призвана не допустить превышение банком установленных лимитов уровня рисков ДБО;
- наличия системы полномочий и принятия решений в части управления рисками ДБО — распределение полномочий для своевременного и адекватного принятия управленческих решений;
- наличия системы мониторинга рисков ДБО — для обеспечения контроля уровня рисков ДБО;
- наличия системы пограничных значений (лимитов) — призвана не допустить превышение банком установленных лимитов уровня рисков ДБО;
- наличия системы внутреннего контроля, направленной на обеспечение общей адекватности системы управления риском ДБО банка;
- наличия системы мер минимизации рисков ДБО;
- соблюдения принципа «Знай своего клиента»;
- наличия информационной системы — обеспечение достоверности, объективности и своевременности получения информации, используемой в деятельности банка.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объёмом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчётности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- наличие закреплённой ответственности за качество поставляемой информации подразделениями, курирующими определённый вид деятельности банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации об аварийных ситуациях при дистанционном обслуживании с применением систем ДБО;
- достоверность передаваемой информации;
- периодичность и непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

## Принципы выбора провайдеров и подходы к организации работы с провайдерами при осуществлении ДБО

При выборе провайдеров и организации работы с ними в части ДБО банк должен использовать перечень следующих принципов:

- наличие хорошей деловой репутации провайдера на рынке информационных технологий;
- наличие опыта выполнения успешных проектов в части предоставления услуг провайдера;
- характеристики технического обеспечения провайдера;
- стоимость предоставляемых услуг;
- оказание консультационных услуг на этапе внедрения работ и на этапе расторжения договора;
- квалификация персонала провайдеров (на основании отзывов иных клиентов);
- оперативность решения провайдером возникающих проблем;
- информирование провайдера о подходах к управлению банковскими рисками в части ДБО, их источниками и методами минимизации;
- раскрытие информации о деятельности провайдера, возможность получения информации о лицензиях на использование программного обеспечения, оборудования связи;
- при привлечении к сотрудничеству нескольких провайдеров — оценка каждого из них отдельно;
- степень реализации провайдером требований к обеспечению информационной безопасности, определённых банком, а также возможность проведения дальнейшего контроля выполнения данных требований с его стороны;
- возможность включения в договоры с провайдерами требований по обеспечению информационной безопасности, а также по осуществлению как внутреннего, так и внешнего аудита уровня сервиса и уровня информационной безопасности.

При выборе провайдеров банк отдельно оценивает комплексность предоставляемых ими услуг, например таких, как доступ к интернету, процессинг данных, услуги связи, хранение данных и т. д.

## Выявление и оценка рисков систем ДБО

Выявление рисков систем ДБО в основном осуществляется следующими способами:

- получение сведений о внештатных ситуациях в процессе взаимодействия с клиентами и провайдерами;
- при проведении мониторинга и анализа протоколов работы программного обеспечения администратором систем ДБО через модемное соединение и систему «Интернет-банкинг» при возникновении нештатных ситуаций;
- при анализе протоколов действий пользователей в интернете и анализе протоколов системы электронной почты системным администратором.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рисков систем ДБО банк обычно вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает изменение влияния на уровень риска систем ДБО. По каждому набору показателей, используемых банком для оценки уровня риска систем ДБО, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит).

Таблица 2

**Пограничные значения (лимиты)  
показателей для мониторинга риска  
системы «Банк-клиент» с «\_» \_\_\_\_\_ 201\_ года**

№ п/п	Наименование показателя	Максимальное значение (лимит) риска
1	2	3
1	Количество зарегистрированных попыток несанкционированного доступа к системе «Банк-клиент» со стороны сотрудников банка	
2	Количество зарегистрированных попыток несанкционированного доступа к системе «Банк-клиент» со стороны третьих лиц	
3	Количество сбоев в работе системы «Банк-клиент» вследствие сбоев, аварий оборудования и программного обеспечения банка	
4	Количество сбоев в работе системы «Банк-клиент» вследствие сбоев, аварий оборудования и программного обеспечения провайдеров	
5	Время простоя системы «Банк-клиент» (часов)	
6	Количество жалоб (претензий) на некачественное обслуживание клиентов с применением системы «Банк-клиент»	
7	Сумма прямых потерь банка, связанных с проведением операций по системе «Банк-клиент»	
8	Наличие исков, предъявленных к банку вследствие неисполнения (недолжного исполнения) обязательств, связанных с обслуживанием и применением системы «Банк-клиент»	
9	Наличие исков, предъявленных банком к клиентам, вследствие неисполнения (недолжного исполнения) обязательств по договорам обслуживания с применением системы «Банк-клиент»	
10	Наличие выявленных случаев несоответствия внутренних документов банка, регламентирующих осуществление операций с применением системы «Банк-клиент», законодательству РФ, нормативным актам Банка России	

Система пограничных значений (лимитов), которые утверждаются, как правило, правлением банка, согласуются комитетом по управлению рисками банка и пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год, призвана фиксировать превышение банком допустимого уровня риска систем ДБО. Банк устанавливает лимиты на систему ДБО «Банк-клиент».

Ежемесячно предварительные данные об индикаторах риска представляются обычно на рассмотрение комитета по управлению рисками банка.

Служба управления рисками ежеквартально, нарастающим итогом формирует отчёт о понесённых банком убытках, о реализации рисков систем ДБО и значениях его индикаторов и по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал передаёт его на рассмотрение председателю правления банка и комитету по управлению рисками банка.

## Мониторинг риска систем ДБО

Мониторинг работы информационных систем банка проводится ежедневно администраторами систем,

всеми сотрудниками, прямо или косвенно участвующими в дистанционном обслуживании клиентов, осуществляемом банком в интернете и через модемное соединение.

При возникновении аварий, сбоев и простоев информационных систем сотрудники сообщают информацию в СУР как о событии операционного риска.

Порядок сообщений о событиях операционного риска отражён в локальных нормативных актах банка, регламентирующих управление операционным риском банка.

Процедуры мониторинга риска систем ДБО предполагают мониторинг функционирования провайдеров банка и выполнения ими своих обязательств в соответствии с заключёнными с ними договорами и предполагают описанные ниже действия по управлению информационными технологиями.

## Система полномочий и принятия решений по управлению рисками систем ДБО

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском систем ДБО, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В процессе управления рисками систем ДБО должны участвовать следующие структурные подразделения:

- структурное подразделение, отвечающее за внедрение и применение информационных технологий, функционирование систем «Банк-Клиент» и «Интернет-банкинг», а также за взаимодействие с провайдерами и поставщиками аппаратно-программного обеспечения системы «Банк-клиент» и осуществляющее справочно-информационное взаимодействие с клиентами;
- структурное подразделение, отвечающее за ведение бухгалтерского учёта в кредитной организации (реализацию учётной политики банка), практическую реализацию алгоритмов учёта в компьютерных программах, управляющих работой внутрибанковских автоматизированных систем, связанных с ДБО, и подготовку банковской отчётности;
- структурное подразделение, отвечающее за обеспечение информационной безопасности в кредитной организации;
- структурное подразделение, отвечающее за правовое обеспечение деятельности кредитной организации;
- структурное подразделение, отвечающее за операционную работу с клиентами;
- структурное подразделение, отвечающее за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

# Распределение полномочий и принятия решений при управлении рисками ДБО

## 1. Полномочия общего собрания участников банка:

- утверждение основных принципов управления риском систем ДБО;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения банка под влиянием риска систем ДБО, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

## 2. Полномочия совета директоров банка:

- создание организационной структуры банка, соответствующей основным принципам управления риском систем ДБО;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления риском систем ДБО отдельными подразделениями и банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления риском систем ДБО;
- контроль над деятельностью исполнительных органов банка по управлению риском систем ДБО.

## 3. Полномочия коллегиального исполнительного органа банка (правления банка):

- обеспечение принятия локальных нормативных актов банка, определяющих правила и процедуры управления риском систем ДБО;
- распределение полномочий и ответственности по управлению риском систем ДБО между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчётности;
- определение показателей, используемых для мониторинга уровня риска систем ДБО, и установление их пограничного значения (лимитов);
- осуществление контроля полноты и периодичности предоставляемых СУР отчётов об оценке уровня риска систем ДБО;
- организация мероприятий по минимизации риска систем ДБО.

## 4. Полномочия единоличного исполнительного органа управления банком (председателя правления банка):

- организация разработки и внедрения принципов управления риском систем ДБО;
- обеспечение своевременности принятия локальных нормативных актов банка, определяющих правила и процедуры управления риском систем ДБО.

## 5. Полномочия комитета по управлению рисками банка:

- координация управления риском систем ДБО;
  - осуществление мониторинга и оценки риска систем ДБО, присущего деятельности банка;
  - осуществление действий по предотвращению конфликта интересов при управлении риском систем ДБО;
  - определение порядка взаимодействия между структурными подразделениями банка, осуществляющими управление отдельными видами рисков;
  - оценка деятельности структурных подразделений банка в системе управления банковскими рисками.
- ## 6. Полномочия службы управления рисками:
- осуществление организации системы мониторинга операционного риска систем ДБО;
  - разработка и (или) апробация методик оценки риска систем ДБО;
  - ведение аналитической базы данных о понесённых банком убытках от реализации рисков систем ДБО в рамках событий операционного риска;
  - разработка порядка представления отчётности и обмена информацией по вопросам управления риском систем ДБО;
  - предоставление отчётов о соблюдении лимитов индикаторов, информирование органов управления и комитетов банка о случаях превышения лимитов индикаторов.

