

# А&Б

9'2014

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Обзор изменений  
в Указание ЦБ РФ № 2332-У  
С. 8

Срочные сделки  
и налог на прибыль  
С. 22

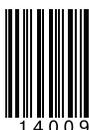
Будущее национальной  
платёжной системы  
С. 48



ISSN 1561-4476

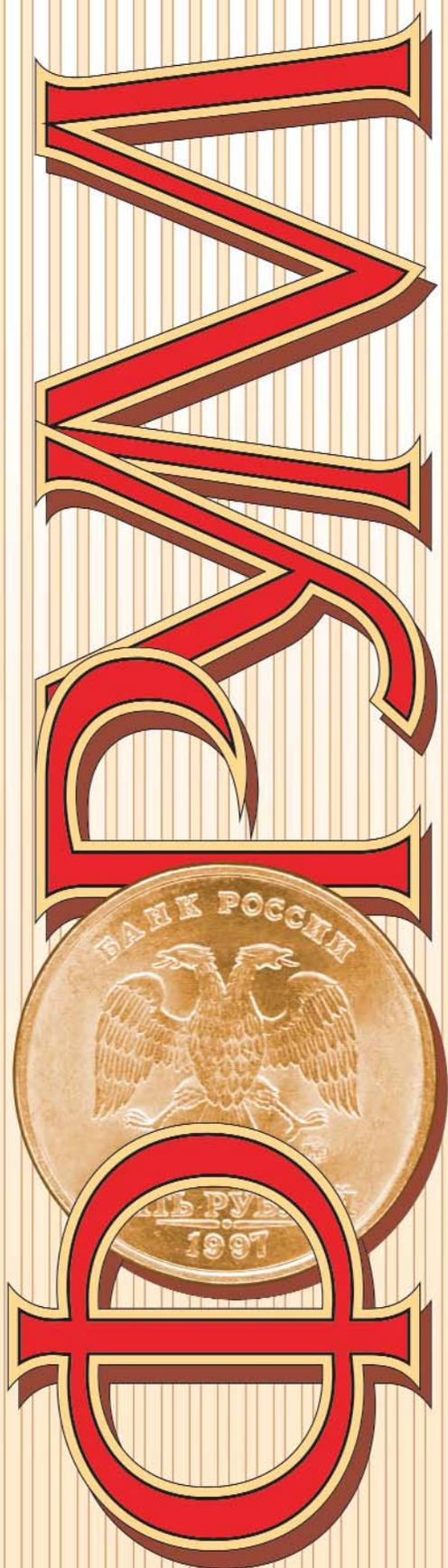


9 771561 447009



1 4009 >

# 15-й ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ



## **ОРГАНИЗАТОР:**

АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

ПРИ УЧАСТИИ

ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ



## **УСТРОИТЕЛЬ:**

ВСЕРОССИЙСКОЕ ЗАО

«НИЖЕГОРОДСКАЯ ЯРМАРКА»



## **ПРИ ПОДДЕРЖКЕ:**

Полномочного представителя

Президента РФ в Приволжском

Федеральном округе



Правительства Нижегородской области

## 25-26 сентября 2014 года

### "БАНКИ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ ТЕРРИТОРИЙ: ОТ ОПЫТА РЕГИОНОВ К ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКЕ"

#### **КОНТАКТЫ**

Ассоциация российских банков

Телефон /факс

+7 (495) 690-22-48

E-mail

banks@arb.ru

Всероссийское ЗАО "Нижегородская ярмарка"

Телефон

+7 (831) 277-55-95,  
277-54-14, 277-56-90,

Факс

+7 (831) 277-54-87

E-mail

bankforum@yarmarka.ru  
alla@yarmarka.ru, irina@yarmarka.ru

URL

<http://www.yarmarka.ru>

Официальный информационный партнер:



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**

**ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО**

**Д. О. Ефимов**, нач. отдела

**Л. М. Беленький**, технический редактор

**В. Ю. Котов**, дизайнер

**Т. С. Митрофаненко**, корректор

**Уважаая 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 **Пбу**, предоставлены журналом «Практический бухгалтерский учёт».

**СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ**

**И. М. Благодарова**, [distrib@pbu.ru](mailto:distrib@pbu.ru)

**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 11.08.14.

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, 2014

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



## БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

### МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

### УЧЁТ И АНАЛИЗ

**Надежда ДЕРБИЧЕВА**

Обзор изменений в Указание ЦБ РФ № 2332-У ..... 8

### УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Межбанковские операции. Межбанковские расчёты.

Расчёты через подразделения расчётной сети Банка России

1. Списание денежных средств со счёта клиента ..... 16

2. Зачисление денежных средств на счёт клиента ..... 19

### НАЛОГИ

**Андрей КНЯЗЕВ**

Срочные сделки и налог на прибыль ..... 22

**Елена СИТНИКОВА**

Контролируемая задолженность: особенности учёта процентов для целей обложения налогом на прибыль ..... 27

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») ..... 31

### УПРАВЛЕНИЕ

**Роман ПАШКОВ**

Управленческая отчётность в банке ..... 34

### КОНТРОЛЬ И АУДИТ

**Дмитрий ШАМИН**

Технико-экономический аудит инвестиционных проектов ..... 42

### ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

**Артос САРКИСЯНЦ**

Будущее национальной платёжной системы ..... 48

### КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

**Ирина РЯБИНИНА**

Медицинское обеспечение банком безопасности дорожного движения ..... 54

### БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

61

### ВОПРОС–ОТВЕТ

64

#### 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.

**сентябрь 2014**

## Оценки ликвидности кредитной организации

Банком России принято Положение от 30.05.14 № 421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности („Базель III“)».

В целях оценки ликвидности кредитной организации разработана Методика расчёта показателей краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями «Базеля III». Документ разработан в рамках мероприятий по внедрению международных подходов к регулированию риска ликвидности.

На основании показателей краткосрочной ликвидности (ПКЛ) оценивается способность банка обеспечить своевременное полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчёта ПКЛ.

ПКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) банка с учётом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления кризисных событий. ПКЛ рассчитывается банком ежедневно. Определяется суммарная величина ПКЛ по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

## Признание платёжной системы национально значимой

ЦБ РФ принято Положение от 11.06.14 № 422-П «О порядке признания Банком России платёжной системы национально значимой платёжной системой».

Для целей признания платёжной системы национально значимой определены условия установления контроля в отношении оператора платёжной системы и операторов услуг платёжной инфраструктуры. Установление контроля РФ, Банка России, граждан РФ в отношении оператора платёжной системы и операторов услуг платёжной инфраструктуры, за исключением расчётного центра платёжной системы (контролируемые лица), является одним из обязательных критериев признания платёжной системы национально значимой. Второй критерий — использование

информационных технологий соответствующих определённым требованиям.

Для контролируемых лиц, не являющихся кредитными организациями, контроль признаётся установленным, например, в случаях, когда контролирующие лица имеют право распоряжаться более чем 50 % от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), определять решения, принимаемые контролируемым лицом, и назначать единоличный исполнительный орган.

В отношении контролируемых лиц, являющихся кредитными организациями, контроль может быть определён в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность».

Для признания платёжной системы национально значимой необходимо направить в территориальное учреждение Банка России заявление по форме, содержащейся в приложении к данному положению, а также пакет документов, подтверждающих соблюдение указанных выше критериев, в соответствии с установленными требованиями и порядком.

Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2014 года. Регистрационный № 32822.

## Порядок внесения обеспечительного взноса

Банком России принято Положение от 12.06.14 № 423-П «Об обеспечительных взносах операторов платёжных систем, не являющихся национально значимыми платёжными системами».

Определён порядок внесения обеспечительного взноса операторами международных платёжных систем. Обеспечительный взнос используется для уплаты штрафа, взыскиваемого Банком России в случае приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платёжной инфраструктуры.

Оператор платёжной системы исчисляет и вносит обеспечительный взнос по каждой платёжной системе, не являющейся национально значимой платёжной системой, оператором которой он является. Сумма обеспечительного взноса формируется восемь ежеквартальными отчислениями, каждое из которых составляет одну четвёртую от среднего значения сумм переводов денежных средств, осуществлённых за один календарный день

на территории РФ в рамках платёжной системы в предшествующем квартале. Исчисление суммы ежеквартального отчисления производится на основании сведений о распоряжениях участников платёжной системы, представленных в платёжный клиринговый центр (центры) (в приложении приведена форма направления указанных сведений в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью оператора платёжной системы). Взнос перечисляется на специальный счёт, открытый в территориальном учреждении Банка России. Внесение суммы обеспечительного взноса прекращается в случае признания платёжной системы национально значимой, а также в случае исключения оператора из реестра операторов платёжных систем. Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2014 года. Регистрационный № 32820.

## Инструкция об открытии и закрытии счетов

ЦБ РФ принята Инструкция от 30.05.14 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

С 1 июля 2014 года вступает в силу новая инструкция об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) и депозитных счетов. Инструкцией установлен порядок открытия и закрытия банками банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся частной практикой, а также судам, подразделениям службы судебных приставов и правоохранительным органам в российской и иностранной валюте.

Инструкция не распространяется на счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ о выборах и референдуме, на счета, открываемые в расположенных за пределами территории России обособленных подразделениях кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ, на счета, открываемые по иным основаниям, отличным от договора банковского счёта, вклада (депозита), депозитного счёта.

Инструкция подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 июля 2014 года. С указанной да-

ты утрачивает силу старая Инструкция Банка России от 14.09.06 № 28-И.

Установлено, что переоформление карточек, принятых банком до вступления в силу инструкции, не требуется. В этом случае документы, содержащие распоряжение клиента, подписываются лицом, наделённым правом первой подписи, и лицом, наделённым правом второй подписи (при его наличии в карточке).

Внутренние документы, действующие на день вступления в силу инструкции, должны быть приведены в соответствие с ней в течение трёх месяцев со дня вступления в силу инструкции.

Зарегистрирована Минюстом России 19 июня 2014 года. Регистрационный № 32813.

### **Условия потребительского кредита**

ЦБ РФ принято Указание от 23.04.14 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)».

Банком России определены индивидуальные условия потребительского кредита (займа), подлежащие согласованию между кредитором и заёмщиком.

1 июля 2014 года вступил в силу закон, устанавливающий новые правила предоставления потребительских кредитов и займов. Условия договоров потребительских кредитов (займов) разделены на общие условия (устанавливаются кредитором и многократно применяются) и индивидуальные (указываются в каждом договоре отдельно и фиксируются в форме таблицы). К таким условиям отнесены, в частности, сумма кредита, срок его возврата, валюта, процентная ставка и периодичность платежей.

Банком России представлена табличная форма индивидуальных условий, состоящая из трёх граф (№, условие, содержание условия). Отсутствие информации (неприменение условия) в строках таблицы должно помечаться соответствующими пометками — «отсутствует», «не применимо». В случае наличия в договоре иных индивидуальных условий таблица дополняется строками для их отражения. Зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2014 года. Регистрационный № 32915.

### **Прекращение права на работу с вкладами**

Банком России принято Указание от 31.03.14 № 3220-У «О порядке представле-

ния банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии».

Утверждён новый порядок представления банками ходатайств о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России. Требование Банка России о представлении банком ходатайства будет направляться в банк территориальным учреждением или департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если им осуществляется надзор за деятельностью банка. Ходатайство и оригинал разрешения Банка России должны быть направлены банком заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо нарочным в экспедицию Банка России (территориального учреждения). Право банка на работу с вкладами будет прекращаться со дня признания утратившим силу разрешения Банка России, под которым понимается дата, указанная в штампе (приложение 3 к указанию), либо со дня отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций. В приложениях приведены формы требования Банка России, ходатайства банка и текста штампа.

Со дня вступления в силу указания утрачивает силу Указание Банка России от 21.09.09 № 2296-У.

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

Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2014 года. Регистрационный № 32755.

### **Требования к правилам брокерской деятельности**

ЦБ РФ принято Указание от 18.04.14 № 3234-У «О Единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счёт клиентов».

Банком России утверждены Единые требования к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении

отдельных сделок за счёт клиентов. Положение Банка России заменит собой приказ ФСФР России от 08.08.13 № 13-71/пз-н, которым были утверждены аналогичные требования к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении сделок с денежными средствами и (или) ценными бумагами, которые находятся в распоряжении брокера или должны поступить в его распоряжение и предназначены для совершения указанных сделок в соответствии с договором о брокерском обслуживании.

Документ Банка России в основном воспроизводит ранее действовавшие положения (уточнения коснулись требований в отношении сделок, обязательства из которых допущены к клирингу с участием центрального контрагента, в отношении которого Банком России принято решение о признании качества управления центральным контрагентом удовлетворительным). Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2014 года. Регистрационный № 32792.

### **Предоставление кредитов без обеспечения**

Банком России принято Указание от 23.04.14 № 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям».

Обновлён порядок предоставления Банком России кредитов без обеспечения российским кредитным организациям. Установлено, что для заключения генерального соглашения кредитная организация направляет в Банк России заявление о намерении заключить генеральное соглашение с приложением надлежащим образом оформленного комплекта документов.

Информация о структурном подразделении Банка России, которое принимает от кредитной организации заявление, об организации взаимодействия при заключении генерального соглашения, комплекте документов, а также форма заявления и форма генерального соглашения размещаются на официальном сайте Банка России в интернете. В документе приведены критерии, которым должны отвечать кредитные организации для получения кредитов Банка России без обеспечения.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России». С этой даты признаётся утратившим силу Положение Банка России от 16.10.08 № 323-П «О предоставлении

Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения» с внесёнными в него изменениями.

Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2014 года. Регистрационный № 32754.

### **Расчёт стоимости потребительских кредитов**

ЦБ РФ принято Указание от 29.04.14 № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчёта и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

Определён порядок расчёта среднерыночного значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) по их категориям. Банк России определяет категории потребительских кредитов (займов) с учётом следующих показателей (их диапазонов): суммы кредита (займа), срока возврата кредита (займа), наличия обеспечения по кредиту (займу), вида кредитора, цели кредита (займа), использования электронного средства платежа, наличия лимита кредитования.

Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) определяется как средневзвешенное значение полной стоимости кредита, рассчитанное по 100 крупнейшим кредиторам (по объёму кредитов (займов), выданных за предыдущий квартал в тыс. руб.) по соответствующей категории потребительского кредита (займа), в случае если одна треть общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита (займа), превышает 100 организаций, по крупнейшим кредиторам, составляющим одну треть от общего числа кредиторов (по объёму кредитов (займов), выданных за предыдущий квартал в тыс. руб.) по соответствующей категории потребительского кредита (займа), в случае если одна треть общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита (займа), не превышает 100 организаций.

Установлено, что Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует на своём официальном сайте в интернете среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) не позднее чем за сорок пять

календарных дней до начала квартала, в котором данное среднерыночное значение подлежит применению.

В указании приводится формула, по которой рассчитывается среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа). Указание вступает в силу 1 июля 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 1 июля 2014 года. Регистрационный № 32926.

### **Организация внутреннего контроля**

Банком России принято Указание от 24.04.14 № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П „Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах“».

Функции и ответственность за функционирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях (банковских группах) распределены между двумя службами — службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля.

К функциям службы внутреннего аудита отнесены: проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля, проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности и др.

В кредитных организациях, входящих в группу, допускается передача отдельных функций службы внутреннего аудита аналогичной службе другой кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет, в частности, функции, касающиеся выявления комплаенс-риска (риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, стандартов и т. д.), мониторинга регуляторного риска и эффективности управления, выявления конфликта интересов в деятельности организации и её служащих, разработки документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

На головную кредитную организацию возложена обязанность по обеспечению единства подходов к организации внутреннего контроля в кредитных организациях, являющихся членами банковской группы.

Банк России проводит оценку качества системы внутреннего контроля на основании оценки выполнения установленных требований, в том числе с учётом результатов проведённых проверок.

Зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2014 года. Регистрационный № 32913.

### **Порядок погашения инвестиционных паёв**

Банком России принято Указание от 17.05.14 № 3258-У «О случаях и порядке частичного погашения инвестиционных паёв закрытого паевого инвестиционного фонда без заявления владельцем инвестиционных паёв требования об их погашении».

Банк России определил порядок частичного погашения инвестиционных паёв закрытых ПИФов без заявления владельцем паёв требования об их погашении. В частности, установлено, что возможность частичного погашения может быть предусмотрена правилами доверительного управления фондом, если указанные правила не предусматривают право управляющей компании приобретать инвестиционные паи фонда при его формировании.

Если указанные правила предусматривают неполную оплату инвестиционных паёв фонда при их выдаче, частичное погашение возможно только при условии полной оплаты всех инвестиционных паёв фонда. Частичное погашение осуществляется в соответствии с Порядком открытия и ведения держателями реестров владельцев ценных бумаг лицевых и иных счетов, утверждённым приказом ФСФР России от 30.07.13 № 13-65/пз-н.

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

Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2014 года. Регистрационный № 32819.

### **Размер резерва для портфелей ипотечных ссуд**

ЦБ РФ Указание от 30.05.14 № 3267-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности“».

Снижен минимальный размер резерва для портфелей ипотечных ссуд с 0,5 до 0,35 %. Кроме того, банкам предоставлено право выбора подхода при формировании резервов по ипотечным ссудам (без дифференциации по уровню риска и с выделением в отдельный портфель ипотеки с пониженным уровнем риска). В этой связи установлены минимальные размеры резервов для портфелей ипотечных ссуд с пониженным уровнем риска, а также по иным ипотечным ссудам.

В случае отзыва у заёмщика — кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация — кредитор обязана классифицировать предоставленные ссуды в V категорию качества и формировать по ним резервы в размере 100 %.

Порядок формирования резервов по синдицированным ссудам приведён в соответствии с требованиями, предусмотренными Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И. Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2014 года. Регистрационный № 32736.

### **В отчётность вносятся изменения**

Банком России принято Указание от 31.05.14 № 3269-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“».

Указанием Банка России, вступающим в силу 1 июля 2014 года (за исключением отдельных положений, для которых установлен более поздний срок вступления в силу), предусмотрены, в частности, следующие изменения.

Перечень форм отчётности дополнен формами 0409122 «Расчёт показателя краткосрочной ликвидности» («Базель III»), 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов)». Форма отчётности 0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)» утрачивает силу 1 января 2015 года.

Значительное количество отчётных форм скорректировано, и внесены изменения в порядки их заполнения. Это коснулось в том числе форм отчётности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», 0409116 «Сведения о ценных бумагах, приобретённых кредитной организацией», 0409258

«Сведения о несанкционированных операциях, совершённых с использованием платёжных карт», 0409260 «Информация о банкоматах и платёжных терминалах...», 0409302 «Сведения о размещённых и привлечённых средствах», 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках», 0409805 «Расчёт собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы».

Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2014 года. Регистрационный № 32765.

### **Оценка показателя доступности информации**

Банком России принято Указание от 11.06.14 № 3276-У «О внесении изменений в приложение 9 к Указанию Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У „Об оценке экономического положения банков“». Уточнена методология оценки показателя доступности информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.

Методика оценки показателей структуры собственности банка (приложение 9 к Указанию № 2005-У) дополнена положениями, уточняющими порядок оценки показателя ПУ2 в отношении банков, ходатайствующих о получении разрешения на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, а также включённых в перечень банков, состоящих на учёте в системе страхования вкладов, а также перечень информации и документов, которые могут быть проанализированы для оценки прозрачности структуры собственности банка. Зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2014 года. Регистрационный № 33001.

### **Запрет на привлечение средств**

ЦБ РФ принято Указание от 11.06.14 № 3279-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 ноября 2009 года № 2330-У „О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц“».

Уточнён порядок введения запрета для банков на привлечение во вклады денежных средств физлиц и открытие счетов последних. Изменения обусловлены вступившими в силу 3 апреля 2014 года поправками к законам о страховании вкладов. В частности, исключается норма о праве ЦБ

РФ ввести такой запрет. Таким образом, при наличии определённых условий (ч. 1 ст. 48 закона) он обязан его установить. Ряд изменений связан с продлением до 31 декабря 2014 года срока полномочий ЦБ РФ и Агентства по страхованию вкладов по предупреждению банкротства банков. С 1 рабочего дня на 1 календарный день меняется срок информирования Банком России агентства о введении запрета.

Банки, в отношении которых применён запрет, обязаны в день получения предписания от ЦБ РФ уведомить свои филиалы, представительства. Не позднее следующего рабочего дня после его введения — распространить информацию для клиентов в каждом доступном для них помещении организации и на своих сайтах. Закреплена процедура опубликования ЦБ РФ на своём сайте и удаления информации о применении запрета. При этом будет сообщаться, что договоры банковского вклада или счёта с физлицами не подлежат расторжению, кроме как по их требованию. Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2014 года. Регистрационный № 33103.

### **Определён порядок информирования**

Банком России принято Указание от 11.06.14 № 3280-У «О порядке информирования оператором платёжной системы Банка России, участников платёжной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платёжной инфраструктуры».

Определён порядок информирования участников платёжной системы о случаях и причинах приостановления оказания услуг платёжной инфраструктуры.

Установлено, что оператор платёжной системы информирует соответствующее территориальное учреждение Банка России о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платёжной инфраструктуры в течение двух рабочих дней со дня приостановления. При этом в день приостановления оказания услуг платёжной инфраструктуры в территориальное учреждение Банка России оператором незамедлительно должно быть направлено соответствующее уведомление об этом с использованием доведённого до него Банком России способа связи.

Участники платёжной системы должны быть проинформированы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платёжной инфраструктуры в день такого приостановления путём направления уведомления с использованием способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации, в соответствии с внутренними документами оператора или правилами платёжной системы. Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2014 года. Регистрационный № 32821.

### **Правила участия в системе БЭСП**

Банком России принято Указание от 20.06.14 № 3288-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П „О системе валовых расчётов в режиме реального времени Банка России“».

Банк России уточнил правила участия в системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП). В частности, теперь участниками системы БЭСП могут являться подразделения Банка России, указанные в пункте 1.3 Положения Банка России № 384-П, за исключением расчётно-кассовых центров, полевых учреждений ЦБ РФ, головного хранилища и межрегиональных хранилищ Центрального хранилища Банка России, иные структурные подразделения центрального аппарата ЦБ РФ, не включённые в Справочник БИК России, а также клиенты Банка России. Указание вступает в силу по истечении 10 дней после официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2014 года. Регистрационный № 33215.

### **Порядок учёта денежных требований**

ЦБ РФ принято Указание от 20.06.14 № 3289-У «О требованиях к порядку учёта денежных требований, являющихся предметом залога по облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговый счёт».

Учёт денежных требований, являющихся предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением, осуществляется путём ведения реестра. Утверждены требования к порядку учёта денежных требований, являющихся предметом залога по

облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговый счёт. Учёт ведётся эмитентами облигаций, лицами, не являющимися кредиторами по таким денежным требованиям (обслуживающими организациями), кредитными организациями, в которых открыт залоговый счёт эмитента. В реестр заносятся сведения о денежных требованиях и эмитентах облигаций (согласно перечню, с учётом установленных особенностей для лиц, осуществляющих ведение реестра). Реестр и учёт зачисленных на залоговый счёт эмитента денежных сумм ведётся на электронных носителях при условии обеспечения возможности предоставления сведений на бумажных носителях.

Зарегистрировано Минюстом России 25 июля 2014 года. Регистрационный № 33282.

### **Установлен порядок взыскания штрафов**

Банком России принято Указание от 25.06.14 № 3294-У «О порядке применения к операторам платёжных систем штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“».

Установлен порядок взыскания штрафов с операторов платёжных систем за односторонний отказ от оказания услуг и невнесение обеспечительного взноса. Решение о взыскании штрафов уполномочены принимать председатель Банка России, его заместитель, курирующий структурное подразделение Банка России, осуществляющего надзор за операторами платёжных систем, руководитель территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за операторами платёжных систем, и замещающие их лица. Требование об уплате штрафа оформляется предписанием Банка России, которое направляется оператору платёжной системы в срок, не превышающий два месяца с момента выявления нарушения. Согласно указанию штраф, предусмотренный статьёй 82.4 закона о Банке России, будет взыскиваться с оператора платёжной системы за каждый день одностороннего приостановления (прекращения) оказания услуг в размере, не превышающем величину, определённую статьёй 82.4 закона. Штраф, предусмотренный статьёй 82.5 закона о Банке России, будет взыскиваться с оператора платёжной системы, не

являющейся национально значимой, в раз- мере невнесённого обеспечительного взноса либо внесённого не в полном раз- мере обеспечительного взноса в сумме недоплаты.

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

Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2014 года. Регистрационный № 33196.

\*\*\*

Также ЦБ РФ принято Указание от 25.06.14 № 3295-У «О внесении изменений в Поло- жение Банка России от 9 июня 2012 года № 381-П „О порядке осуществления надзо- ра за соблюдением не являющимися кре- дитными организациями операторами пла- тёжных систем, операторами услуг пла- тёжной инфраструктуры требований Феде- рального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России“».

Урегулирован порядок применения штрафных санкций за несоблюдение под- надзорными организациями требований законодательства о национальной пла- тёжной системе.

Согласно внесённым уточнениям деятель- ность Банка России по надзору за соблюде- нием требований законодательства о НПС и принятых в соответствии с законом нор- мативных актов Банка России включает в себя не только дистанционный надзор, проведение инспекционных проверок и при- менение действий и мер принуждения, но также и взыскание штрафов.

Требование об уплате штрафа оформля- ется предписанием Банка России. Уста- новлены требования к содержанию пред- писания. Кроме того, в новой редакции изложены формы акта инспекционной проверки поднадзорной организации и акта о противодействии проведению ин- спекционной проверки.

Зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2014 года. Регистрационный № 33256.

### **Требования к раскрытию информации**

ЦБ РФ принято Указание от 20.06.14 № 3287-У «О внесении изменений в Поло- жение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П „О порядке раскры- тия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, под

контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк России определил требования к раскрытию банками на своих сайтах информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк. Так, в соответствии с указанием если банк принимает решение разместить информацию о таких лицах на своём официальном сайте, то данная информация должна размещаться в виде списка и схемы по образцам и примерам, приведённым в приложениях 2–4 к Положению № 345-П.

Информация о любом изменении в составе лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, должна быть размещена на сайте банка не позднее 10 рабочих дней после дня такого изменения. Если раскрываемая банком информация не соответствует требованиям Положения № 345-П, данный банк признаётся не соблюдающим установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.

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

Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2014 года. Регистрационный № 33198.

### **Процедура расторжения договора**

Банком России принято Указание от 07.07.14 № 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов».

Установлена процедура расторжения договора об оказании финансовых услуг в случае отказа организации финансового рынка, являющейся клиентом по договору, от взаимодействия с иностранным налоговым органом.