## Минимизация риска систем ДБО

В целях минимизации рисков систем ДБО банком обычно предусматривается проведение следующих мероприятий:

- установка правил авторизации и способов аутентификации осуществляемых банком операций;
- контроль логического и физического доступа к аппаратно-программному обеспечению систем ДБО;
- использование в работе высококачественного программного обеспечения (обеспечивающего целостность выполнения операций, записей баз данных и передаваемой в системы ДБО информации), хорошо зарекомендовавшего себя на рынке программных продуктов;
- организация антивирусной защиты системы;
- проведение регулярного обновления программного обеспечения;
- заключение договора с фирмой-разработчиком на оказание технической поддержки и сопровождение систем ДБО;
- включение в соглашения с клиентами пункта о срочном приостановлении операций клиента при компрометации ключей (в случае утери либо кражи у клиента носителя с электронно-цифровой подписью);
- обеспечение протоколирования работы систем ДБО с целью снижения возникновения риска конфликтных ситуаций между контрагентами;
- обеспечение возможности переключения на резервный сервер (либо канал связи) в случае отказа

основного сервера систем ДБО (пропадания основного канала связи);

- обеспечение условий, в которых минимизируется риск несанкционированного доступа к системе со стороны сотрудников банка, сертификаты ключей подписей клиента создаются только средствами систем ДБО, либо клиентом самостоятельно, либо администратором систем в присутствии клиента; цифровой сертификат защищён паролем, который назначается (изменяется) только клиентом — владельцем сертификата;
- исключение возможности несанкционированной установки на компьютеры внутренней сети банка программного обеспечения, которое может «прослушивать» сетевой трафик (права пользователей на клиентские рабочие станции, пароли в локальную сеть банка и т. д.), — введены ограничения на права пользователей по установке программного обеспечения на компьютеры сотрудников банка, проводятся мероприятия в рамках проверки безопасности информационной инфраструктуры банка;
- оказание методологической и консультационной помощи клиентам;
- доведение до клиентов информации о принимаемых ими рисках при ДБО;
- назначение ответственных лиц за реализацию процессов управления рисками систем ДБО и мониторинга их источников;
- обеспечение точного соответствия планов внедрения и развития ДБО стратегическим целям банка с учётом его возможной зависимости от провайдеров;
- обеспечение возможности использования резервных способов и средств обслуживания клиентов в случае прекращения функционирования провайдеров;
- повышение квалификации сотрудников, ответственных за работу с ДБО банка;

*для интернет-банкинга, в частности:*

- для доступа клиентов к операционному веб-сайту банка — предложение клиентам осуществлять информационное взаимодействие с банком в рамках интернет-банкинга с применением технических средств, имеющих заранее оговорённые индивидуальные дистанционно распознаваемые идентификационные признаки (IP- и MAC-адреса, названия и версии интернет-браузеров и т. д.). В случае отсутствия возможности подключения к веб-сайту банка сообщать об этом в банк по альтернативным заранее оговорённым каналам связи;
- при заключении договоров с провайдерами интернет-услуг необходимо предусмотреть в перечне предоставляемых сервисов обеспечение информационной безопасности силами провайдера (в частности, фильтрация трафика по требованию кредитной организации, информирование о проведении DDOS-атаки, принятие мер по нейтрализации DDOS-атак и т. д.);
- обращение внимания клиентов на необходимость строгого сохранения в тайне закрытого (секретного) ключа электронной цифровой подписи;

- обращение внимания клиентов на необходимость немедленной замены ключей электронной цифровой подписи в случаях их компрометации или подозрения на компрометацию, а также по истечении срока действия ключа с периодичностью, установленной документацией на средство криптографической защиты информации и правилами работы в системе. Клиентам — юридическим лицам рекомендуется замена ключей электронной цифровой подписи во всех случаях увольнения или смены лиц, допущенных к этим ключам, а также руководителей юридического лица, которые подписывали решения (доверенности) о допуске пользователей к ключам электронной цифровой подписи;
- обращение внимания клиентов на увеличение риска хищения и дальнейшего неправомерного использования ключа электронной цифровой подписи и другой аутентификационной информации при доступе к системе интернет-банкинга с гостевых рабочих мест (интернет-кафе и т. д.);
- обращение внимания клиентов на необходимость обязательного постоянного использования клиентами системы интернет-банкинга антивирусного программного обеспечения и своевременной установки обновлений, выпускаемых разработчиками программного обеспечения системы «Банк-клиент», операционной системы, веб-браузеров (Microsoft Internet Explorer, Mozilla FireFox, Opera и т. д.).

Для исключения возможных случаев неправомерного получения персональной информации пользователей систем ДБО распространение информации для клиентов с описанием официально используемых способов и средств информационного взаимодействия с клиентами, а также описания приёмов неправомерного получения кодов персональной идентификации клиентов, информации о банковских картах и мер предосторожности, которые необходимо соблюдать клиентам, пользующимся системами ДБО.

В качестве подобных мер банк даёт следующие рекомендации клиентам:

- исключить возможность неправомерного получения персональной информации пользователей систем ДБО (не передавать неуполномоченным лицам);
- осуществлять операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т. д.);
- не использовать банковские карты в организациях торговли и обслуживания, не вызывающих доверия;
- при совершении операций с банковской картой без использования банкоматов не выпускать её из поля зрения;
- не пользоваться устройствами, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат;
- не использовать ПИН-код при заказе товаров либо услуг по телефону (факсу) или по интернету;

- при наличии возможности, предоставляемой кредитной организацией, использовать реквизиты карты одноразового использования (так называемой виртуальной карты) для осуществления оплаты товаров либо услуг через интернет;
- пользоваться услугой СМС-оповещения о проведенных операциях с применением ДБО (в случае возможности получения такой услуги);
- осуществлять информационное взаимодействие с кредитной организацией только с использованием средств связи (мобильные и стационарные телефоны, факсы, интерактивные веб-сайты (порталы), обычная и электронная почта и др.), реквизиты которых оговорены в документах, получаемых непосредственно в кредитной организации.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском систем ДБО, является соблюдение принципа «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам), а именно:

- выполнение банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также обеспечения стабильности финансового положения банка;
- основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним);
- идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей осуществляются банком в соответствии с правилами внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- реализация принципа «Знай своего клиента» в банке (в том числе в целях минимизации банковских рисков, в первую очередь правового риска и риска потери деловой репутации) предусматривает: тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, акционерами; анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определение и изменение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации;
- банк обращает особое внимание на идентификацию клиента при установлении отношений с юридическими лицами — нерезидентами. Установление взаимоотношений с нерезидентами требует знания нормативно-правовых актов страны место-

нахождения (места регистрации) нерезидента, особенно это важно при идентификации нерезидента — банка или финансовой организации;

- при установлении отношений с юридическими лицами банк предпринимает обоснованные и доступные меры по установлению и идентификации лиц, имеющих возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридического лица.

## Контроль рисков ДБО

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов системы внутреннего контроля банка.

Система контроля риска систем ДБО предусматривает следующие уровни:

*Первый уровень.* Руководители внутренних структурных подразделений банка:

- контроль за полнотой и своевременностью предоставления сведений о показателях, используемых для оценки уровня риска систем ДБО;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер риска систем ДБО;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

*Второй уровень.* СУР и комитет по управлению рисками банка:

- мониторинг количественного значения параметров управления риском систем ДБО;
- мониторинг состояния и размера риска систем ДБО;
- предотвращение длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров управления риском систем ДБО путём своевременного информирования органов системы внутреннего контроля;
- контроль выполнения комплекса мероприятий в случае нахождения банка под воздействием чрезмерных рисков.

*Третий уровень.* Правление банка:

- установление ограничений и процедур контроля в целях выполнения лимитов по текущей деятельности банка, установленных советом директоров;
- недопущение длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров управления риском систем ДБО;
- предотвращение использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных

- преступным путём, и финансирования терроризма;
  - осуществление контроля адекватности параметров управления риском систем ДБО текущему состоянию и стратегии развития банка.
- Исключительный уровень. Совет директоров банка:*
- недопущение длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия рисков, в частности риска систем ДБО, на банк в целом;

- контроль за деятельностью исполнительных органов банка по управлению риском систем ДБО;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
- оценка эффективности управления риском систем ДБО.

(Опубликовано  
за счёт средств автора)

## информация

### Интернет-банкинг как канал дистрибуции

Практически каждый второй платёж в 2014 году совершался через интернет-банкинг, говорится в исследовании «Интернет-банкинг в России: потенциал не исчерпан», подготовленном рейтинговым агентством РАЕХ («Эксперт РА»). Доля объёма банковских платежей физических лиц, совершённых через интернет за 2014 год, выросла до 22% и составила 1,7 трлн руб. в абсолютном выражении.

«Система дистанционного банковского обслуживания (ДБО) становится не только заменой офлайн-офиса банка, но и эффективным каналом продаж, — отмечает директор по банковским рейтингам РАЕХ Станислав Волков. — Доля банков, использующих систему ДБО как канал дистрибуции, растёт: 58% опрошенных компаний (против 51% годом ранее) формируют персонализированные предложения для клиента и информируют его через систему. При этом эффективность такого канала выше, чем у телефонных звонков и SMS-рассылок: от информирования об услуге до её оформления пользователя отделяют несколько кликов мыши».