При возникновении у финансовой организации, оказывающей услуги по договору об оказании финансовых услуг (обслу-

живающая ОФР), обоснованных, документально подтверждённых предположений о том, что организация, являющаяся клиентом по договору (ОФР-клиент), отказалась от взаимодействия с иностранным налоговым органом, обслуживающая ОФР вправе направить ОФР-клиенту запрос о характере взаимодействия (сотрудничества) последней с иностранным налоговым органом. Срок ответа, указанный в запросе, не может быть менее 30 календарных дней.

В установленных указанием случаях обслуживающая ОФР вправе принять решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг. После принятия такого решения обслуживающая ОФР обязана направить уведомления о принятом решении в Банк России и Росфинмониторинг почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Обслуживающая ОФР вправе расторгнуть договор при неполучении в определённый Указанием срок согласованного с Росфинмониторингом решения Банка России о невозможности расторжения договора.

Указание разработано в соответствии с Федеральным законом от 28.06.14 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», вступившим в силу 30 июня 2014 года.

### **Реализация правил внутреннего контроля**

ЦБ РФ принято Указание от 10.07.14 № 3315-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П „О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Уточнены требования к реализации кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Установлена обязанность кредитных организаций, надзор за деятельностью которых осуществляет департамент надзора за

системно значимыми кредитными организациями Банка России, по информированию данного структурного подразделения Банка России о назначении ответственного сотрудника за реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, дополнен позицией (код 1418), касающейся операций (сделок), сведения о которых дают основания полагать, что они связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров. Зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2014 года. Регистрационный № 33249.

### **План счетов дополнен новыми счетами**

Банком России принято Указание от 17.07.14 № 3326-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“».

План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях дополнен новыми счетами.

Так, в план счетов включены счета 30213 — «обеспечительный взнос оператора платёжной системы, не являющейся национально значимой платёжной системой», 40604 — «специальный банковский счёт регионального оператора», 40705 — «специальный банковский счёт товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов».

Установлено, что назначение счёта 30213 — учёт оператором платёжной системы, не являющейся национально значимой, денежных средств (обеспечительного взноса), внесённых на специальный счёт в Банке России в соответствии со статьёй 82.5 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ. Счёт активный.

На специальных банковских счетах 40604 и 40705 открываются счета региональным операторам, товариществам собственников жилья, жилищным кооперативам и иным специализированным потребительским кооперативам для учёта денежных средств фонда капитального ремонта собственников помещений. Счета пассивные.

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

Надежда ДЕРБИЧЕВА, руководитель департамента аудита компании «Листик и Партнёры — Москва»

## Обзор изменений в Указание ЦБ РФ № 2332-У

С 1 июля 2014 года вступают в силу новые требования по составлению и представлению отчётности в ЦБ РФ, которые были изложены в Указании ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-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“» (далее — Указание № 3269-У, Указание № 2332-У).

Рассмотрим подробнее, какие изменения внёс регулятор в Указание № 2332-У.

Банк России ввёл две новые формы:

- 0409122 «Расчёт показателя краткосрочной ликвидности („Базель III“);
- 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов)».

### Форма 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации»

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
7, абзац 4	Головные офисы крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений представляют собственный Отчёт и Отчёты зарубежных филиалов, территориальные банки — собственный Отчёт (с учётом операций подчинённых им отделений) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, — не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Головные офисы и территориальные банки крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений составляют и представляют Отчёт в территориальные учреждения Банка России по месту их нахождения в разрезе субъектов Российской Федерации	Головные офисы крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений представляют собственный Отчёт и Отчёты зарубежных филиалов, территориальные банки — собственный Отчёт (с учётом операций подчинённых им отделений) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, — не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Головные офисы и территориальные банки крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений составляют и представляют Отчёт в территориальные учреждения Банка России по месту их нахождения в разрезе субъектов Российской Федерации

### Форма 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»

Форма 0409110 была дополнена новым кодом А/13.1.1, который расшифровывается как балансовые счета 40806, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818, 40819 в части остатков на лицевых счетах по учёту денежных средств физических лиц, подлежащих отражению в отчётности по форме 0409345.

В строках 46–48 раздела IV «Расшифровки, используемые при расчёте денежно-кредитных показателей» слова «долевых обязательств» были заменены на слова «долевых ценных бумаг».

### Форма 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

В форме 0409115, а также в порядке составления данной формы слова «организациями (депозитариями)» были заменены на «депозитариями».

В порядке составления формы также произошли изменения:

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
1, абзац 3	При составлении Отчёта по банковской группе головной кредитной организацией банковской группы разделы 2–4 Отчёта и пункты 1–3 раздела «Справочно» Отчёта не заполняются	При составлении Отчёта по банковской группе головной кредитной организацией банковской группы разделы 2–4 Отчёта и пункты 1–3 раздела «Справочно» Отчёта не заполняются
4	В графах 9–12 раздела 1 Отчёта подлежит отражению общий объём актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предос-	В графах 9–12 раздела 1 Отчёта подлежит отражению общий объём <b>просроченного</b> актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процент-

Окончание изменений в форме 0409115 см. на с. 9

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
	тавленного и не погашенного на отчётную дату, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам). Требования по процентам, признанным проблемными к получению и учтённым на внебалансовых счетах, отражению в разделах 1–3 Отчёта не подлежат	ным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на отчётную дату, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам). <b>В целях заполнения указанных граф просроченным активом признаётся весь объём актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.</b> Требования по процентам, признанным проблемными к получению и учтённым на внебалансовых счетах, отражению в разделах 1–3 Отчёта не подлежат

## Форма 0409116 «Сведения о ценных бумагах, приобретённых кредитной организацией»

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
4	В графе 4 Отчёта указываются основные виды экономической деятельности эмитента в соответствии с классами, определёнными в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности (ОКВЭД) (в количестве не более 5 видов). По эмитентам-нерезидентам графа 4 Отчёта заполняется с использованием кодов классов ОКВЭД, соответствующих (или приближённых по содержанию) основным видам деятельности эмитента-нерезидента, указанным в его учредительных документах. Если эмитентами являются органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (код типа ценных бумаг BON2), иностранные государства и иностранные центральные банки (код типа ценных бумаг BON5), а также если осуществлены вложения в паи (доли) инвестиционных фондов (коды типа ценных бумаг SHS7 и SHS8), графа 4 не заполняется	В графе 4 Отчёта указывается основной вид экономической деятельности эмитента в соответствии с классом, определённым Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) (в количестве не более 5 видов). <b>Источником получения информации о виде экономической деятельности эмитента является информационная система Федеральной службы государственной статистики.</b> По эмитентам-нерезидентам графа 4 Отчёта заполняется с использованием кода ОКВЭД, соответствующего (или приближённого по содержанию) основному виду деятельности эмитента-нерезидента, указанному в его учредительных документах. Если эмитентами являются органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (код типа ценных бумаг BON2), иностранные государства и иностранные центральные банки (код типа ценных бумаг BON5), а также если осуществлены вложения в паи (доли) инвестиционных фондов (коды типа ценных бумаг SHS7 и SHS8), графа 4 не заполняется

## Форма 0409117 «Данные о крупных ссудах»

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
5	В графе 4 Отчёта указываются основные виды экономической деятельности заёмщика в соответствии с классами, определёнными по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД) (в количестве не более 5 видов). По заёмщикам-нерезидентам графа 4 Отчёта заполняется с использованием кодов классов ОКВЭД, соответствующих (или приближённых по содержанию) основным видам деятельности заёмщика-нерезидента, указанным в его учредительных документах. Если заёмщиками являются федеральные органы государственной власти и органы государственной власти субъектов Российской Федерации, графа 4 Отчёта не заполняется	В графе 4 Отчёта указывается основной вид экономической деятельности заёмщика в соответствии с классом, определённым Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) (в количестве не более 5 видов). <b>Источником получения информации о виде экономической деятельности заёмщика является информационная система Федеральной службы государственной статистики.</b> По заёмщикам-нерезидентам графа 4 Отчёта заполняется с использованием кода ОКВЭД, соответствующего (или приближённого по содержанию) основному виду деятельности заёмщика-нерезидента, указанному в его учредительных документах. Если заёмщиками являются федеральные органы государственной власти и органы государственной власти субъектов Российской Федерации, графа 4 Отчёта не заполняется
11	В графе 10 Отчёта указывается годовая процентная ставка по ссуде, просроченной ссуде и годовая процентная ставка по просроченной части ссуды (при наличии таковой) исходя из действующего на дату составления Отчёта договора, дополнения к договору. В случае если в договоре процентная ставка определена не в годовом исчислении, в целях заполнения Отчёта её следует пересчитать в годовое исчисление. Если процентная ставка в договоре прямо не определена или если помимо уплаты процентной ставки предусматривается также уплата заёмщиком других выплат и вознаграждений по договору, процентная ставка определяется как совокупность всех предусмотренных договором выплат	В графе 10 Отчёта указывается годовая процентная ставка по ссуде, просроченной ссуде и годовая процентная ставка по просроченной части ссуды (при наличии таковой) исходя из действующего на дату составления Отчёта <b>отчётную дату</b> договора, дополнения к договору. В случае если в договоре процентная ставка определена не в годовом исчислении, в целях заполнения Отчёта её следует пересчитать в годовое исчисление. Если процентная ставка в договоре прямо не определена или если помимо уплаты процентной ставки предусматривается также уплата заёмщиком других выплат и вознаграждений по договору, процентная ставка определяется как совокупность

Окончание изменений в форме 0409117 см. на с. 10

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
	и вознаграждений по договору, пересчитанных в годовом исчислении. Процентная ставка по просроченной части ссуды указывается через символ «/». Показатель процентной ставки отражается в графе с одним десятичным знаком после запятой	всех предусмотренных договором выплат и вознаграждений по договору, пересчитанных в годовом исчислении. Процентная ставка по просроченной части ссуды указывается через символ «/». Показатель процентной ставки отражается в графе с одним десятичным знаком после запятой

### Форма 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“)

В наименовании строки 104.7.3 слова «юридических лиц» были заменены словами «финансовых организаций». В порядок составления и представления формы также были внесены изменения:

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
3	Показатели строк 101.1–101.12, 104.1–104.5, 201.1–201.4, 202.1–202.4 Отчёта формируются с учётом следующих особенностей: с 1 января 2014 года в размере 20 процентов от величины показателей, рассчитанной в соответствии с подпунктами 2.2.1–2.2.4, 2.2.6, 2.2.9, 2.2.11, 2.2.12, 2.4.1, 2.4.3, 2.4.4, 2.4.6, 2.4.7 пункта 2, подпунктом 3.2 пункта 3 и пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, а также от суммы переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена (далее для целей настоящего пункта — показатели); с 1 января 2015 года в размере 40 процентов от рассчитанной величины показателей; с 1 января 2016 года в размере 60 процентов от рассчитанной величины показателей; с 1 января 2017 года в размере 80 процентов от рассчитанной величины показателей; с 1 января 2018 года в размере 100 процентов от рассчитанной величины показателей	Показатели строк <b>100.5.3, 100.6.3</b> , 101.1–101.12, 104.1–104.5, <b>200.5.3, 200.6.3</b> , 201.1–201.4, 202.1–202.4 Отчёта формируются с учётом следующих особенностей: с 1 января 2014 года в размере 20 процентов от величины показателей, рассчитанной в соответствии с подпунктами 2.2.1–2.2.4, 2.2.6, 2.2.9, 2.2.11, 2.2.12, 2.4.1, 2.4.3, 2.4.4, 2.4.6, 2.4.7 пункта 2, подпунктом 3.2 пункта 3 и пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, а также от суммы переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена (далее для целей настоящего пункта — показатели); с 1 января 2015 года в размере 40 процентов от рассчитанной величины показателей; с 1 января 2016 года в размере 60 процентов от рассчитанной величины показателей; с 1 января 2017 года в размере 80 процентов от рассчитанной величины показателей; с 1 января 2018 года в размере 100 процентов от рассчитанной величины показателей

### Форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

В форме 0409127 была исключена строка 8 «Справочно: Совокупный ГЭП нарастающим итогом». В Порядок составления формы были внесены небольшие изменения:

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
9	В графах 3–6 по строкам 9.1 и 9.2 Отчёта приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее — сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода ( $\Delta$ ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года (графы 3–6 Отчёта) с учётом временного коэффициента (строка 9.3 Отчёта) по следующей формуле: $\Delta$ ЧПД = ГЭП $\times$ ( $\pm 0,04$ ) $\times$ Тс, где: ГЭП — данные строки 7 Отчёта в соответствующей графе; 0,04 — сдвиг процентной ставки на 400 базисных пунктов. По инструментам, процентная ставка по которым ниже величины допущенного сдвига (400 б. п.), сдвиг ограничивается уровнем процентной ставки; Тс — временной коэффициент (графы 3–6 строки 9.3 Отчёта), рассчитанный как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (принимается допущение о горизонте составления Отчёта — один год (360 дней)). Информация по строкам 9.1 и 9.2 Отчёта приводится в тысячах рублей с двумя десятичными знаками после запятой, отрицательное значение $\Delta$ ЧПД показывается со знаком «минус», по строке 9.3 — в десятичных единицах с четырьмя знаками после запятой	В графах 3–6 по строкам 9.1 и 9.2 Отчёта приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее — сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода ( $\Delta$ ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года (графы 3–6 Отчёта) с учётом временного коэффициента (строка 9.3 Отчёта) по следующей формуле: $\Delta$ ЧПД = ГЭП $\times$ ( $\pm 0,04$ ) $\times$ Тс, где: ГЭП — данные строки 7 Отчёта в соответствующей графе; 0,04 — сдвиг процентной ставки на 400 базисных пунктов. По инструментам, процентная ставка по которым ниже величины допущенного сдвига (400 б. п.), сдвиг ограничивается уровнем процентной ставки; Тс — временной коэффициент (графы 3–6 строки 9.3 Отчёта), рассчитанный как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (принимается допущение о горизонте составления Отчёта — один год (360 дней)). Информация по строкам 9.1 и 9.2 Отчёта приводится в тысячах рублей с двумя десятичными знаками после запятой, отрицательное значение $\Delta$ ЧПД показывается со знаком «минус», по строке 9.3 — в десятичных единицах с четырьмя знаками после запятой.