В 2014 году количественная доля платежей физлиц, совершённых через интернет, достигла 40%, в 2013 году она составляла 35%. Темпы прироста количественной доли замедляются, поскольку эффект «низкой базы» уже исчерпан. В свою очередь, темпы прироста объёмной доли интернет-транзакций возросли на 15 процентных пунктов за 2014 год и составили 45%. Это привело к увеличению размера среднего платежа, совершённого клиентами через интернет: в 2014 году он составил 18,5 тыс. руб., что на 28% больше значения 2013 года. Аналитики агентства отмечают, что подавляющее число систем уже предлагают стандартный набор услуг, которые наиболее часто оплачивает население.

Но провайдеры систем интернет-банкинга продолжают расширять их функционал: растёт доля систем, предлагающих пользователю выбрать, забронировать и оплатить авиа- и ж/д билеты, совершить покупки в интернет-магазинах, оплатить услуги провайдеров контента (аудио, видео, ПО и т. д.).

Согласно исследованию, самые наполненные функциями системы в ближайшие несколько лет сделают упор на создание наиболее дружелюбного и понятного для пользователя интерфейса. Возможным объектом конкурентной борьбы банков могут стать участники зарплатных проектов, которым с конца 2014 года разрешено менять банк для начисления зарплаты. Переманить «зарплатников» смогут те банки, которые обеспечат удобство перехода на новую систему ДБО. Конкурентным преимуществом также станут новые методы защиты от несанкционированного доступа, в частности для мобильных приложений. По прогнозам агентства, не менее 45% платежей физлиц в 2015 году будет осуществлено через интернет-банкинг. Объёмная доля онлайн-платежей по итогам года составит около 28–30%. Данный рост простимулируют сами банки, привлекая клиентов расширением функционала, более выгодными процентными ставками по вкладам и кредитам, оформленным через интернет-банк, бонусными программами, а также развитием мобильных приложений (их имеют уже более 80% опрошенных компаний). Все опрошенные в ходе анкетирования компании прогнозируют прирост доли активных пользователей интернет-банкинга в 2015 году. В условиях оптимизации расходов система интернет-банкинга становится эффективным инструментом повышения рентабельности и продаж, позволяющим перенести значительную часть рутинных операций клиентов в онлайн,

тем самым снизив расходы на поддержание офисной сети банка.

Информирование клиента через СМС остаётся наиболее популярным способом обеспечения защиты от несанкционированных операций. В большинстве систем ДБО предусмотрена многофакторная модель идентификации клиента, требующая для входа в систему ввести полученный по СМС код помимо постоянного логина и пароля. О входе в систему интернет-банкинга 74% компаний оповещают клиента по СМС (годом ранее — 65%), 96% банков высылают по СМС отдельные пароли на каждую совершаемую операцию. При этом контроль смены сим-карты осуществляется лишь в 14% опрошенных компаний (за прошедший год их доля не изменилась). Поскольку зачастую именно пользователь становится причиной утечки информации, банки постепенно отказываются от списка одноразовых паролей, выдаваемых клиенту, как способа аутентификации. Доля систем, в которых используется данный способ, в 2015 году составила 31% (–9 процентных пунктов по сравнению с прошлогодними данными). Чтобы обезопасить клиентов от несанкционированного доступа в систему, 77% компаний предоставляют детализацию истории входов (ранее — 69%), 99% автоматически завершают сеанс пользователя при его длительной неактивности. Позиции участников из топ-5 незначительно изменились за прошедший год: система Faktura.ru поднялась на одну позицию, обогнав «Банк Русский Стандарт» и заняв 4-е место. «Альфа-Банк» и финансовая группа «Лайф», как и годом ранее, заняли 2-е и 3-е места соответственно. Лидеру рейтинга — системе HandyBank — удалось удержать первую позицию, чему способствовали существенно расширившийся функционал внутренних операций и по-прежнему высокий уровень безопасности.

Елена СИТНИКОВА, к. ю. н., налоговый консультант

## Платежи за выбросы автомобилей: платить или нет

**Каждый банк владеет машинами. Это как легковые машины, необходимые для повседневных и представительских нужд, так и специализированный транспорт (инкассаторские автомобили и т. д.). Наличие автотранспорта влечёт за собой необходимость платить налог за выбросы вредных (загрязняющих) веществ в атмосферный воздух, взимаемый с передвижных источников. Однако с 1 января этого года такую плату отменили, но давайте разберёмся, окончательно ли.**

### Платить не нужно

Основной нормативно-правовой акт, регламентирующий отношения в этой сфере, — Федеральный закон от 04.05.99 № 96-ФЗ «Об охране атмосферного воздуха» (далее — закон № 96-ФЗ). С 1 января этого года<sup>1</sup> за выбросы вредных (загрязняющих) веществ в атмосферный воздух стационарными источниками с юридических лиц и индивидуальных предпринимателей взимается плата в соответствии с законодательством РФ (ст. 28 закона № 96-ФЗ). Стационарный источник — это источник выброса, местоположение которого определено с применением единой государственной системы координат или который может быть перемещён посредством передвижного источника. А передвижной — транспортное средство, двигатель которого при его работе является источником выброса (ст. 1 закона № 96-ФЗ).

Таким образом, приведённые положения позволяют говорить о том, что платить за выбросы вредных (загрязняющих) веществ в атмосферный воздух с транспортных средств не нужно. Это подтверждают и разъяснения Минприроды России<sup>2</sup>, указывая, что с 1 января 2015 года взимание платы за выбросы вредных (загрязняющих) веществ в атмосферный воздух от передвижных источников с юридических лиц и индивидуальных предпринимателей законодательством РФ не предусмотрено.

### Или всё-таки нужно

Однако помимо закона № 96-ФЗ отношения в сфере природопользования регламентирует ещё ряд нормативно-правовых актов. В частности, Федеральный за-

кон от 10.01.02 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» (далее — закон № 7-ФЗ) к видам негативного воздействия на окружающую среду относит (п. 2 ст. 16):

- выбросы в атмосферный воздух загрязняющих веществ и иных веществ;
- сбросы загрязняющих веществ, иных веществ и микроорганизмов в поверхностные водные объекты, подземные водные объекты и на водосборные площади;
- загрязнение недр, почв;
- размещение отходов производства и потребления;
- загрязнение окружающей среды шумом, теплом, электромагнитными, ионизирующими и другими видами физических воздействий;
- иные виды негативного воздействия на окружающую среду.

Далее закон № 7-ФЗ предусматривает, что порядок исчисления и взимания платы за негативное воздействие на окружающую среду устанавливает Правительство РФ (п. 3 ст. 16 закона № 7-ФЗ). Иными словами, закон № 7-ФЗ устанавливает виды негативного воздействия на окружающую среду и порядок исчисления и взимания платы за неё. И это правило продолжает действовать. В связи с этим не утратили силу и действуют нормативно-правовые акты, предусматривающие наличие подобной платы именно с передвижных источников, т. е. интересующих нас транспортных средств:

- постановление Правительства РФ от 19.11.14 № 1219 «О коэффициентах к нормативам платы за выбросы в атмосферный воздух загрязняющих веществ стационарными и передвижными источниками, сбросы загрязняющих веществ в поверхностные и подземные водные объекты, в том числе через централизованные системы водоотведения, размещение отходов производства и потребления»;
- постановление Правительства РФ от 28.08.92 № 632 «Об утверждении Порядка определения платы и её предельных размеров за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия»;
- постановление Правительства РФ от 12.06.03 № 344 «О нормативах платы за выбросы в атмосферный воздух загрязняющих веществ стационарными и передвижными источниками, сбросы загрязняющих веществ в поверхностные и подземные водные объекты, в том числе через централизованные системы водоотведения, размещение отходов производства и потребления».

<sup>1</sup> Пункт 1 статьи 12 Федерального закона от 21.07.14 № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „Об охране окружающей среды“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>2</sup> Письмо Минприроды России от 10.03.15 № 12-47/5413 «О плате за негативное воздействие от передвижных источников».

Федеральный закон, которым с 1 января была отменена плата с передвижных источников<sup>3</sup>, устанавливает, что впредь до приведения законодательных и иных нормативно-правовых актов РФ в соответствие с положениями закона № 7-ФЗ (в редакции названного федерального закона) законодательные и иные нормативно-правовые акты РФ применяются постольку, поскольку они не противоречат положениям закона № 7-ФЗ (в редакции названного федерального закона). Да и теория права на этот счёт рекомендует исходить из того, что «более поздний закон имеет преимущество перед более ранним» и «специальный закон имеет приоритет перед общим»<sup>4</sup>.

Закон № 7-ФЗ более поздний, а закон № 96-ФЗ — специальный (направлен на охрану именно атмосферного воздуха). Таким образом, можно констатировать, что ясности в рассматриваемом вопросе нет, и говорить о том, что плата за выбросы вредных (загрязняющих) веществ в атмосферный воздух от передвижных источников отменена, до внесения соответствующих изменений, на наш взгляд, рано.

## Рекомендации

Что же можно порекомендовать в такой ситуации банкам? Мы бы рекомендовали заплатить, и вот в связи с чем.

<sup>3</sup> Пункт 9 статьи 11 Федерального закона от 21.07.14 № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „Об охране окружающей среды“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>4</sup> Правовые позиции Президиума Высшего арбитражного суда РФ: избранные постановления за 2007 год с комментариями / Под ред. А. А. Иванова. М.: Статут, 2012; Корпоративное право: Учеб. / Е. Г. Афанасьева, В. Ю. Бакшинская, Е. П. Губин и др.; отв. ред. И. С. Шиткина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: КноРус, 2015. С. 1080.