### Форма 0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)»

Форма 0409134 с 1 января 2015 года будет признана утратившей силу.

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

В раздел 2 формы 0409135 были добавлены строки PP1, PP2, PP0.

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

В пункте 4 раздела «Справочно» формы 0409155 слова «8.1 пункта 8, пунктов 9-12» были заменены словами «6.1 пункта 6, пунктов 7-10».

В Порядке составления формы произошли также небольшие изменения:

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
3	<p>В разделе 2 Отчёта отражается информация о производных финансовых инструментах и иных договорах (сделках), порядок ведения бухгалтерского учёта которых установлен Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов».</p> <p>Информация по производным финансовым инструментам приводится в разделе 2 Отчёта в разрезе видов производных финансовых инструментов (форвард, опцион, СВОП) и базисным (базовым) активам по ним. Производные финансовые инструменты, базисные (базовые) активы которых не выделены в отдельные строки раздела 2 Отчёта, отражаются по строкам 1.5, 2.5, 3.5, 4.7 раздела 2 Отчёта без разделения по видам базисных (базовых) активов</p>	<p>В разделе 2 Отчёта отражается информация о производных финансовых инструментах и иных договорах (сделках), порядок ведения бухгалтерского учёта которых установлен Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов».</p> <p><b>Информация о сделках с производными финансовыми инструментами, заключёнными кредитной организацией в связи с выполнением функции центрального контрагента, отражению в Отчёте не подлежит.</b></p> <p>Информация по производным финансовым инструментам приводится в разделе 2 Отчёта в разрезе видов производных финансовых инструментов (форвард, опцион, СВОП) и базисным (базовым) активам по ним. Производные финансовые инструменты, базисные (базовые) активы которых не выделены в отдельные строки раздела 2 Отчёта, отражаются по строкам 1.5, 2.5, 3.5, 4.7 раздела 2 Отчёта без разделения по видам базисных (базовых) активов</p>

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

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
1, абзац 4	<p>При составлении Отчёта субординированные кредиты (депозиты) организаций, не являющихся кредитными организациями, подлежат включению в расчёт в размере остатка на балансовом счёте на отчётную дату, за вычетом суммы субординированного кредита (депозита), включённого в расчёт капитала в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»</p>	<p>При составлении Отчёта субординированные кредиты (депозиты) организаций, не являющихся кредитными организациями, подлежат включению в расчёт в размере остатка на балансовом счёте на отчётную дату, за вычетом суммы субординированного кредита (депозита), включённого в расчёт собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» <b>Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)</b></p>
6	<p>В графе 6 Отчёта указывается процентное соотношение обязательств кредитной организации перед одним кредитором (вкладчиком) или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) (графа 4 Отчёта) к величине собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П</p>	<p>В графе 6 Отчёта указывается процентное соотношение обязательств кредитной организации перед одним кредитором (вкладчиком) или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) (графа 4 Отчёта) к величине собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П от 10 февраля 2003 года № 215-П</p>

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

В пункте 2 формы 0409250 примечание 2 было изложено в новой редакции:

«(2) Термин „банкомат“ приведён в статье 1 Федерального закона от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ „О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт“».

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

Форма 0409251 претерпела ряд изменений. Были исключены строки 2.1.6.2, 2.1.6.2.1, 2.2.6.2, 2.2.6.2.1, 2.3.6.2 и 2.3.6.2.1.

В порядок составления формы были внесены изменения:

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
4.2	<p>В разделы 2 и 3 Отчёта не включаются:</p> <p>платежи клиентов, проведённые с использованием платёжных карт (их реквизитов);</p> <p>операции по списанию денежных средств со счетов клиентов кредитной организации (её филиала) для выдачи наличных денежных средств, включая депонирование средств на эти цели;</p> <p>переводы денежных средств с одного счёта клиента на другой его счёт, открытые в одном подразделении кредитной организации (в том числе операции по переводу денежных средств с расчётного счёта клиента на его депозитные, транзитные и другие счета), операции по подкреплению денежной наличностью, по кассовому обслуживанию филиалов, по перечислению денежных средств между корреспондентскими счетами, открытыми в других кредитных организациях (их филиалах), по учёту полученных и переданных средств, перераспределяемых между подразделениями кредитной организации, по выведению единого результата по совершённым за день расчётам между подразделениями кредитной организации, операции по конвертации одной валюты в другую и тому подобное;</p> <p>операции по перечислению обязательных резервов в Банк России;</p> <p>операции по погашению (кроме строк 2.4.1.1.2.1, 2.4.1.2.2, 2.4.2.1.2.1, 2.4.2.2.2) и выдаче займов и (или) кредитов, включая межбанковские кредиты;</p> <p>операции по покупке кредитными организациями и их клиентами иностранной валюты, ценных бумаг и других финансовых активов, в том числе на бирже, в других кредитных организациях (их филиалах), у банков-нерезидентов, у клиентов кредитных организаций — продавцов ценных бумаг;</p> <p>операции по погашению векселей;</p> <p>операции по списанию денежных средств со счетов по учёту сумм невыясненного назначения, незавершённых расчётов (в том числе по операциям с использованием платёжных карт), факторинговых и форфейтинговых операций;</p> <p>операции по возврату денежных средств (например, в части излишне начисленных (уплаченных) процентов и тому подобное);</p> <p>операции, связанные с электронными денежными средствами</p>	<p>В разделы 2 и 3 Отчёта не включаются:</p> <p>платежи клиентов, проведённые с использованием платёжных карт (их реквизитов);</p> <p>операции по списанию денежных средств со счетов клиентов кредитной организации (её филиала) для выдачи наличных денежных средств, включая депонирование средств на эти цели;</p> <p>переводы денежных средств с одного счёта клиента на другой его счёт, открытые в одном подразделении кредитной организации (в том числе операции по переводу денежных средств с расчётного счёта клиента на его депозитные, транзитные и другие счета), операции по подкреплению денежной наличностью, по кассовому обслуживанию филиалов, по перечислению денежных средств между корреспондентскими счетами, открытыми в других кредитных организациях (их филиалах), по учёту полученных и переданных средств, перераспределяемых между подразделениями кредитной организации, по выведению единого результата по совершённым за день расчётам между подразделениями кредитной организации, операции по конвертации одной валюты в другую и тому подобное;</p> <p>операции по перечислению обязательных резервов в Банк России;</p> <p>операции по погашению (кроме строк 2.4.1.1.2.1, 2.4.1.2.2, 2.4.2.1.2.1, 2.4.2.2.2) и выдаче займов и (или) кредитов, включая межбанковские кредиты;</p> <p>операции по покупке кредитными организациями и их клиентами иностранной валюты, ценных бумаг и других финансовых активов, в том числе на бирже, в других кредитных организациях (их филиалах), у банков-нерезидентов, у клиентов кредитных организаций — продавцов ценных бумаг;</p> <p>операции по погашению векселей;</p> <p>операции по списанию денежных средств со счетов по учёту сумм невыясненного назначения, незавершённых расчётов (в том числе по операциям с использованием платёжных карт), факторинговых и форфейтинговых операций;</p> <p>операции по возврату денежных средств (например, в части излишне начисленных (уплаченных) процентов и тому подобное);</p> <p>операции, связанные с электронными денежными средствами;</p> <p><b>операции, связанные с инкассацией денежных средств</b></p>
5.6	<p>В строках 2.1.6, 2.2.6, 2.3.6 в графах 3–6 Отчёта указываются количество и сумма платежей (кроме перечисленных в подпункте 4.2 пункта 4 настоящего Порядка), проведённых кредитной организацией (её филиалом) в отчётном периоде на основании банковских ордеров:</p> <p>со счетов своих клиентов, не являющихся кредитными организациями, на счета по учёту финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (её филиала);</p> <p>со счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (её филиала) на счета клиентов (кредитных организаций, физических лиц, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), открытые в головном офисе или филиале этой кредитной организации.</p> <p>В строках 2.1.6.2, 2.2.6.2, 2.3.6.2 указываются платежи, перечисленные в абзацах первом-третьем настоящего подпункта, в части:</p> <p>уплаты (списания) комиссии;</p> <p>уплаты (списания) процентов по привлечённым и размещённым денежным средствам</p>	<p>В строках 2.1.6, 2.2.6, 2.3.6 в графах 3–6 Отчёта указываются количество и сумма платежей (кроме перечисленных в подпункте 4.2 пункта 4 настоящего Порядка), проведённых кредитной организацией (её филиалом) в отчётном периоде на основании банковских ордеров:</p> <p>со счетов своих клиентов, не являющихся кредитными организациями, на счета по учёту финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (её филиала);</p> <p>со счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (её филиала) на счета клиентов (кредитных организаций, физических лиц, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), открытые в головном офисе или филиале этой кредитной организации.</p> <p>В строках 2.1.6.2, 2.2.6.2, 2.3.6.2 указываются платежи, перечисленные в абзацах первом-третьем настоящего подпункта, в части:</p> <p>уплаты (списания) комиссии;</p> <p>уплаты (списания) процентов по привлечённым и размещённым денежным средствам</p>
7.1	<p>В строке 4.1 Отчёта указываются количество и сумма переводов денежных средств, проведённых в отчётном периоде кредитной организацией (её филиалом) со счетов своих клиентов (корреспондентских счетов, счетов доверительных управляющих (балансовый счёт № 40701) кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов) в пользу переводополучателей:</p> <p>через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчётной сети Банка России;</p> <p>через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (их филиалах), в том числе в расчётных небанковских кредитных организациях;</p> <p>через корреспондентские счета, открытые другим кредитным организациям (их филиалам), в том числе участникам расчётов в расчётных небанковских кредитных организациях;</p>	<p>В строке 4.1 Отчёта указываются количество и сумма переводов денежных средств, проведённых в отчётном периоде кредитной организацией (её филиалом) со счетов своих клиентов (корреспондентских счетов, счетов доверительных управляющих (балансовый счёт № 40701) кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов) в пользу переводополучателей:</p> <p>через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчётной сети Банка России;</p> <p>через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (их филиалах), в том числе в расчётных небанковских кредитных организациях;</p> <p>через корреспондентские счета, открытые другим кредитным организациям (их филиалам), в том числе участникам расчётов в расчётных небанковских кредитных организациях;</p>

Окончание изменений в форме 0409251 см. на с. 13

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
	<p>через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах (банкам-нерезидентам);</p> <p>через счета межфилиальных расчётов;</p> <p>в пределах одного подразделения кредитной организации.</p> <p>Расчётная небанковская кредитная организация (её филиал), кроме того, указывает количество и сумму переводов денежных средств, проведённых в отчётном периоде со счетов своих клиентов (кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов), являющихся участниками расчётов, участниками расчётов расчётных центров организованного рынка ценных бумаг (далее — РЦ ОРЦБ).</p> <p>Переводополучателем может являться кредитная организация (её филиал), банк-нерезидент, юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, физическое лицо.</p> <p>Операции по получению наличных денег кредитной организацией (её филиалом), банком-нерезидентом со своего корреспондентского счёта, включая операции по депонированию денежных средств на эти цели, в строке 4.1 Отчёта не указываются</p>	<p>через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах (банкам-нерезидентам);</p> <p>через счета межфилиальных расчётов;</p> <p>в пределах одного подразделения кредитной организации.</p> <p>Расчётная небанковская кредитная организация (её филиал), кроме того, указывает количество и сумму переводов денежных средств, проведённых в отчётном периоде со счетов своих клиентов (кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов), являющихся участниками расчётов, участниками расчётов расчётных центров организованного рынка ценных бумаг (далее — РЦ ОРЦБ).</p> <p>Переводополучателем может являться кредитная организация (её филиал), банк-нерезидент, юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, физическое лицо.</p> <p>Операции по получению наличных денег кредитной организацией (её филиалом), банком-нерезидентом со своего корреспондентского счёта, включая операции по депонированию денежных средств на эти цели, в строке 4.1 Отчёта не указываются</p>

Примечание 1 в пунктах 5.7 и 6.5 Порядка составления формы 0409251 было изложено в следующей редакции: «Пункты 1.8 и 1.24 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П „О правилах осуществления перевода денежных средств“».

Примечание 1 в пункте 5.10 также подверглось изменению: «Термин „банкомат“ приведён в статье 1 Федерального закона от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ „О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт“».

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

В форму 0409257 были внесены изменения:

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
Строка 1, графа 2, раздел 2	Переводы с банковских счетов клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), на банковские счета других клиентов, всего, в том числе являющихся:	Переводы с банковских ( <b>торговых банковских</b> ) счетов клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), на банковские ( <b>торговые банковские</b> ) счета других клиентов, всего, в том числе являющихся:
Строка 2, графа 2, раздел 2	Переводы с банковских счетов клиентов, являющихся банками-нерезидентами, на банковские счета других клиентов, всего, в том числе являющихся:	Переводы с банковских ( <b>торговых банковских</b> ) счетов клиентов, являющихся банками-нерезидентами, на банковские ( <b>торговые банковские</b> ) счета других клиентов, всего, в том числе являющихся:

В порядок составления данной формы также были внесены изменения:

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
5	<p>Раздел 1 Отчёта составляется кредитной организацией по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным.</p> <p>В разделе 1 Отчёта указываются сведения о количестве клиентов составляющей Отчёт кредитной организации, являющихся кредитными организациями (их филиалами), государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее — Внешэкономбанк), банками-нерезидентами, которым по состоянию на отчётную дату открыты банковские счета в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, используемые для осуществления переводов денежных</p>	<p>Раздел 1 Отчёта составляется кредитной организацией по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным.</p> <p>В разделе 1 Отчёта указываются сведения о количестве клиентов составляющей Отчёт кредитной организации, являющихся кредитными организациями (их филиалами), государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее — Внешэкономбанк), банками-нерезидентами, которым по состоянию на отчётную дату открыты банковские (<b>торговые банковские</b>) счета в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, исполь-</p>

Продолжение изменений в форме 0409257 см. на с. 14

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
	<p>средств, и между этими счетами в отчетном периоде осуществлялись переводы денежных средств ( списание и (или) зачисление денежных средств).</p> <p>Сведения о клиентах, являющихся кредитными организациями, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчёт до момента исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций</p>	<p>зубые для осуществления переводов денежных средств, и между этими счетами в отчетном периоде осуществлялись переводы денежных средств ( списание и (или) зачисление денежных средств), <b>в том числе с использованием счетов для отражения результатов клиринга (платёжного клиринга), счетов центрального платёжного клирингового контрагента, счетов учёта незавершённых расчётов.</b></p> <p>Сведения о клиентах, являющихся кредитными организациями, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчёт до момента исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций</p>
5.3	<p>Строка 1.1.1 раздела 1 Отчёта заполняется только кредитной организацией, являющейся расчётным центром платёжной системы, оператор которой зарегистрирован в Банке России. При этом в указанную строку включаются сведения о количестве клиентов кредитной организации, составляющей Отчёт, не являющихся участниками данной платёжной системы, а также клиентов, являющихся её участниками, но при этом осуществляющих переводы денежных средств вне рамок данной платёжной системы со своего банковского счёта на банковский счёт другого клиента кредитной организации, составляющей Отчёт</p>	<p>Строка 1.1.1 раздела 1 Отчёта заполняется только кредитной организацией, являющейся расчётным центром платёжной системы, оператор которой зарегистрирован в Банке России. При этом в указанную строку включаются сведения о количестве клиентов кредитной организации, составляющей Отчёт, не являющихся участниками данной платёжной системы, а также клиентов, являющихся её участниками, но при этом осуществляющих переводы денежных средств вне рамок данной платёжной системы со своего <b>банковского (торгового банковского) счёта, в том числе с использованием счетов для отражения результатов клиринга (платёжного клиринга), счетов центрального платёжного клирингового контрагента, счетов учёта незавершённых расчётов, на банковский (торговый банковский) счёт</b> другого клиента кредитной организации, составляющей Отчёт</p>
6	<p>В разделе 2 Отчёта указываются сведения за отчётный период.</p> <p>В разделе 2 Отчёта кредитная организация, составляющая Отчёт, указывает сведения об осуществлённых ею в отчётном периоде переводах денежных средств между банковскими счетами включённых в раздел 1 Отчёта клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком, банками-нерезидентами, в том числе с использованием счетов для осуществления клиринга и учёта незавершённых расчётов:</p> <p>в рамках одного подразделения кредитной организации; между подразделениями кредитной организации с использованием счетов межфилиальных расчётов.</p> <p>В случае если в кредитной организации одному клиенту открыт более чем один банковский счёт, сведения о переводах денежных средств между банковскими счетами одного клиента в Отчёт не включаются.</p> <p>Сведения о переводах денежных средств учитываются на дату списания денежных средств с банковского счёта клиента, являющегося кредитной организацией (её филиалом), Внешэкономбанком, банком-нерезидентом. Пересчёт в рубли сумм переводов денежных средств в иностранной валюте осуществляется по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на указанную дату.</p> <p>В раздел 2 Отчёта не включаются сведения о переводах денежных средств с банковских счетов клиентов — юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (кроме Внешэкономбанка), а также физических лиц на банковские счета других клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком, банками-нерезидентами</p>	<p>В разделе 2 Отчёта указываются сведения за отчётный период.</p> <p>В разделе 2 Отчёта кредитная организация, составляющая Отчёт, указывает сведения об осуществлённых ею в отчётном периоде переводах денежных средств между банковскими <b>(торговыми банковскими)</b> счетами включённых в раздел 1 Отчёта клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком, банками-нерезидентами, в том числе с использованием счетов для <b>отражения результатов клиринга (платёжно-го клиринга), счетов центрального платёжного клирингового контрагента, счетов учёта незавершённых расчётов:</b></p> <p>в рамках одного подразделения кредитной организации; между подразделениями кредитной организации с использованием счетов межфилиальных расчётов.</p> <p>В случае если в кредитной организации одному клиенту открыт более чем один банковский <b>(торговый банковский)</b> счёт, сведения о переводах денежных средств между банковскими <b>(торговыми банковскими)</b> счетами одного клиента в Отчёт не включаются.</p> <p>Сведения о переводах денежных средств учитываются на дату списания денежных средств с банковского <b>(торгового банковского)</b> счёта клиента, являющегося кредитной организацией (её филиалом), Внешэкономбанком, банком-нерезидентом. Пересчёт в рубли сумм переводов денежных средств в иностранной валюте осуществляется по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на указанную дату.</p> <p>В раздел 2 Отчёта не включаются сведения о переводах денежных средств с банковских <b>(торговых банковских)</b> счетов клиентов — юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (кроме Внешэкономбанка), а также физических лиц на банковские <b>(торговые банковские)</b> счета других клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком, банками-нерезидентами</p>
6.1, абзац 1	<p>По строке 1 раздела 2 Отчёта указываются количество и сумма осуществлённых в отчётном периоде переводов денежных средств с банковских счетов клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком, на банковские счета других клиентов, являющихся:</p>	<p>По строке 1 раздела 2 Отчёта указываются количество и сумма осуществлённых в отчётном периоде переводов денежных средств с банковских <b>(торговых банковских)</b> счетов клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), Внешэкономбанком, <b>в том числе с использованием счетов для осуществления клиринга (платёжного клиринга), счетов центрального платёжного клирингового контрагента, счетов учёта незавершённых расчётов,</b> на банковские <b>(торговые банковские)</b> счета других клиентов, являющихся:</p>

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 31.05.14 № 3269-У
6.2, абзац 1	По строке 2 раздела 2 Отчёта указываются количество и сумма осуществлённых в отчётном периоде переводов денежных средств с банковских счетов клиентов, являющихся банками-нерезидентами, на банковские счета других клиентов, являющихся:	По строке 2 раздела 2 Отчёта указываются количество и сумма осуществлённых в отчётном периоде переводов денежных средств с банковских ( <b>торговых банковских</b> ) счетов клиентов, являющихся банками-нерезидентами, <b>в том числе с использованием счетов для отражения результатов клиринга (платёжного клиринга), счетов центрального платёжного клирингового контрагента, счетов учёта незавершённых расчётов</b> , на банковские ( <b>торговые банковские</b> ) счета других клиентов, являющихся:

Продолжение следует

## информация

### Внесены масштабные финансовые поправки

Федеральным законом от 21.07.14 № 218-ФЗ внесены поправки в ряд законодательных актов по финансовым вопросам. В частности, изменения, которые вносятся в Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предусматривают уточнение порядка выполнения банками обязательных резервных требований Банка России (путём введения дополнительно к нормативам обязательных резервов возможности применения коэффициента усреднения обязательных резервов), а также уточнение правовых оснований для возможности последующего залога кредитными организациями имущества, находящегося в залоге у Банка России, и порядка реализации им указанного имущества.

Изменениями, внесёнными в нормы Федерального закона от 25.02.99 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», упрощается порядок подачи требований кредиторов в рамках процедуры банкротства кредитных организаций для включения в реестр требований кредиторов при наличии у кредитной организации соответствующей информации. Кроме того, предусматривается возможность для граждан — клиентов банков, чьи вклады превышают 700 тыс. руб., подлежащих страхованию, получить в рамках процедуры банкротства банка в первоочередном порядке сумму до 300 тыс. руб.

В связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ

«Об акционерных обществах» вносятся изменения, касающиеся публичных акционерных обществ.

Согласно изменениям, внесённым в Федеральный закон от 10.12.03 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», уточняется порядок осуществления резидентами валютных операций с использованием своих счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории РФ, в части, касающейся возможности зачисления от нерезидентов денежных средств, связанных с получением заработной платы, стипендий, страховых выплат и ряда других платежей. В Уголовный кодекс РФ включена новая статья 172.1, устанавливающая уголовную ответственность за фальсификацию финансовых документов учёта и отчётности финансовых организаций, включая кредитные организации, страховые компании, а также профессиональных участников рынка ценных бумаг.

### Идентификация банками клиентов

Банк России рассмотрел некоторые вопросы идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях реализации «антиотмывочного» законодательства. В частности, в информационном письме регулятора от 22.07.14 № 24 указано, что кредитная организация самостоятельно устанавливает количество и виды документов о финансовом положении клиента. Общий перечень закреплён Положением ЦБ РФ от 19.08.04 № 262-П.

Последнее предусматривает в том числе право кредитной организации определить в своих внутренних актах требования к документам юридического лица, период деятельности которого не превышает трёх месяцев с даты регистрации и не позволя-

ет представить сведения о финансовом положении. Таким образом, если материалы получить невозможно, то клиенту откажут в заключении договора банковского счёта. В письме разъяснены последствия непредставления сведений о финансовом положении и о деловой репутации. Кредитная организация может отказаться выполнить распоряжение клиента совершить ту или иную операцию, если возникнут подозрения на легализацию преступных доходов или финансирование терроризма. Таким образом, непредставление информации является основанием для отказа в совершении операции (кроме зачисления средств, поступивших на счёт физического или юридического лица).

Что касается проверки действительности паспортов, то кредитные организации помимо ресурса, размещённого на сайте ФМС России, могут использовать вариант обмена сведениями с использованием Единой системы межведомственного электронного взаимодействия, подключаясь как участники Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах. Регулятором рассмотрены действия компаний, если при проверке действительности паспорта получен ответ «Сведениями по заданным реквизитам не располагаем» либо «В электронных учётах ФМС России в настоящее время не значится». В таких случаях организация определяет возможность принять на обслуживание физическое лицо с учётом оценки риска на основании правил внутреннего контроля. С 16 мая 2014 года вступили в силу поправки к некоторым законодательным актам, предусматривающие в том числе упрощённую идентификацию физлиц. Указано, что банки могут применять её при совершении операций с наличной иностранной валютой и чеками.

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

Данная рубрика ведётся по материалам информационно-справочной системы методологического характера «Бухгалтерские Контировки 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



## Межбанковские операции. Межбанковские расчёты

### Расчёты через подразделения расчётной сети Банка России

#### 1. Списание денежных средств со счёта клиента

Содержание операции	Контирровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Списание денежных средств со счёта клиента при осуществлении переводов через расчётную сеть Банка России</b>	40501	30102	Суммы проводятся по дебету банковских счетов клиентов (в т. ч. кредитных организаций, предприятий, индивидуальных предпринимателей и физических лиц). Положение Банка России от 19.06.12 № 383-П, п. 1.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 4.29
	40502		
	40503		
	40601		
	40602		
	40603		
	40701		
	40702		
	40703		
	40802		
	40807		
	40817		
	40820		
	30102		
	30109		
30110			
30111			
30114			
<b>Списание денежных средств со счёта клиента при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счёте кредитной организации</b>	40501	47418	Списание средств со счетов клиентов проводится на основании распоряжений клиентов и (или) взыскателей денежных средств. Положение Банка России от 19.06.12 № 383-П, п. 1.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 4.29, 4.65, 9, 9.13
	40502		
	40503		
	40601		
	40602		
	40603		
	40701		
	40702		
	40703		
	40802		
	40807		
	40817		
	40820		
	30102		
	30109		
30110			
30111			
30114			
	90904	99999	Учёт сумм распоряжений, не исполненных своевре-

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

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			менно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счёте кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9, 9.13
<b>Отправление задержанных платежей при поступлении денежных средств на корреспондентский счёт кредитной организации</b>	47418	30102	— суммы, переводимые кредитной организацией по назначению в соответствии с распоряжениями клиентов и (или) взыскателей денежных средств при поступлении средств на корреспондентский счёт. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 4.68, 9, 9.13
	99999	90904	
	47418	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820 30102 30109 30110 30111 30114	— возврат средств на банковский счёт клиента в случае поступления в кредитную организацию письменного заявления клиента. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.28, 4.68, 9, 9.13
	99999	90904	
<b>Списание денежных средств со счёта клиента в случае, если дата перечисления платежа не совпадает с датой списания средств</b>	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820 30102 30109 30110 30111 30114	30223	— в день списания средств со счёта клиента. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.21, 4.28
	30223	30102	