Невнесение в установленные сроки платы за негативное воздействие на окружающую среду влечёт наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от трёх тысяч до шести тысяч рублей, на юридических лиц — от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей (ст. 8.41 КоАП РФ). Поскольку высока вероятность трактовки контролирующими органами законодательства РФ как предусматривающего обязанность уплаты подобных платежей, иная точка зрения, скорее всего, приведёт к спорам с ним. Поэтому те, кто не хочет спорить, будут вынуждены заплатить, а впоследствии, если будет понятно, что обязанности платить не было, попробовать получить уплаченные средства обратно.

Кроме того, можно обратиться за разъяснениями в Федеральную службу по надзору в сфере природопользования (Росприроднадзор)<sup>5</sup> и в Министерство природных ресурсов и экологии РФ (Минприроды России)<sup>6</sup>. Получение таких разъяснений не освободит от пени и штрафа<sup>7</sup>, но всё равно будет дополнительным аргументом, обосновывающим правомерность позиции банка, тем более что нам известны случаи, когда суды принимали во внимание наличие таких документов у организаций<sup>8</sup>.

<sup>5</sup> Пункт 3 Указа Президента РФ от 23.06.10 № 780 «Вопросы Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору».

<sup>6</sup> Постановление Правительства РФ от 29.05.08 № 404 «О Министерстве природных ресурсов и экологии Российской Федерации».

<sup>7</sup> В отличие от налогового законодательства (ст. 75, 111 НК РФ).

<sup>8</sup> Постановление ФАС Северо-Западного округа от 06.08.04 № А42-3811/03-26. Нужно учитывать, что упоминание соответствующих разъяснений является косвенным, а также то, что судебный акт был принят более 10 лет назад.

## информация

### Россияне избегают «серых» кредиторов

Большинство россиян не готовы обращаться в сомнительные организации за оформлением кредита (займа) либо «урегулированием» проблемы с долгами, так как считают их мошенниками. Тем не менее 16% сограждан в случае получения отказа от банка в выдаче кредита прибегли бы к помощи «серых кредиторов», а 4% имеющих проблемы с возвратом кредита уже обращались к так называемым «раздолжителям». Об этом свидетельствуют результаты опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведённого весной 2015 года.

Каждый десятый россиянин лично сталкивался со сложностями при выплате кредитов (10%), среди москвичей таких вдвое меньше — только 4%. Ещё

17% опрошенных указали, что их родственники были в подобной ситуации, а у четверти — знакомые (25%). Не имели никогда таких проблем более половины наших сограждан (53%).

Большая часть опрошенных (70%) в течение года встречали рекламу с предложением помощи «урегулировать» проблемы с кредитом, однако лично за такой помощью обращались только 4% россиян. Ещё 5% упомянули, что к таким услугам прибегали их близкие. Около трети россиян (30%) не сталкивались с такой информацией, среди жителей столицы таковых 53%.

Большинство россиян убеждены, что организации, официально предлагающие гражданам платные услуги по решению проблем с выплатой кредитов, — это мошенники (72%). Такое мнение более склонны выражать опрошенные старше 35 лет. Только 7% полагают, что это

серьёзные организации, в которых работают специалисты, способные решить такие проблемы.

В случае возникновения трудной ситуации при выплате кредита россияне скорее попросят в долг у друзей или родственников (38%), нежели обратятся в свой банк за отсрочкой платежа или увеличением срока кредита (30%). Каждый десятый (11%) подаст заявку на кредит в другом банке, чтобы погасить текущий долг. Только 2% опрошенных обратились бы в организацию, предлагающую за небольшой гонорар решить вопрос с задолженностью в банке.

Подавляющее большинство опрошенных (84%) в случае отказа в выдаче кредита банком не стали бы обращаться в организации, предлагающие быстрые займы в очень короткие сроки, без требований к подтверждающим документам.

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

## Банки и реальный сектор экономики: перспективы взаимодействия

### Банковская система в досанкционный период

За свою новейшую историю российская банковская отрасль пережила несколько кризисов и периодов дестабилизации: в 1995, 1998, 2004 и 2008 годах, которые каждый раз приводили к потере существенной части финансовых активов.

В последефолтное десятилетие (1998–2008 годы) банковская система России росла опережающими темпами по сравнению со всей экономикой. Если до дефолта рост активов российских банков обеспечивался главным образом за счёт увеличения ликвидности, как рублёвой, так и валютной, т. е. посредством обслуживания оттока капитала, то после него источники роста качественно изменились: в основе лежало некоторое увеличение кредитов реальному сектору экономики, объём которых повысился с 9–10% ВВП в 1996–1997 годах до примерно 15% к концу миникризисного 2004 года (доля кредитов в банковских активах составляла почти 44%). Однако уже тогда при отсутствии прогресса в модернизации банковской системы и с учётом экзистивного характера многих ведущих российских банков её развитие начинало буксовать.

Качество кредитного портфеля российских банков, как и сейчас, во многом определялось характером их взаимоотношений с корпорациями в рамках финансово-промышленных групп, к которым они принадлежат. При этом, как правило, ведущие роли в таких группах играли отнюдь не банки. Сращивание финансового и промышленного капитала обуславливало «связанный», закрытый характер значительной части кредитов. Удельный вес внутригрупповых кредитов равнялся примерно 40% всего кредитного портфеля российских банков.

Сильна была зависимость банков от крупнейших заёмщиков. Существование целого ряда банков-лидеров определялось благополучием их основных клиентов, а реально диверсифицированных банков почти не было. На десять крупнейших кредитов в среднем приходилось от 30 до 50% объёма кредитных портфелей банков, в то время как в Западной Европе — 2–8%. Отношение средней величины 10 крупнейших кредитов к среднему капиталу составляло от 100 до 400% (30–100% в Западной Европе). В общем объёме средств банков вклады десяти крупнейших клиентов занимали от 40 до 80% (в Европе — менее 2%). Всё это не позволяло диверсифицировать риски и делало банки уязвимыми.

Наиболее активно банки предоставляли деньги предприятиям экспортно-ориентированных отраслей:

на экспортёров приходилось 45% задолженности по ссудам и займам основных отраслей экономики, при этом структура заимствований по секторам в течение всех десяти лет почти не менялась. Это означало, что банковский сектор способствовал сохранению сырьевой структуры российской экономики, а не её прогрессивному изменению в пользу обрабатывающих отраслей и «новой экономики».

В таких условиях приток капитала в новые сектора и новые предприятия-заёмщики, не входящие в состав финансово-промышленных групп, был крайне затруднён. Прежде всего, это относилось к переливу капитала из сырьевых отраслей-экспортёров, контролируемых крупнейшими компаниями, где генерируются основные доходы, в обрабатывающие сектора, в которых преобладают средние или крупные, но независимые предприятия. Поскольку среди клиентов банков и их собственников доминировали (и доминируют) компании из сырьевых экспортно-ориентированных секторов, российская банковская система проявляла высокую чувствительность к колебаниям мировой конъюнктуры. Тем самым в зону конъюнктурного риска непосредственно попадали до 30% активов банковской системы.

Несмотря на расширение кредитной деятельности, вклад банковской системы в поддержание экономического роста оставался незначительным. По-прежнему основная часть кредитов реальному сектору носила краткосрочный характер и была направлена в большей степени на пополнение оборотных средств предприятий. Финансирование своих инвестиционных программ они вынуждены были проводить главным образом за счёт собственных средств.

Таким образом, банковские кредиты работали не столько на увеличение объёмов производства и инвестиций, сколько на оздоровление финансового состояния предприятий: снижение кредиторской задолженности, пополнение ликвидности и увеличение финансовых вложений. Относительный дефицит долгосрочных кредитных ресурсов в базовых отраслях экономики достигал 5% ВВП.

Сравнительно высокие показатели капитализации банковской системы (отношение собственных и привлечённых средств — около 13%) объяснялись тем, что значительная часть прироста капитала (не менее трети) являлась следствием применения схем его фиктивного увеличения, в связи с чем вряд ли можно было рассчитывать на существенное реальное расширение активных операций.

Динамика роста ресурсной базы также не соответствовала требованиям банков, ориентированных

на кредитование реального сектора. Снижение темпов роста пассивов было в основном обусловлено снижением доходов предприятий и устранением неденежных форм расчётов между ними.

Уменьшение притока ресурсов от предприятий банки компенсировали за счёт привлечения средств населения, темпы роста которых свидетельствовали о том, что банковская система начинала, хотя и медленно, выполнять функцию трансформации сбережений граждан в кредиты реальному сектору экономики. В последние годы объём банковских (в большей степени рублёвых) вкладов населения рос вдвое быстрее, чем активы банков (и в четыре раза быстрее, чем их капитал), что объяснялось как восстановлением доверия к банковской системе, так и относительным ростом личных доходов граждан. Основными клиентами банков становились представители активно формирующегося среднего класса.

Средства населения выступали важнейшим источником пассивов банковского сектора. Ежегодный прирост сбережений граждан составлял около 20 млрд долл., при этом лишь 1/3 из них поступало в банковскую систему. На руках у населения оставалось около 100 млрд долл. (сейчас — примерно столько же).