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.21
— при недостаточности средств на корреспондентском счёте кредитной организации	30223	47418	— на основании полученной выписки из корреспондентского счёта (субсчёта) в подразделении Банка России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.21, 4.65
	90904	99999	— распоряжения помещаются в картотеку не исполненных в срок распоряжений из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счёте кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9, 9.13
<b>Учёт сумм распоряжений, ожидающих акцепта для оплаты либо разрешения на проведение операций (картотека 1)</b>	90901	99999	— поступление распоряжений, ожидающих акцепта либо разрешения на проведение операций. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9, 9.11; Положение № 383-П, п. 2.10
	90901	90902	— перенос распоряжений из картотеки 2 (очереди не исполненных в срок распоряжений), в случае если к моменту приостановления операций по счёту имелись распоряжения, не исполненные своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счёте клиента. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.11, 9.12; Положение № 383-П, п. 2.10
	99999	90901	— списание сумм распоряжений со счетов клиентов в день наступления срока платежа либо получения разрешения на проведение операций. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9, 9.11; Положение № 383-П, п. 2.10
	90902	90901	— перенос распоряжений в картотеку 2 (очередь не исполненных в срок распоряжений) в день наступления срока платежа либо получения разрешения на проведение операций в случае отсутствия средств на счетах клиентов для их оплаты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.11, 9.12; Положение № 383-П, п. 2.10
	99999	90901	— списание сумм распоряжений из картотеки 1 (очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций) в день предъявления суммы отказа (частичного, полного) от акцепта по распоряжениям, ожидающим акцепта. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9, 9.11; Положение № 383-П, п. 2.10

 вернуться к началу статьи

 вернуться к содержанию

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Учёт сумм распоряжений, не исполненных в срок (картотека 2)</b>	90902	99999	— помещение в картотеку 2 (очередь не исполненных в срок распоряжений) распоряжений, не исполненных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счёте плательщика. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9, 9.12; Положение № 383-П, п. 2.10
	90902	90901	— перенос распоряжений в картотеку 2 (очередь не исполненных в срок распоряжений) в день наступления срока платежа либо получения разрешения на проведение операций в случае отсутствия средств на счёте плательщика для их оплаты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.11, 9.12; Положение № 383-П, п. 2.10
	99999	90902	— списание сумм исполненных распоряжений. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9, 9.12; Положение № 383-П, п. 2.10
	90901	90902	— перенос распоряжений в картотеку 1 (очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций) при получении решения о приостановлении операций по счёту клиента, в случае если к моменту приостановления операций по счёту имелись распоряжения, не исполненные своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счёте клиента. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.11, 9.12; Положение № 383-П, п. 2.10
	99999	90902	— списание сумм отозванных распоряжений. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9, 9.12; Положение № 383-П, п. 2.10

## 2. Зачисление денежных средств на счёт клиента

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Зачисление денежных средств на счёт клиента в банке — исполнителя платежа</b>	30102	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817	Суммы проводятся по кредиту банковских счетов клиентов (в том числе кредитных организаций, предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, открываемых в зависимости от их организационной структуры и форм собственности) Положение Банка России от 19.06.12 № 383-П, п. 1.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 4.29

 вернуться к началу статьи

 вернуться к содержанию

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
		40820 30109 30110 30111 30114	
— при невозможности зачисления поступивших средств на счёт клиента в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным данной кредитной организации, при искажении или неправильном указании реквизитов либо отсутствии расчётного документа, подтверждение которого требуется со стороны кредитной организации, подразделения Банка России	30102	47416	— в день поступления средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 4.67 При зачислении сумм невыясненного назначения кредитная организация не позднее дня, следующего за днём поступления средств на корреспондентский счёт, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации, принимает меры к зачислению сумм по назначению
	47416	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820 30109 30110 30111 30114	Списание сумм невыясненного назначения на основании ответов подразделения Банка России, кредитной организации об уточнённых реквизитах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.67, 4.29
	47416	30102	Если положительный результат по уточнению реквизитов платежа не достигнут, то кредитная организация эти суммы откредитовывает (перечисляет) подразделению Банка России либо кредитной организации (её филиалу) — отправителю платежа. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 4.67
<b>Зачисление денежных средств на корреспондентский счёт (субсчёт) кредитной организации (филиала) в случае невозможности отражения их тем же днём по счетам клиентов кредитной организации (филиала)</b>	30102	30223	— в день поступления средств на сумму зачисленных платежей в адрес клиентов данного кредитного учреждения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.21
	30223	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703	— не позднее следующего рабочего дня должны быть проведены по счетам клиентов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.21, 4.29

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
		40802 40807 40817 40820 30109 30110 30111 30114	
— при невозможности зачисления поступивших средств на счёт клиента в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным данной кредитной организации, при искажении или неправильном указании реквизитов либо отсутствии расчётного документа, подтверждение которого требуется со стороны кредитной организации, подразделения Банка России	30223	47416	
	47416	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820 30109 30110 30111 30114	
	47416	30102	
<b>Зачисление денежных средств на счета клиентов, открытые в филиале кредитной организации, в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным данной кредитной организации, при искажении или неправильном указании реквизитов либо отсутствии расчётного документа, подтверждение которого требуется со стороны кредитной организации, подразделения Банка России</b>	30102	47416	— суммы, зачисленные на корреспондентский счёт (субсчёт) кредитной организации, которые не могут быть зачислены на соответствующие счета клиентов, открытые в филиале кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30, 4.67
	47416	30301 30302 30102	— списание сумм невыясненного назначения на основании ответов подразделения Банка России, кредитной организации либо откредитование сумм по требованию плательщика или на основании сообщения подразделения Банка России, кредитной организации или неполучения от них ответа. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.30, 4.67

 вернуться к началу статьи

 вернуться к содержанию

## Срочные сделки и налог на прибыль<sup>1</sup>

**Продолжая разговор о налогообложении срочных сделок, необходимо перейти к особенностям признания для целей налогообложения цен сделок. Признание цены срочной сделки зависит от классификации этой сделки. Если сделка классифицируется как сделка с обращающимся инструментом срочных сделок, то в соответствии с пунктом 1 статьи 305 НК РФ фактическая цена сделки признаётся рыночной. Необходимо обратить внимание, что цена признаётся рыночной без дополнительных условий.**

Ранее (до вступления в силу Федерального закона от 28.12.13 № 420-ФЗ) обязательным условием являлось то, чтобы цена находилась в коридоре между максимальной и минимальной ценами; сейчас этого не требуется.

Таким образом, кредитная организация без дополнительного контроля может признать цену по обращающимся финансовым инструментам срочных сделок. Однако при этом не следует забывать о «линии защиты» (доказательной базы), которая подтвердит, что данный финансовый инструмент срочных сделок является обращающимся, а именно что:

- порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранных государств;
- информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трёх лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

Для финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, пунктом 2 статьи 305 НК РФ установлен иной порядок признания цены. Цена сделки необращающегося финансового инструмента срочных сделок может быть принята кредитной организацией для целей налогообложения (признана рыночной) в том случае, когда она отличается не более чем на 20% в сторону повышения (понижения) от расчётной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок на дату заключения сделки. В тех случаях, когда кредитная организация заключила сделку по цене, не входящей в указанный выше коридор, для целей налогообложения признаётся расчётная цена, увеличенная или уменьшенная на 20%.

Ранее статья 305 НК РФ предусматривала, что порядок определения расчётной стоимости устанавли-

вается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Минфином России. В текущей редакции порядок устанавливается ЦБ РФ по согласованию с Минфином России. В настоящий момент действует порядок, утверждённый ФСФР России (приказ от 09.11.10 № 10-67/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчётной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации», далее — приказ № 10-67/пз-н). Однако ЦБ РФ готовится переиздать этот документ, и мы рассмотрим в статье в том числе и те изменения, которые планируется внести.

Продолжая разговор о необращающихся финансовых инструментах, отметим, что пунктом 2 статьи 305 НК РФ определено, что если цена сделки, заключённой кредитной организацией, отличается более чем на 20% в сторону повышения (понижения) от расчётной стоимости этого финансового инструмента, то доходы (расходы) кредитной организации определяются исходя из расчётной стоимости, увеличенной (уменьшенной) на 20%. Таким образом, в отличие от обращающихся финансовых инструментов срочных сделок кредитная организация должна осуществлять контроль цен в соответствии с приказом № 10-67/пз-н. Как и в любых правилах, в этих также существует исключение. В соответствии с пунктом 3 статьи 305 НК РФ по обращающимся и необращающимся своп-контрактам и опционным контрактам, стороной по которым выступает центральный контрагент, осуществляющий свои функции в соответствии с законодательством о клиринговой деятельности и правилами клиринга и качество управления которого признано удовлетворительным в порядке, установленном ЦБ РФ, фактическая цена сделки, определённая с учётом правил клиринга, зарегистрированных в установленном порядке, признаётся рыночной ценой и применяется для целей налогообложения.

Поговорив об исключениях, вернёмся к приказу № 10-67/пз-н, который устанавливает основные правила определения расчётных цен по необращающимся финансовым инструментам срочных сделок. Условно подходы (способы), изложенные в приказе № 10-67/пз-н, можно разделить на четыре основных направления, используя которые, кредитная организация может определить расчётную цену.

Обычно авторы начинают описывать эти подходы (способы) по порядку. Мы же пойдём иным путём и начнём с наиболее экзотического и нечасто применяемого кредитными организациями подхода — это определение расчётной цены необращающегося фи-

<sup>1</sup> Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 7 за 2014 г.

нансового инструмента срочных сделок методом, который разработан самой кредитной организацией. Безусловно, большинство кредитных организаций используют традиционные методы, изложенные в приказе № 10-67/пз-н. Однако в тех ситуациях, когда традиционный алгоритм не подходит под совершаемую кредитной организацией сделку, она может воспользоваться этим подходом (способом).

Ещё одним способом определения расчётной цены по необращающимся финансовым инструментам срочных сделок является определение цены сторонними силами, т. е. услуги независимого оценщика.

Более традиционными являются варианты определения расчётной цены на основании данных рынка. Этот путь предусматривает четыре возможных варианта.

1. Кредитная организация может определить расчётную цену как среднее арифметическое значение цен, содержащихся в предложениях заключить такие же договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, объявленных кредитными организациями, брокерами, дилерами и (или) управляющими и (или) иностранными организациями, имеющими аналогичный статус, и отвечающих требованиям, установленным подпунктом 1 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Принимая решение о выборе этого варианта определения расчётной цены, кредитная организация должна учитывать, что в соответствии с требованиями ФСФР России существуют определённые ограничения по применению цен таких же договоров. Договоры, которые могут быть использованы для определения расчётной цены, должны быть того же вида, с тем же базисным активом, с той же датой завершения договора, а также иметь тот же количественный показатель. По опционным договорам должна быть та же цена исполнения. При этом законодатель запрещает использовать для определения расчётной цены (среднее арифметическое значение цен) сделки противоположной направленности по отношению к сделке самой кредитной организации.

Анализируя обращающиеся сделки, кредитная организация использует данные, предназначенные неопределённому кругу лиц. Однако если кредитная организация должна определить расчётную цену по необращающимся финансовым инструментам, она может использовать все предложения, в том числе и ей самой по собственному запросу. Определяя расчётную цену, кредитная организация должна использовать цены в предложениях не менее трёх организаций, которые были объявлены в дату совершения кредитной организацией соответствующей сделки. Кредитная организация может закрепить в учётной политике для целей налогообложения перечень соответствующих организаций, цены которых будут использоваться для определения расчётной цены. При этом кредитная организация вправе закрепить их как по всем сделкам, так и по отдельным видам.

2. Расчётная цена финансового инструмента срочных сделок может быть определена кредитной организацией как средневзвешенная цена такого же финансо-

вого инструмента срочных сделок, определённая по итогам торгов на российской бирже в день совершения сделки кредитной организацией. Для этих целей в соответствии с требованиями пункта 3.2 порядка могут быть использованы цены сделок, которые совершены на условиях спецификации указанного биржевого финансового инструмента срочных сделок, с таким же сроком исполнения и, если это опционный договор (контракт), такой же ценой исполнения. В тех случаях, когда средневзвешенная цена биржевого финансового инструмента срочной сделки была рассчитана более чем на одной бирже, кредитная организация самостоятельно определяет, какую цену использовать.

3. Отдельно законодатель выделил иностранные биржи, цена закрытия по которым также может быть использована как расчётная цена. Для этих целей кредитная организация может использовать только цены финансовых инструментов срочных сделок того же вида, с тем же базисным активом, который имеет то же количество и с той же датой исполнения. Для опционных контрактов также необходимо соответствие цены исполнения контракта. Кредитная организация, располагающая данными о ценах закрытия нескольких бирж, может использовать любую из них.

4. Не остались забытыми законодателем и данные информационных систем. В качестве расчётной цены может быть использована также цена такого же не обращающегося финансового инструмента срочных сделок, раскрытая информационными агентствами Thomson Reuters или Bloomberg, рассчитанная по итогам дня, когда кредитной организацией была совершена сделка. Для этих целей может быть использована информация по сделке с финансовым инструментом того же вида, с тем же базисным активом, если соответствует дата исполнения сделки и количество базового актива. По опционным договорам также должна быть та же цена исполнения.

Описанные выше варианты фактически отталкиваются от данных рынка, на который должна ориентироваться кредитная организация при совершении соответствующих сделок. Однако зачастую бывают ситуации, при которых кредитная организация не может найти соответствующей информации для определения расчётной цены. В подобных ситуациях кредитная организация может воспользоваться последним предусмотренным пунктом 2 порядка способом — определением расчётной цены в соответствии с алгоритмами, предусмотренными пунктами 4.1–4.13 порядка.

Рассмотрим порядок определения расчётной цены на основании алгоритмов, предложенных ФСФР России. Регулятор предлагает определять расчётные цены на основании алгоритмов, которые поставлены в зависимость от вида финансового инструмента. Рассмотрим их по порядку, т. е. по видам сделок, как они рассматриваются ФСФР России.

## Форвардные контракты

Определение расчётной цены по форвардным контрактам ставится в зависимость от базисного актива

контракта. Так, если базисным активом выступает товар (за исключением драгоценных металлов), то расчётная цена по такому контракту определяется по следующему алгоритму:

$$P = S/DF + Z,$$

где  $S$  — текущая цена товара на дату заключения форвардного контракта;  $Z$  — сумма обратно дисконтированных затрат на хранение товара, рассчитанная на дату заключения форвардного контракта;  $DF$  — дисконтный фактор для валюты, в которой выражена цена товара.

Дисконтный фактор ( $DF$ ) определяется кредитной организацией в соответствии с пунктом 4.1.2 по следующей формуле:

$$DF = 1 / (1 + r \times YFC),$$

где  $r$  — процентная ставка, рассчитанная в соответствии с учётной политикой налогоплательщика для целей налогообложения на основании индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR) (в валюте денежного обязательства), Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), своп-договоров (контрактов), форвардных договоров (контрактов) или фьючерсных договоров (контрактов), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы), соответствующих сроку исполнения форвардного договора (контракта);  $YFC$  — срок исполнения форвардного договора (контракта) в годах, рассчитанный по финансовой базе валюты, в которой выражена цена товара.

Дисконтный фактор будет использоваться не только при определении расчётной цены по форвардным контрактам, но и в иных алгоритмах, которые позволяют определить расчётную цену по другим финансовым инструментам.

Рассмотрим более подробно каждую из составляющих расчёта и возможные варианты их определения. Перед началом соответствующего налогового периода (года) кредитная организация осуществляет подготовку учётной политики для целей налогообложения. Этот документ в том числе должен закрепить, какие ставки (индикаторы) будет использовать кредитная организация для определения расчётной цены. Закрепляя их, кредитная организация должна понимать, какие именно сделки и на какой срок будут заключаться в предстоящем году.

Так, выбрав только ставку LIBOR, максимальный срок которой составляет один год, кредитная организация будет явно испытывать трудности с анализом сделок свыше года. Следовательно, кредитная организация должна иметь в своём активе различные индикаторы для определения расчётной цены. Закрепив в учётной политике для целей налогообложения, на основании каких именно «индикаторов» будет определяться процентная ставка  $r$ , кредитная организация должна определить для себя, каким образом она будет осуществлять расчёт этого показателя. Первый во-

прос, на который необходимо ответить: на какую дату необходимо брать соответствующие показатели?

Так как, определяя расчётную цену, мы фактически смотрим, находится ли в рынке цена соответствующей сделки, то показатели надо использовать на дату заключения сделки, т. е. на тот момент, когда определяются все её условия, в тот момент, когда на рынке складывается соответствующая рыночная цена. Определившись с датой, кредитной организации необходимо взять соответствующий индикатор. Приняв решение, какой именно индикатор использует кредитная организация, она сталкивается с вопросом сроков по соответствующей ставке (индикатору). В тех случаях, когда срок сделки точно соответствует сроку, устанавливаемому по соответствующему индикатору, для целей определения расчётной цены принимается соответствующая ставка (индикатор). Если же срок сделки не соответствует сроку по соответствующему индикатору, то кредитная организация вынуждена рассчитывать соответствующий индикатор. Для этого могут быть использованы ближайшие минимальное и максимальное значения соответствующего индикатора (ставки) и сроки, установленные по ним.

Рассмотрим определение дисконтного фактора на примере.

### Пример 1

Кредитная организация заключает 4 марта 2014 года сделку сроком на семь дней. В соответствии с учётной политикой для целей налогообложения кредитная организация использует ставку LIBOR EUR. Предположим, что ставка, соответствующая сроку семь дней, составляет 0,15214. Рассчитаем показатель  $YFC$  для нашего примера  $= 7/360 = 0,0194444$ . Таким образом, мы располагаем всеми показателями для расчёта дисконтного фактора:

$$DF = 1 / (1 + 0,15214 \times 0,019444) = 0,99997.$$

Для форвардных контрактов, базисным активом которых выступают драгоценные металлы, расчётная цена определяется по следующему алгоритму:

$$P = S \times (DF^{(met)}/DF),$$

где  $S$  — текущая цена драгоценного металла на дату заключения форвардного контракта;  $DF$  — дисконтный фактор для валюты, в которой выражена цена драгоценного металла (рассчитывается по алгоритму, описанному выше);  $DF^{(met)}$  — дисконтный фактор для соответствующего драгоценного металла, определяемый по формуле:

$$DF^{(met)} = 1 / (1 + r^{(met)} \times YFC^{(met)}),$$

где  $r^{(met)}$  — ставка доходности по банковским вкладам, которые размещаются на срок форвардного договора (контракта) и сумма требований по которым определяется исходя из текущей стоимости драгоценного металла. Данная ставка определяется в соответствии с учётной политикой для целей налогообложения на дату заключения форвардного контракта;  $YFC^{(met)}$  — срок исполнения форвардного контракта в годах, рассчитанный по финансовой базе драгоценного металла.

Если базисным активом форвардного контракта выступает иностранная валюта, расчётная цена определяется по следующему алгоритму:

$$P = S \times (DF^{(1)}/DF^{(2)}),$$

где  $S$  — курс валюты, являющейся базовым активом форвардного контракта, выраженный в валюте платежа по этому контракту;  $DF^{(1)}$  — дисконтный фактор для валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта);  $DF^{(2)}$  — дисконтный фактор для валюты платежа по форвардному договору (контракту).

Пунктом 8 порядка определено, что курс валюты, являющейся базовым активом для определения расчётной цены, может быть равен официальному курсу ЦБ РФ на дату заключения сделки. Кроме того, он может принимать значение курса иностранной валюты к другой иностранной валюте, рассчитанной на основании официальных курсов валют, установленных Банком России, курсов валют по сделкам с условиями исполнения сегодня (TOD), завтра (TOM) или срочной сделки (SPOT), раскрытых на день совершения операции с финансовым инструментом срочных сделок информационными агентствами Thomson Reuters или Bloomberg или рассчитанных российской или иностранной валютной биржей.

Рассмотрим на примере, как определить показатель  $S$  для сделки с двумя иностранными валютами.

### Пример 2

Допустим, кредитная организация заключает 22 мая 2014 года форвардный контракт по покупке британских фунтов стерлингов с одновременной продажей долларов США. В рассматриваемой сделке базовой валютой является фунт стерлингов, а котируемой — доллары. На дату заключения — 22 мая 2014 года — курс фунта стерлингов составил 58,1560 руб., курс доллара — 34,5078 руб.

На основании имеющихся данных определяем валюты:  $S = 58,156 / 34,5078 = 1,6853$ . Именно этот показатель  $S$  будет использован кредитной организацией для определения расчётной цены.

Определяя дисконтный фактор ( $DF$ ) по соответствующей валюте, кредитная организация должна учитывать, что для различных валют используется различное количество дней. Так, базой для российских рублей является 365 дней, а базой для долларов США — 360 дней. Определяя дисконтный фактор по валюте, кредитная организация может воспользоваться для определения показателя  $r$  ставками LIBOR или EURIBOR, а по рублям — ставкой MosPrime, а также иными индикаторами, предусмотренными приказом № 10-67/пз-н.

Рассмотрим на примере определение расчётной цены с учётом отражённых выше особенностей.

### Пример 3

Кредитная организация 17 апреля 2014 года заключает форвардный контракт с поставкой 22 апреля 2014 года. Условиями контракта предусмотрено приобретение 1 381 520 долларов США за 1 000 000 евро. Курс сделки составляет

1,38152. Базовой валютой по данной сделке выступает евро. Предположим, что курс евро на дату заключения составляет 49,7289 руб., а курс доллара — 35,9287 руб. На основании этих данных мы можем определить курс для определения расчётной цены:  $S = 49,7289 / 35,9287 = 1,3841$ .

Количество дней в сделке составляет пять. Для обеих валют (EUR, USD) база для расчёта дней составляет 360 дней. Таким образом, мы можем рассчитать срок исполнения форвардного контракта в годах:  $YFC = 5 / 360 = 0,013888$ .

Для дальнейшего расчёта нам необходимы данные по ставкам по каждой из валют. Предположим, что для определения показателя  $r$  кредитная организация закрепила в учётной политике для целей налогообложения ставки LIBOR. Срок сделки составляет пять дней, однако ставок LIBOR на пять дней не существует. Следовательно, кредитная организация должна осуществить расчёт, исходя из ближайших минимальных и максимальных ставок по каждой из валют. Ближайшей минимальной ставкой является ставка LIBOR на один день. Ближайшей максимальной ставкой является ставка LIBOR на одну неделю. Предположим, что ставка LIBOR EUR на один день составляет 0,16286, а ставка на одну неделю — 0,17786. На основании этих данных мы можем рассчитать показатель  $r$  для EUR:

$$r_{EUR} = (0,17786 - 0,16286) / (7 - 1) \times (5 - 1) + 0,16286 = 0,17286.$$

Предположим, что ставка LIBOR USD на один день составляет 0,0905, а ставка на одну неделю — 0,11875. На основании этих данных мы можем рассчитать показатель  $r$  для USD:

$$r_{USD} = (0,11875 - 0,0905) / (7 - 1) \times (5 - 1) + 0,0905 = 0,10933.$$

Располагая всеми необходимыми показателями, мы можем определить дисконтный фактор для каждой из валют:

$$DF_{EUR} = 1 / (1 + 0,17286 \% \times 0,013888) = 0,999976,$$

$$DF_{USD} = 1 / (1 + 0,10933 \% \times 0,013888) = 0,999985.$$

Определяем расчётную цену по сделке:

$$P = 1,3841 \times (0,999976 / 0,999985) = 1,8407.$$

Определяем минимальное и максимальное значения интервала:

$$Min = 1,8407 \times 0,8 = 1,4726,$$

$$Max = 1,8407 \times 1,2 = 2,2088.$$

Цена сделки составляет 1,3815, т. е. находится в интервале между минимальным и максимальным значениями, а следовательно, отклонения нет.

При определении отклонения от расчётной цены также необходимо учитывать, какая сделка совершается с базовым активом — покупка или продажа. В зависимости от этого и будет определяться соответствующее отклонение. При реализации базового актива цена сделки не может быть меньше минимального значения — расчётной цены с учётом 20-процентного уменьшения. При приобретении базового актива цена сделки не может быть больше максимального значения — расчётной цены с учётом 20-процентного увеличения.

Для определения расчётной цены форвардного контракта, базисным активом по которому выступает ценная бумага, кредитная организация должна использовать следующий алгоритм:

$$P = S/DF - d,$$

где  $S$  — текущая цена ценной бумаги;  $DF$  — дисконтный фактор для валюты, в которой выражена цена ценной бу-

маги;  $d$  — сумма обратно дисконтированных на дату заключения форвардного договора (контракта) дивидендов, процентов или иного дохода по ценной бумаге, который должен быть выплачен эмитентом ценной бумаги (лицом, обязанным по ценной бумаге) до истечения срока исполнения форвардного договора (контракта).

При этом текущая цена ценной бумаги  $S$ , не обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, используемая при определении расчётной цены финансовых инструментов срочных сделок, принимается равной расчётной стоимости соответствующей ценной бумаги, определённой в соответствии с приказом ФСФР России от 09.11.10 № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчётной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации». Текущая цена ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, используемая при определении расчётной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, признаётся равной:

- рыночной цене ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг, включая

фондовую биржу, по итогам дня, в который кредитная организация совершила операцию с финансовым инструментом срочных сделок, — для ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу. Если рыночная цена ценной бумаги, являющейся базисным (базовым) активом финансового инструмента срочных сделок, рассчитывалась более чем на одной бирже, кредитная организация для определения текущей цены ценной бумаги может использовать любую;

- цене закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитанной иностранной фондовой биржей, по итогам дня, когда кредитная организация совершила операцию с финансовым инструментом срочных сделок, — для ценных бумаг, допущенных к торгам иностранной фондовой биржи. Если цена рассчитывается несколькими иностранными фондовыми биржами, кредитная организация вправе использовать любую из них.

*Продолжение следует*

## информация

### Налогообложение прибыли ипотечных агентов

ФНС России в письме от 30.07.14 № ГД-4-3/14863 разъяснила порядок налогообложения дохода в виде процентов, начисленных банком на остатки денежных средств, находящихся на расчётном счёте ипотечного агента, а также процентов от размещения денежных средств на банковских депозитах.

Сообщается, в частности, что остаток денежных средств на расчётном счёте ипотечного агента может образоваться исключительно в связи с ведением им уставной деятельности. Следовательно, при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются доходы ипотечных агентов в виде процентов, начисленных банком на такой остаток денежных средств, на основании положения подпункта 29 пункта 1 статьи 251 НК РФ. Размещение денежных средств по договору банковского вклада (депозита) не связано с уставной деятельностью ипотечного агента. В связи с чем доходы, полученные от такого размещения денежных средств, являются внереализационными доходами и подлежат налогообложению в установленном порядке.