Во всём мире вклады населения считались одним из лучших видов банковских пассивов. В России этот источник фондирования был и остаётся наиболее чувствительным для банков: когда граждане настроены оптимистично, данный сегмент растёт быстро, однако под влиянием негативных ожиданий он может резко сократиться. Ещё одним недостатком указанного вида пассивов являлась его относительно высокая стоимость, что приводило к снижению маржи банков при инвестировании в реальный сектор, кредитные риски в котором оставались высокими.

Основная доля банковских вкладов — 65% — приходилась на пятёрку крупнейших банков (Сбербанк, Внешторгбанк, Газпромбанк, «Уралсиб» и Альфа-банк), немногим более 10% — на банки из второй пятёрки и 25% — на остальные 1300 с лишним кредитных организаций. Доля вкладов в Сбербанке, оставаясь значительной, постепенно снижалась.

В последние годы ведущие банки увеличили отрыв от своих менее крупных коллег в области привлечения средств населения. Преимущество здесь имели банки, уже выстроившие розничный бизнес и сделавшие его стратегическим направлением своей деятельности, а также располагающие разветвлённой филиальной сетью. Масштабному притоку средств населения в банки способствовало внедрение системы страхования вкладов. Роль корпоративных клиентов при формировании банковских пассивов постепенно уменьшалась. Ещё одним важным источником формирования ресурсной базы банковского сектора должны были стать пенсионные накопления граждан. Российские банки уже тогда сталкивались с необходимостью конкурировать за «длинные» финансовые ресурсы не только между собой, но и с другими финансовыми институтами.

Доходность по операциям на финансовых рынках находилась на достаточно низком уровне, и банки для

поддержания конкурентоспособности и обеспечения рентабельности своего бизнеса вынуждены были расширять кредитные портфели, в первую очередь за счёт кредитования реального сектора экономики. Большинство дочерних банков сырьевых корпораций ориентировались на валютные операции и обслуживание корпоративного сектора. Сходное поведение было характерно для банков, принадлежащих нерезидентам. В совокупности эти группы контролировали не менее 20% активов банковской системы, а их доля в общем объёме кредитов была равна примерно 13%. Средние банки фактически выполняли функции расчётных центров или финансовых компаний.

Наиболее серьёзной проблемой являлось накопление экономических рисков на балансах банков, увеличилась просроченная задолженность юридических лиц по всем отраслям, при этом больше всех накопили плохие кредиты предприятия сельского и лесного хозяйства.

Основными «локомотивами» кредитования являлись не госбанки (Сбербанк и Внешторгбанк), а банки, хотя и входящие в группу первых пятидесяти, но не занимающие в ней лидирующих позиций (чистые активы — от 350 млн до 600 млн долл.). В то же время средние банки (величина чистых активов — от 50 млн до 350 млн долл.) характеризовались меньшим удельным весом кредитов в активах, а многие мелкие банки (величина чистых активов — меньше 50 млн долл.) либо работали в экономически не самых развитых регионах, либо обслуживали небольшое число предприятий, фактически осуществляя только расчёты, либо вообще выполняли отдельные, зачастую весьма специфические функции.

На начало 2008 года банковские активы составили 60% ВВП, общий кредитный портфель — 40% ВВП, а розничные кредиты достигли 10% ВВП. Увеличение роли банковского сектора происходило главным образом через активизацию банков в кредитовании потребительского спроса. Если в 2004 году только 11% роста потребления финансировалось банковскими кредитами, то к 2008 году — уже более 40%. Доля банковских кредитов в финансировании инвестиций выросла с 3% в 2000 году до 12% в 2008-м. В 2005–2008 годах рост банковских активов финансировался уже за счёт внешнего долга (до 30%). За счёт размещения акций российских эмитентов за рубежом стимулировался и рост корпоративных депозитов и счетов.

Осенью 2007 года российские банки вывели на зарубежные депозиты более 15 млрд долл., а после январского (2008 год) обрушения фондовых рынков — ещё 5 млрд долл. Такой отток капитала в период с начала второй половины 2007 года и по первый квартал 2008 года в среднем за квартал вырос в три раза, притом что за всё время с начала 2000 года он составлял в среднем 6 млрд долл. за квартал. Вследствие этого на внутреннем рынке наблюдалась напряжённость с ликвидностью, рост процентных ставок, ужесточение условий кредитования.

После глобального финансово-экономического кризиса 2008–2009 годов в банковском секторе Рос-

сии сформировались и продолжают генерироваться ряд системных рисков. В последнее время величина кредитного риска банковского сектора увеличивалась примерно на 5% в год. Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора приблизилась к 30%.

Поскольку большинство российских банков имеют универсальный характер и выполняют функции как депозитно-кредитных, так и инвестиционных институтов, то инвестиционные риски накладываются на кредитные риски, что в конечном счёте ведёт к кумулятивному эффекту. Кроме того, наиболее острыми проблемами устойчивости российских банков и развития кредитно-банковской системы являются низкий уровень капитализации банковской системы, рост числа банков с низким показателем достаточности капитала и высокая степень концентрации банковских активов; агрессивная кредитная политика коммерческих банков на рынке потребительского кредитования; нехватка ликвидности; ухудшение условий кредитования реального сектора экономики; высокий уровень проблемных и безнадёжных кредитов и низкая производительность труда в отрасли.

Характерной чертой развития банковской системы в период с 2009 по 2014 год можно назвать увеличение её внешнего долга. Возможность заработать на российском рынке существенно уменьшилась, и российские игроки сейчас вынуждены выбирать между двумя сценариями: им придётся либо настраиваться на работу с иностранными компаниями, либо сокращать масштабы бизнеса.

После 2015 года, если санкции не будут сняты, большинство банков и компаний столкнутся с дефицитом финансирования. В этом случае им нужна будет помощь государства. Компаниям, не работающим на экспорт, придётся прибегнуть к заимствованиям. Но внутренний долговой рынок небольшой и привлечь необходимую сумму для рефинансирования долгов в достаточном объёме компаниям вряд ли удастся, а внешние рынки закрыты.

## Банковская система и реальный сектор экономики

Российские коммерческие банки в настоящее время оказались в сложных экономических условиях. Ограниченные во внешних ресурсах, они, тем не менее, остаются важнейшим источником развития экономики в условиях нестабильности сырьевых рынков и неблагоприятных последствий от западных санкций. Особую значимость приобретают вопросы активного включения частных сбережений в обеспечение экономического роста при поддержании собственной финансовой устойчивости на приемлемом уровне. Внимательное отношение к банкам государства видится особенно востребованным на фоне ощутимого снижения объёмов производства в базовых отраслях экономики в 2014–2015 годах.

Негативными тенденциями являются, во-первых, постепенное снижение инвестиций в основной капитал и сохранение относительно низкой доли кредитов

в источниках их финансирования. Во-вторых, остаётся крайне неблагоприятной структура внешней торговли России, в которой по-прежнему преобладает вывоз сырьевых товаров и импорт потребительских товаров и, в меньшей степени, высокотехнологичной продукции, прежде всего машин, оборудования и транспортных средств. Наличие в структуре импорта продукции машиностроения связано прежде всего с недостаточным развитием собственных отраслей по производству технологического оборудования, существенным образом ограничивающих возможности экономического роста. В нашей стране пока не удалось создать эффективно действующую систему государственной поддержки и стимулирования развития экспортного производства. Имеются в виду, прежде всего, тарифные и нетарифные меры в регулировании внешнеэкономических связей нашей страны. Однако в настоящее время отсутствует эффективная дифференциация в установлении экспортных пошлин в зависимости от степени обработки товара.

Всё более острой становится потребность в развитии собственной промышленности, что подтверждается разработкой соответствующих программных документов. Любопытно, что промышленность, предъявляя спрос на инновационные технологии, одновременно выступает основным инвестором в инновации. Такая практика имеет место в ряде зарубежных стран: например, в Германии и Южной Корее на промышленный сектор приходится 89% затрат всего частного бизнеса на инновации, в Китае и Японии — 87%, в США — 67%. Не секрет, что развитие промышленности содействует созданию новых высокотехнологичных рабочих мест, в том числе и в смежных отраслях, так как каждое новое такое место в промышленности в европейских странах создаёт в среднем 0,5–2 новых рабочих места в других секторах экономики.

В середине 2014 году был разработан законопроект «О промышленной политике», который направлен на определение приоритетных отраслей и внедрение комплекса инструментов для их развития. В число таких инструментов входят специальный инвестиционный контракт, освобождение от уплаты отдельных налогов на определённый срок, создание государственной информационной системы промышленности. Предполагается также развитие индустриальных парков, проектного финансирования и создание фонда развития промышленности.

Реализация механизма проектного финансирования предусматривает выдачу банками льготных кредитов на проекты, которые были отобраны под госгарантии (до 25% суммы кредита), а также рефинансирование Банком России по формуле «ключевая ставка минус 1,5%» на срок три года с возможностью пролонгации.

Поддержку технологических проектов на стадии завершения НИОКР и содействие привлечению частных инвестиций предполагается осуществлять путём участия вновь создаваемого Фонда развития промышленности с применением в качестве инструмента поддержки льготного кредита с предоставлением обеспе-

чения со стороны заёмщика. Планируется, что в рамках одного проекта объём частных инвестиций будет превышать размер поддержки со стороны фонда в 3–5 раз. Таким образом будет запущен механизм стимулирования производственно-технологических и крупных промышленных компаний по инвестированию в проекты по импортозамещению и производству новых промышленных продуктов.

К сожалению, современное состояние экономики в целом и её банковского сектора в частности не позволяет достигнуть запланированных целей без ряда дополнительных мер по их поддержке. Пока ключевая ставка Банка России будет высокой, ни о каком увеличении темпов роста кредитования реального сектора не может быть и речи. Прежде всего страдает машиностроительная отрасль. Во многом это связано со значительно более высокими, чем рентабельность машиностроительных производств, ставками по кредитам.

Рост ключевой ставки уже привёл к такому же повышению стоимости государственных долговых бумаг: ставки по некоторым облигациям федерального займа ещё в конце 2014 года превысили 18%, а самые длинные рублёвые выпуски торговались по 60% от номинала. Бизнесу нужны другие каналы предоставления долгосрочной ликвидности, привязанные не к ключевой ставке, а к среднесрочной инфляции или каким-то другим ориентирам по процентным ставкам. Высказываются предложения создать систему специализированных госбанков, кредитующих ключевые отрасли экономики, с капиталом каждого из них не менее 250 млрд руб. Также необходимы длинные субординированные кредиты для средних частных и региональных банков на срок до десяти лет по ставке 3–4% годовых под обязательства разместить эти средства в реальный сектор экономики. Кредиты под низкие ставки могли бы выдаваться по специальным кредитным линиям, например, для малого и среднего бизнеса. Необходимо также учитывать наличие структурного кризиса в экономике России как экономике постоянно растущих издержек (тарифов естественных монополий, зарплат по сравнению с производительностью труда, регуляторных, транзакционных издержек, издержек на фондирование на кредитном рынке).

Понятно, что невозможно одновременное обеспечение кредитной и финансовой поддержки всех тех отраслей и предприятий, деятельность которых даже при её наличии требует достаточно длительного времени. Так, например, чтобы выйти на целевой уровень импортозамещения по наиболее востребованным в станкостроении позициям, может потребоваться от пяти до десяти лет с учётом наращивания научно-технической и производственной базы российских предприятий.

Опыт других стран подтверждает это. Например, во второй половине прошлого века на Тайване и в Южной Корее государственные организации долгое время обеспечивали координацию приобретения технологий (поочерёдно для отдельных групп секторов). При этом заёмщика стимулировали постановочными целями (например, в сторону экспорта), а предприятия,

которые не достигали заявленных целей, подвергались более жёсткому контролю со стороны как государства, так и банков и в конечном итоге получали новых владельцев.

Наряду с применением нерыночных банковских (льготных) ставок для таких предприятий необходима постоянная работа по возвращению капитала, вложенного в неэффективно действующие предприятия. Например, государственные финансовые паи в фирмах могут храниться в специальных агентствах, имеющих право на мониторинг эффективности фирм по предварительно принятым критериям и право при необходимости прекратить сотрудничество с ними.

В соответствии с вышеупомянутым законопроектом можно выделить комплекс мер стратегического и тактического характера, направленных на формирование полноценных источников финансирования технологической составляющей экономического развития посредством определения основных его приоритетов. К стратегическим мерам можно прежде всего отнести введение индикативного планирования с созданием центра координации программ и проектов на основе построения иерархии приоритетов (среди которых объекты первоочередной поддержки, чьё развитие будет в наибольшей степени способствовать расширению деятельности в смежных отраслях или секторах экономики)<sup>1</sup>.

Очевидно, что в число отраслей, развитие которых на данном этапе признано приоритетным, должны войти отрасли, содействующие решению продовольственной проблемы. Необходимым условием решения проблемы продовольственной безопасности становится обеспечение модернизации технологической базы и развития современной инфраструктуры для сельского хозяйства страны. Финансовая и кредитная поддержка развития тракторного и сельскохозяйственного машиностроения позволит существенно повысить эффективность аграрного производства и снизить критическую зависимость от импорта продовольствия, резко дорожающего в результате обесценения национальной валюты.

Вторым направлением стратегического характера должно стать расширение круга инвесторов путём прежде всего политики выравнивания доходов и изменения её социальной направленности. Пока доля доходов населения, направляемая на сбережения, недостаточна для формирования слоя массовых инвесторов. Более того, наметилась негативная тенденция её снижения: если в 2010 году доля сбережений составляла 14,8% в общих доходах населения, то начиная с 2011 года она начинает снижаться, достигнув в 2014 году 7,0%. Данные процессы будут продолжаться, учитывая снижение реальных доходов населения.

<sup>1</sup> Согласно опросу, проведённому Институтом статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ в конце 2014 года среди 1670 респондентов о том, какие направления развития страны должны быть приоритетными, первоочередными направлениями развития были названы сельское хозяйство (53% от общего числа опрошенных) и промышленность (38%). Опрос проводился до введения против России экономических санкций.

Это подтверждается ростом доли населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума (с 10,8% в 2013 году до почти 13% в 2014-м), а также высоким уровнем расходов на питание (выше 30%), что без развития собственного производства продовольствия будет только увеличиваться.

Как следствие результатом этих процессов становится невысокая доля вложений в ценные бумаги (на конец 2014 года — меньше 11%) и низкая активность населения, размещающего свои сбережения в альтернативные банковским вкладам инструменты. На конец 2014 года менее 5% граждан владеют акциями предприятий, менее 1% — паями ПИФов и 0,1% — облигациями.

Тактические меры включают комплекс инструментов достижения стратегических целей через целенаправленное формирование источников их финансирования. Притом что банковское кредитование является одним из важнейших источников финансирования предприятий, до сих пор не разработан комплекс мер по стимулированию участия российской банковской системы в этом процессе. Для эффективного развития российской экономики докапитализация коммерческих банков, проведенная в декабре 2014 года на сумму 1 трлн руб., должна иметь целевую направленность и подкрепляться системой мер поддержки и контроля за достижением намеченных целей.

В целях расширения возможностей коммерческих банков по рефинансированию, учитывая условия получения кредитов Банка России под нерыночные активы, принимаемые в качестве обеспечения по кредитам, представляется целесообразным включить в перечень обязанных по активу лиц ведущие предприятия тракторного и сельскохозяйственного машиностроения. Помимо уже известных инструментов в виде субсидирования процентных ставок и предоставления банковских гарантий по займам таким заёмщикам возможно внедрение программы стимулирования обновления парка сельскохозяйственной техники, аналогичной уже апробированной программе антикризисной поддержки автомобилестроения с компенсацией затрат при сдаче старого транспортного средства и кредитованием покупки нового оборудования.

Кроме того, можно было бы выделить в особую группу ипотечное кредитование на строительство жилья в сельской местности, что способствовало бы соз-

данию современной инфраструктуры в сельском хозяйстве. Для таких кредитов могут быть присущи сравнительно небольшие объёмы и более короткие сроки, связанные со спецификой строительства индивидуальных домов. Определённой гарантией возврата ипотечного займа может стать условие приобретения жилья работающим или желающим работать в соответствующем хозяйстве.

Растущая закредитованность аграрных предприятий практически лишает их возможности приобретать новую технику. Напрашивается хотя бы однократное списание накопившейся задолженности аналогично принятым 16 декабря 2014 года поправкам к закону о банкротстве физических лиц, согласно которым допускается в случае признания гражданина банкротом все неисполненные требования по кредитам считать погашенными. Для аграрных предприятий таким случаем может считаться необходимость процедуры финансового оздоровления.

В промышленно развитых странах более 2/3 крупных инвестиционных проектов кредитуется на синдицированной основе, а рынок синдицированных кредитов в отличие от фондового рынка доступен широкому кругу заёмщиков. Поэтому интересным направлением точечного воздействия на достижение приоритетных целей может стать расширение синдицированного банковского кредитования. При этом целесообразно участие в этом процессе, прежде всего, банков развития, банков с государственным участием и некоторых частных банков, уже имеющих опыт организации синдицированных кредитов. Показателен пример Альфа-Банка, который активно участвует в организации синдицированного кредитования для компаний различных отраслей российской экономики, реализовав проектов на общую сумму более 1 млрд долл. Подобный опыт можно было бы использовать и для кредитования приоритетных инвестиционных проектов, реализация которых требует значительных финансовых ресурсов.

Как показывает опыт зарубежных стран по стимулированию экономического роста, без действенных рычагов контроля за участниками рынка, прежде всего, коммерческими банками, на которые возлагается роль основного финансового посредника при трансформации частных сбережений в инвестиции для экономического развития, государство не сможет проводить необходимую экономическую политику. ■

**Издательский дом «Бухгалтерия и банки»**  
представляет книги **Михаила Кречмара**  
**www.krechmar.ru**

**Размещение рекламы в журналах**  
(495) 778-91-20

**?** Банком получено требование налогового органа о представлении договора (контракта, соглашения) с конкретным юридическим лицом и его банковского досье.

Правомерно ли представление в налоговый орган данных документов, а также полного кода ЭЦП должностных лиц данного юридического лица?

**На вопрос отвечают эксперты  
службы правового консалтинга ГАРАНТ  
Надежда Верхова и Артём Барсегия**

Одной из форм налогового контроля, предусмотренного главой 14 НК РФ, является истребование налоговым органом документов (информации) о налогоплательщике или информации о конкретных сделках у контрагентов или иных лиц. Порядок их истребования установлен статьёй 93.1 НК РФ.

Истребовать документы и информацию, касающиеся деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), у контрагента или у иных лиц, располагающих такими документами (информацией), налоговый орган вправе только в ходе проведения налоговых проверок, а также при назначении дополнительных мероприятий налогового контроля в ходе рассмотрения материалов налоговой проверки (п. 1 ст. 93.1 НК РФ).

Вне рамок проведения налоговых проверок налоговый орган вправе истребовать только документы (информацию) относительно конкретной сделки у её участников или у иных лиц, располагающих такими документами (информацией), и только в случае, если возникает обоснованная необходимость (п. 2 ст. 93.1 НК РФ).

Исчерпывающий перечень лиц, понимаемых под «иными лицами», статьёй 93.1 НК РФ не определён. Поэтому истребовать документы (информацию), касающиеся деятельности проверяемого налогоплательщика или конкретной сделки, налоговый орган вправе у любого лица, располагающего ими, в том числе у банка (см., например, письмо ФНС России от 29.05.14 № ЕД-4-2/10322).

Не ограничен законодателем и конкретный перечень истребуемых документов, касающихся деятельности проверяемого налогоплательщика. Поэтому в целях осуществления налогового контроля налоговый орган вправе истребовать у банка любые документы, содержащие необходимую для целей налогового контроля информацию, касающуюся деятельности проверяемого налогоплательщика, а также информацию относительно конкретной сделки. Например, это могут быть документы, связанные с открытием и ведением счетов клиентов: копии договоров, копии карточек с образцами подписей и т. д. (письмо ФНС России от 18.09.09

№ ШТ-22-2/727, письма Минфина России от 06.11.12 № 03-02-07/1-280, от 29.08.12 № 03-02-07/1-206, от 02.08.12 № 03-02-07/1-136).

Вопрос о правомерности истребования у банков информации о ключе ЭЦП, сертификате ключа ЭЦП и иных сведений, связанных с обеспечением условий использования ЭЦП, в настоящий момент остаётся открытым. Так, по мнению Ассоциации российских банков, изложенному в обращении от 16.09.09 № А-01/5-570 к ФНС России «Об истребовании у банков информации об ЭЦП», истребование указанной информации неправомерно.

В свою очередь, из письма Минфина России от 19.05.10 № 03-02-07/1-243 следует, что истребование указанных документов и информации правомерно, если они содержат информацию, указанную в пунктах 1 и 2 статьи 93.1 НК РФ. Правомерность истребования у банков в целях осуществления налогового контроля информации об ЭЦП подтверждает и судебная практика (см., например, постановления Седьмого арбитражного апелляционного суда от 12.02.14 № 07АП-11432/13, от 11.02.14 № 07АП-11460/13, постановление ФАС Северо-Западного округа от 03.08.12 № Ф07-2092/12 по делу № А56-72709/2011).

Вместе с тем существует и противоположная судебная практика: так, в постановлении Четвёртого арбитражного апелляционного суда от 22.08.13 № 04АП-3251/13, учитывая конкретные обстоятельства дела, суд пришёл к выводу о неправомерности истребования у банка информации об ЭЦП.

При этом следует учитывать, что в любом случае требования налогового органа о предоставлении банком документов могут быть признаны правомерными лишь при условии соблюдения порядка истребования документов у контрагентов и иных лиц, установленного пунктами 3, 4 статьи 93.1 НК РФ и Порядком взаимодействия налоговых органов по выполнению поручений об истребовании документов, утверждённым в соответствии с пунктом 7 статьи 93.1 НК РФ, приказом ФНС России от 25.12.06 № САЭ-3-06/892.

Таким образом, если налоговым органом по основаниям, предусмотренным ст. 93.1 НК РФ, направлено в банк надлежащим образом оформленное требование о представлении документов (информации), содержащих необходимую для целей налогового контроля информацию, касающуюся деятельности проверяемого налогоплательщика, а также информацию относительно конкретной сделки (в том числе документации, указанной в запросе), у кредитной организации отсутствуют основания для непредставления в налоговые органы таких документов (информации) (см. также письмо Банка России от 07.03.12 № 34-Т «О запросах налоговых органов»).

В то же время окончательное решение о запросе конкретного перечня документов в рамках мероприятий налогового контроля зависит от конкретных обстоятельств дела и может быть дано только судом при рассмотрении возникшего между сторонами спора в результате исследования всех имеющихся по делу доказательств. Напомним, что в силу статьи 65 АПК РФ каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обстоятельства, на которые оно ссылается как на основание своих требований и возражений. Отметим также, что особенностью доказывания по налоговым спорам является то, что по общему правилу бремя доказывания лежит на налоговом органе даже в случае, если он выступает на процессе ответчиком (п. 6 ст. 108 НК РФ, определение Конституционного суда РФ от 25.07.01 № 138-О).

Напомним, что помимо требований статьи 93.1 НК РФ ряд обязанностей банков, связанных с осуществлением налогового контроля, установлен статьёй 86 НК РФ, а именно:

- обязанность сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа;
- обязанность выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством РФ в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 86 НК РФ.

**?** В соответствии с пунктом 1 статьи 76 НК РФ приостановлены операции по счёту в банке на основании решения налогового органа. В банк поступили расчётные документы по выплате зарплаты, а позднее — поручение ИФНС о списании налогов.

Какова будет календарная очерёдность исполнения платежей? Распространяется ли приостановление операций по счетам на платежи по выплате заработной пла-

ты, календарная очерёдность которых — внутри третьей очереди и предшествует платежам по уплате налогов?

### На вопрос отвечают эксперты службы правового консалтинга ГАРАНТ Вячеслав Журавлёв и Елена Королёва

Поручение ИФНС на перечисление налогов и сборов, поступившее после поступления платёжных документов на перечисление зарплаты, не приостанавливает платежи по платёжным документам на перечисление зарплаты работникам. Соответственно в рассматриваемой ситуации календарная очерёдность должна быть следующей: в первую очередь производятся платежи по платёжным документам на перечисление зарплаты, во вторую очередь — платежи по поручению ИФНС на перечисление налогов и сборов.

Приостановление операций налогоплательщиков по счетам в банке и переводов электронных денежных средств является одним из способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов (п. 1 ст. 72, абз. 1 п. 1 ст. 76 НК РФ).

Приостановление операций по счёту означает прекращение банком всех расходных операций по данному счёту (абз. 2 п. 1 ст. 76 НК РФ) или прекращение банком расходных операций по счёту в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций налогоплательщика-организации по счетам в банке, если иное не предусмотрено абз. 3 пункта 1 статьи 76 НК РФ (абз. 3 п. 2 ст. 76 НК РФ).

Согласно абзацу 3 пункта 1 статьи 76 НК РФ приостановление операций по счёту не распространяется:

- на платежи, очерёдность исполнения которых в соответствии с ГК РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов;
- на операции по списанию денежных средств в счёт уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ.

В соответствии с пунктом 2 статьи 855 ГК РФ (в редакции Федерального закона от 02.12.13 № 345-ФЗ) при недостаточности денежных средств на счёте для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очерёдности, установленной этим пунктом. В частности, согласно абзацу 4 пункта 2 статьи 855 ГК РФ в третью очередь списываются денежные средства по платёжным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взно-

сов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Таким образом, зарплата работников и поручения налоговых органов на списание (перечисление) задолженности по уплате налогов относятся к одной, третьей, группе очередности.

Согласно абзацу 7 пункта 2 статьи 855 ГК РФ списание средств со счёта по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

На основании изложенного и с учётом правовой позиции Конституционного суда России, выраженной в постановлении от 23.12.97 № 21-П, Минфин России в письме от 01.08.14 № 03-02-07/1/38070 указал, что в соответствии с пунктом 2 статьи 855 ГК РФ исполнение требований по списанию денежных средств, предусмотренных в первую, вторую и третью (если соответствующие платёжные документы поступили раньше поручения налогового органа на перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджетную систему РФ) очереди, предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов в принудительном порядке посредством взыскания этих платежей.

Следовательно, при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, принятого в соответствии с пунктом 2 статьи 76 НК РФ, расходные операции по требованиям, относящимся к третьей очереди и предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), если соответствующие платёжные документы поступили раньше поручения налогового органа на перечисление налогов и сборов, не приостанавливаются.

Минфин России в письмах от 05.03.14 № 03-02-07/1/9526, от 06.03.14 № 03-02-07/1/9689, от 31.03.14 № 03-02-07/1/14115 разъяснил, что расходные операции по требованиям, относящимся к третьей очереди и предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), если соответствующие платёжные документы поступили позднее поручения налогового органа на перечисление налогов и сборов, приостанавливаются в пределах суммы, указанной в решении налогового органа о приостановлении операций по счёту.

Арбитражные суды поддерживают позицию Минфина России (см., например, постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 27.01.14 № Ф04-9216/13 по делу № А81-257/2013).

**?** Организация через посредника, действующего от своего имени и по поручению организации, заключила с банком договор эквайринга. Денежные средства,

списанные с карты покупателя, поступают в банк, затем банк перечисляет их посреднику, со счёта посредника денежные средства зачисляются на счёт организации.

Как в бухгалтерском учёте отразить операции, связанные с оплатой товаров (работ, услуг), в частности перечисление денег от банка посреднику?

**На вопрос отвечают эксперты  
службы правового консалтинга ГАРАНТ  
Дмитрий Гусихин и Елена Королёва**

В соответствии с пунктом 2.9 Положения ЦБ РФ от 24.12.04 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» основанием для составления расчётных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платёжных карт, в бухгалтерском учёте участников расчётов является реестр платежей или электронный журнал. Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в кредитную организацию реестра платежей или электронного журнала.

В результате между поступлением денежных средств на счёт продавца и фактической оплатой покупателем приобретённых товаров происходит разрыв во времени. Для отражения таких операций Планом счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций (утверждён приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н) предусмотрен счёт 57 «Переводы в пути» (далее — счёт 57). То есть суммы оплат, которые произведены через терминал, но которые ещё не поступили от банка на расчётный счёт организации, отражаются на счёте 57.

Таким образом, в момент оплаты в бухгалтерском учёте организации операции по оплате покупателями товаров (работ, услуг) через терминал может быть отражена следующая запись: **Д-т** 57, субсчёт «Банк», **К-т** 62 — отражена оплата через терминал.

Можно сказать, что рассматриваемая хозяйственная операция завершается поступлением денежных средств на расчётный счёт организации. При этом согласно вопросу денежные средства на расчётный счёт поступают от посредника, то есть изменения производятся в аналитическом учёте счёта 57. Следовательно, при перечислении денег банком на расчётный счёт посредника в бухгалтерском учёте может быть сформирована проводка: **Д-т** 57, субсчёт «Посредник», **К-т** 57, субсчёт «Банк» — денежные средства перечислены банком на расчётный счёт посредника.

В этом случае перечисление денег посредником на расчётный счёт организации будет отображено записью: **Д-т** 51, **К-т** 57, субсчёт «Посредник» — на расчётный счёт зачислена сумма денежных средств (за минусом комиссии), оплаченная через терминал.

Отметим, что удержание комиссии отражается проводкой: **Д-т** 91, субсчёт «Прочие расходы», **К-т** 57, субсчёт «Посредник» (57, субсчёт «Банк») — удержано вознаграждение.

В то же время на основании пункта 1 статьи 1005 ГК РФ по сделке, совершённой агентом с третьим лицом от своего имени и за счёт принципала, приобретает права и становится обязанным агент, хотя бы принципал и был назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по исполнению сделки.

То есть, учитывая, что денежные средства поступают на расчётный счёт организации от посредника, считаем, что такая операция по зачислению денежных средств может быть отражена и с использованием счёта 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» (далее — счёт 76). Напомним, что счёт 76 предназначен для обобщения информации о расчётах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60–75.

То есть исходя из буквального прочтения условий вопроса в бухучёте рассматриваемые операции мо-

гут быть отражены также следующим образом:

**Д-т** 57, субсчёт «Банк», **К-т** 62 — отражена оплата через терминал;

**Д-т** 76, субсчёт «Посредник», **К-т** 57, субсчёт «Банк» — денежные средства перечислены банком на расчётный счёт посредника;

**Д-т** 51, **К-т** 76, субсчёт «Посредник» — посредник перечислил денежные средства на расчётный счёт организации;

**Д-т** 91, субсчёт «Прочие расходы», **К-т** 76, субсчёт «Посредник» (57, субсчёт «Банк») — удержано вознаграждение.

Обращаем внимание, что способ ведения бухучёта по договору эквайринга с участием в расчётах посредника нормативно-правовыми актами не определён. Соответственно в рассматриваемой ситуации способ ведения учёта определяется организацией самостоятельно (п. 7 ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации», ч. 4 ст. 8 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»).

## информация

### Сбербанк отмечает восстановление спроса на ипотеку

Портфель ипотечных кредитов Сбербанка превысил 2 трлн руб., прирост с начала года составил 84 млрд руб., или 4% (данные на 1 мая 2015 года). Об этом сообщила директор департамента розничных нетранзакционных продуктов Сбербанка Наталья Алымова.

За четыре месяца 2015 года Сбербанк выдал 135 тыс. ипотечных кредитов объёмом свыше 200 млрд руб. В среднем в месяц с начала года банк выдавал 52 млрд руб. Доля Сбербанка на рынке жилищного кредитования превысила 54%. В апреле клиенты Сбербанка подали почти 90 тыс. заявок на ипотеку. Рост числа заявок на ипотечные кредиты в апреле по сравнению с январём составил 128%.

Выдачи Сбербанка по программе «Ипотека с государственной поддержкой», стартовавшей в марте, составили 40,5 млрд руб. Благодаря запуску программы доля строящегося жилья в выдачах жилищных кредитов в январе–апреле 2015 составила 38,1%, т. е. увеличилась на 7,6 процентного пункта в сравнении с аналогичным периодом 2014 года.

«Сбербанк отмечает восстановление спроса на ипотеку, при этом значительное влияние на рост выдач оказывает госу-

дарственная поддержка», — отметила Н. Алымова. Начальник управления по работе с партнёрами Сбербанка Николай Васев подвёл промежуточные итоги работы инновационной онлайн-системы для партнёров Сбербанка в области жилищного кредитования «Партнёр Онлайн». В настоящее время в системе зарегистрировано 27 тыс. компаний — партнёров Сбербанка и более 48 тыс. пользователей.

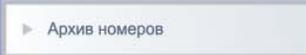
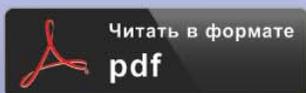
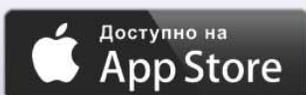
Через систему «Партнёр Онлайн» поступает 37% заявок на получение ипотечных кредитов Сбербанка (на 13 процентных пунктов больше, чем в 2014 году). «Программа, запущенная в 2013 году, позволяет клиентам выбрать удобное отделение для сделки, получить одобрение кредитной заявки за два дня, а также одобрение выбранного объекта без визита в банк, — отметил Н. Васев. — В числе преимуществ для партнёров Сбербанка, в частности, доступность системы 24x7, её простота, веб-калькулятор с подбором условий, сокращающий время консультации клиента с 1,5 часов до 10 минут».

### Данные службы судебных приставов — через НБКИ

Подкомиссия по использованию информационных технологий при предоставлении государственных и муниципальных услуг приняла решение о подклю-

чении к системе межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) бюро кредитных историй. Кроме того, подкомиссия одобрила представленный Федеральной службой судебных приставов (ФССП) перечень сведений, который будет передаваться в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) посредством СМЭВ. Это означает, что уже в ближайшее время кредиторы смогут получать сведения о судебных производствах по удобным для себя каналам информационного взаимодействия с НБКИ.

Вопрос о предоставлении кредиторам данных из ФССП России обсуждался на площадке НБКИ с 2013 года. «В 2014 году в экспертном сообществе сформировалось представление о том, что обмен информацией с ФССП России наиболее оптимально осуществлять через СМЭВ, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Сегодня путь согласований и обсуждений подходит к своему завершению, и мы предложим кредиторам возможность повышения качества оценки риск-профиля своих клиентов. Кроме того, подключение НБКИ к СМЭВ открывает возможности для дальнейшего развития обеспечения рынка качественной и достоверной информацией из баз госорганов».



## Главная

### Новости

- 24.12.2013 [Установлена уголовная ответственность за нарушение правил регистрации](#)  
Федеральный закон от 21.12.13 № 376-ФЗ установил уголовную ответственность за фиктивную регистрацию по месту жительства и пребывания.
- 24.12.2013 [Установлены новые правила выдачи потребительских кредитов](#)  
Федеральным законом от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» утверждены новые правила потребительского кредитования.
- 23.12.2013 [Увеличен срок взыскания незначительных долгов по страховым взносам](#)  
Президент подписал закон об увеличении сроков взыскания незначительных задолженностей по страховым взносам, пеням и штрафам на год - до одного года и двух месяцев.
- 23.12.2013 [Установлен коэффициент индексации выплаты по страховке](#)  
Установлен коэффициент индексации ежемесячной выплаты по страховке от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний
- 23.12.2013 [Внесены поправки в закон о бухучете](#)  
Федеральным законом от 21.12.13 № 357-ФЗ внесены поправки, обусловленные присоединением России к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок.
- 20.12.2013 [Обновлены декларации по налогу на имущество организаций](#)  
Также пересмотрены формы расчетов по авансовому платежу.
- 20.12.2013 [Долгосрочные инвестиции освободят от налогов](#)  
Совет Федерации рассмотрит принятые Госдумой поправки в НК РФ, освобождающие от налогообложения доходы граждан от долгосрочных инвестиций.
- 20.12.2013 [3-НДФЛ можно заполнить и подать через Интернет](#)  
При наличии электронной цифровой подписи.
- 18.12.2013 [Законопроект об упрощении процедуры регистрации фирм и предпринимателей внесен в Госдуму](#)  
Распоряжением от 16.12.13 № 2360-р Правительство внесло законопроект, которым исключается необходимость свидетельствования в нотариальном порядке подлинности подписи заявителя на заявлении о государственной регистрации в случае представления документов в регистрирующий орган лично заявителем.
- 17.12.2013 [Алгоритм вклада](#)

### Новости Минфина и ФНС

- 24.12.2013 Минфин разъяснил условия получения профессионального налогового вычета
- 18.12.2013 Налог на прибыли. Как учесть расходы на приобретение питьевой воды и установку кулеров
- 18.12.2013 Облагается ли НДФЛ оплата входных для ухода за ребенком-инвалидом
- 18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству
- 16.12.2013 Истребование документов. Обязательно ли документ должен относиться к периоду проверки?

[Архив »](#)



# Читаем бесплатно на [www.pbu.ru](http://www.pbu.ru)!

**Подписные индексы по каталогам:**

**71540**

«Роспечать»

**11470**

«Почта России»



***Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.***

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

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

**БУХГАЛТЕРИЯ**  
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

127055, Москва, а/я 3, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».  
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: [distrib@pbu.ru](mailto:distrib@pbu.ru)