### Рекомендации по электронному документообороту

ФНС России разработаны новые методические рекомендации по электронному

документообороту при представлении налоговых деклараций (расчётов) в электронной форме.

Так, в приказе службы от 31.07.14 № ММВ-7-6/398 отмечается, что помимо декларации формируются квитанция о её приёме, уведомление об отказе в этом, информационное сообщение о представительстве, извещение о переносе данных в информационные ресурсы налогового органа, подтверждение даты отправки, уведомление об уточнении декларации. Также составляются технологические электронные сообщения — извещение о получении, сообщение об ошибке (если в документе обнаружены ошибки или невозможно расшифровать его). Прилагаемые документы принимаются только по тем декларациям, в отношении которых сформирована квитанция о приёме.

Оператор, получивший документы от налогоплательщика (представителя), в течение двух часов фиксирует дату отправки электронного документа (документов), формирует подтверждение даты отправки, проставляет электронную подпись и направляет его налогоплательщику (представителю), создаёт файл (транспортный контейнер) из набора логически связанных материалов и подписей, а также сопутствующей транспортной информации, сохраняет подтверждение даты отправки.

Налоговый орган не позднее четырёх часов с момента получения электронного документа (документов) проверяет его соответствие определённым требованиям. Далее формируются извещение о получении материалов, проверяется подлинность подписи оператора, которая проставлена на подтверждении даты отправки, составляется извещение о его получении и создаются необходимые транспортные контейнеры. В приказе прописаны действия налоговых органов в случае, когда документы соответствуют предъявляемым требованиям или если выявлено обратное. Так, если нарушений не обнаружено, декларация регистрируется, формируется квитанция о приёме. Причём дата представления документа соответствует той, что зафиксирована в подтверждении даты отправки. Дата поступления соответствует дню получения приёмным комплексом налогового органа по месту передачи. Квитанция о приёме также направляется налогоплательщику через оператора. С 1 сентября 2014 года признаются утратившими силу ранее утверждённые приказы ФНС России по данным вопросам. Сертификаты соответствия программного обеспечения оператора электронного документооборота, выданные по ранее утверждённым правилам, применяются до окончания срока их действия. Методические рекомендации вводятся 1 августа 2014 года.

Елена СИТНИКОВА, к. ю. н.

## Контролируемая задолженность: особенности учёта процентов для целей обложения налогом на прибыль

**Банк получил заём от иностранного партнёра, с которым его связывают не только давние дружеские отношения, но и общие акционеры. Возникает вопрос: можно ли все проценты, уплачиваемые иностранному займодавцу, учесть в расходах для целей обложения налогом на прибыль? Существуют ли какие-то негативные последствия в такой ситуации для иностранного займодавца?**

Налоговый кодекс РФ устанавливает особенности учёта в расходах, учитываемых для целей обложения налогом на прибыль расходов в виде процентов по долговым обязательствам (ст. 269 НК РФ). При этом под долговыми обязательствами НК РФ предписывает понимать кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

Особенности определения расходов банков можно найти в статье 291 НК РФ. Согласно пункту 1 статьи 291 НК РФ к расходам банка кроме расходов, предусмотренных статьями 254–269 НК РФ, относятся также расходы, понесённые при осуществлении банковской деятельности, предусмотренные статьёй 291 НК РФ. При этом расходы, предусмотренные, в частности, статьёй 269 НК РФ, определяются с учётом особенностей, предусмотренных статьёй 291 НК РФ. Проценты по займам отнесены к числу расходов банка (п. 2 ст. 291 НК РФ). При этом проценты, начисленные в соответствии с пунктом 2 статьи 291 НК РФ, по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учёта положений пункта 1 статьи 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров (п. 2 ст. 291 НК РФ).

При этом на размер процентов, которые можно учитывать для целей налогообложения, может повлиять факт взаимозависимости заёмщика и займодавца. В таком случае существует риск того, что задолженность будет признана контролируемой, что, в свою очередь, может привести к ограничению размера процентов, которые заёмщик может учесть в составе расходов для целей обложения налогом на прибыль. Однако такие негативные последствия наступают далеко не во всех случаях. Поэтому первое, что нужно сделать, решая вопрос о размере процентов по займу, которые можно учесть, — это понять, признаётся ли задолженность контролируемой или нет. Для этого нужно

обратиться к пункту 2 статьи 269 НК РФ, в котором приведены правила признания задолженности контролируемой. Пункт 2 статьи 269 НК РФ предусматривает следующие варианты, когда непогашенная задолженность признаётся контролируемой:

1) по долговому обязательству перед иностранной организацией, прямо или косвенно владеющей более чем 20 % уставного (складочного) капитала (фонда) этой российской организации;

2) по долговому обязательству перед российской организацией, признаваемой в соответствии с законодательством РФ аффилированным лицом указанной иностранной организации;

3) по долговому обязательству, в отношении которого такое аффилированное лицо или непосредственно эта иностранная организация выступают поручителем, гарантом или иным образом обязуются обеспечить исполнение долгового обязательства российской организации.

Определяя взаимозависимость, необходимо исходить из следующего:

- согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 20 НК РФ взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц. В частности, взаимозависимость возникает, когда одна организация непосредственно и (или) косвенно участвует в другой организации и суммарная доля такого участия составляет более 20 %. Доля косвенного участия одной организации в другой через последовательность иных организаций определяется в виде произведения долей непосредственного участия организаций этой последовательности одна в другой (подп. 1 п. 1 ст. 20 НК РФ);
- пункт 3 статьи 105.2 НК РФ предусматривает, что долей косвенного участия одной организации в другой организации признаётся доля, определяемая в следующем порядке:

1) определяются все последовательности участия одной организации в другой организации через прямое участие каждой предыдущей организации в каждой последующей организации соответствующей последовательности;

2) определяются доли прямого участия каждой предыдущей организации в каждой последующей организации соответствующей последовательности;

3) суммируются произведения долей прямого участия одной организации в другой организации через участие каждой предыдущей организации в каждой последующей организации всех последовательностей.

Обратим внимание, что НК РФ не содержит понятие «аффилированные лица». Поэтому с учётом положений пункта 1 статьи 11 НК РФ, разрешающей в таком случае обращаться к нормам, используемых в иных отраслях законодательства, мы обратимся к Закону РСФСР от 22.03.91 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (далее — закон № 948-1). Суды соглашались с использованием в этом случае понятия, приведённого в законе № 948-1<sup>1</sup>. Согласно статье 4 закона № 948-1 аффилированные лица — это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Аффилированными лицами юридического лица являются в том числе:

- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 % общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 % общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

Итак, сам по себе факт владения акциями и банка, и иностранного займодавца одними и теми же акционерами автоматически не влечёт за собой признание компаний взаимозависимыми, так как для этого необходимо, чтобы выполнялись условия, предусмотренные пунктом 2 статьи 269 НК РФ.

Поясним на примере. Допустим, иностранному займодавцу принадлежит 50 % организации А, которой, в свою очередь, принадлежит 30 % акций банка (заёмщика). Доля косвенного участия иностранного займодавца в российском банке составит 15 % (50 % × 30 %). Задолженность контролируемой не признаётся. Как только размер подсчитываемого таким образом участия превысит 20 %, задолженность станет контролируемой.

## Последствия признания задолженности контролируемой

Статья 269 НК РФ предусматривает негативные последствия для налогоплательщиков, если задолженность будет признана контролируемой и её размер более чем в три раза превысит разницу между суммой активов и величиной обязательств налогоплательщи-

ка — российской организации. В таком случае возникающую дельту между суммой фактически уплачиваемых процентов и предельной величиной процентов по контролируемой задолженности налогоплательщик не сможет учесть в составе расходов при исчислении налога на прибыль (п. 2 ст. 269 НК РФ). Кроме того, возникают негативные последствия и для иностранного партнёра — такая дельта приравнивается в целях налогообложения к дивидендам, уплачиваемым иностранной организацией (п. 4 ст. 269 НК РФ).

### 1. Ограничения по учёту процентов

Налогоплательщик, получивший заём, обязан на последнее число каждого отчётного (налогового) периода исчислять предельную величину признаваемых расходом процентов по контролируемой задолженности. Вычисления нужно производить следующим образом: разделить суммы процентов, начисленных в каждом отчётном (налоговом) периоде по контролируемой задолженности, на коэффициент капитализации, рассчитываемый на последнюю отчётную дату соответствующего отчётного (налогового) периода.

Для определения суммы процентов, которую налогоплательщик может признать в составе расходов при исчислении налога на прибыль, необходимо рассчитать, превышает ли размер контролируемой задолженности более чем в три раза собственный капитал налогоплательщика на последнее число отчётного (налогового) периода.

Разъяснения о том, как посчитать собственный капитал, можно найти в ряде писем Минфина России. В частности, в Минфине России полагают, что для применения пункта 2 статьи 269 НК РФ собственный капитал представляет собой разницу между суммой активов и величиной обязательств налогоплательщика — российской организации. Сумму активов и величину обязательств организаций нужно определять на основании данных бухгалтерского учёта в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утверждённым приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.03 № 10н/03-6/пз. При определении величины собственного капитала в расчёт не принимаются суммы долговых обязательств в виде задолженности по налогам и сборам, включая текущую задолженность по уплате налогов и сборов, суммы отсрочек, рассрочек и инвестиционного налогового кредита. Названный порядок могут применять и общества с ограниченной ответственностью<sup>2</sup>.

После того как налогоплательщик произведёт расчёты и выяснит, превышает ли контролируемая задолженность более чем в три раза собственный капитал, в зависимости от результатов вычислений возможны следующие варианты:

*Вариант 1. Задолженность превышает более чем в три раза собственный капитал*

Соответственно задолженность является контролируемой и нужно посчитать, в каком размере проценты могут быть учтены для целей обложения налогом

<sup>1</sup> Постановление ФАС Московского округа от 24.09.13 по делу № А40-88761/12-99-495, определением ВАС РФ от 14.01.14 № ВАС-19447/13 отказано в передаче в Президиум ВАС РФ указанного постановления для пересмотра в порядке надзора (постановление ФАС Поволжского округа от 26.09.13 по делу № А72-9214/2012).

<sup>2</sup> Письма Минфина России от 20.03.12 № 03-03-06/1/138, от 17.12.08 № 03-03-06/1/696 и др.

на прибыль. Для этого банк должен рассчитать коэффициент капитализации — разделить непогашенную контролируруемую задолженность на величину собственного капитала, соответствующую доле прямого или косвенного участия иностранной организации в уставном (складочном) капитале (фонде) российской организации. Полученный результат нужно разделить на три (п. 2 ст. 269 НК РФ).

Коэффициент капитализации банк должен определить на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного (налогового) периода. За каждый последующий отчетный период величина расходов в виде процентов определяется как сумма расходов, рассчитанная за предыдущий отчетный период, увеличенная на сумму расходов в виде процентов, начисленных в последующем квартале (месяце).

Пересчет расходов, признанных в прошлых отчетных периодах, банку производить не нужно. Если соотношение контролируемой задолженности и собственного капитала российской организации изменяется в последующем отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом, расходы в виде процентов за предыдущий отчетный период пересчету не подлежат<sup>3</sup>. Таким образом, банк обязан определять предельный размер процентов на последнее число каждого отчетного (налогового) периода<sup>4</sup>.

После этого банк может переходить к расчету предельной величины процентов по долговому обязательству, которая может быть учтена в составе расходов. Для этого нужно сумму процентов, начисленных налогоплательщиком в каждом отчетном (налоговом) периоде по контролируемой задолженности, разделить на коэффициент капитализации, рассчитываемый на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного (налогового) периода.

Нужно учитывать, что рассчитанная с помощью коэффициента капитализации величина процентов, учитываемых для целей налогообложения прибыли, не должна превышать предельный уровень, определяемый в соответствии с пунктом 1 статьи 269 НК РФ. По мнению Минфина России, в налоговом учете можно признать лишь наименьшую из этих двух величин<sup>5</sup>. О том, как рассчитать предельную величину процентов, признаваемых согласно пункту 1 статьи 269 НК РФ, мы поговорим ниже.

*Вариант 2. Задолженность не превышает более чем в три раза собственный капитал*

В таком случае ограничения, установленные пунктом 2 статьи 269 НК РФ, не применяются, что подтверждает Минфин России<sup>6</sup>. Однако в таком случае налогоплательщик должен будет определить предельный размер процентов, исходя из правил, установленных пунктом 1 статьи 269 НК РФ. Правила состоят в следующем:

- в расходы можно включить проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида. Это возможно при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговому обязательству, выданному в том же квартале (месяце — для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях;
- долговые обязательства, выданные на сопоставимых условиях, — это долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения;
- существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству будет отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях;
- при отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика, предельная величина процентов, признаваемых расходом<sup>7</sup>, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, которую нужно увеличить в 1,1 раза при оформлении долгового обязательства в рублях, считать равной 15% — по долговым обязательствам в иностранной валюте. Иные правила могут быть предусмотрены пунктом 1.1 статьи 269 НК РФ.

Обратим внимание, что рассчитанная с применением указанных выше правил предельная величина процентов не должна превышать в 2014 году (п. 1.1 ст. 269 НК РФ):

- при оформлении долгового обязательства в рублях — ставку рефинансирования ЦБ РФ, увеличенную в 1,8 раза;
- по долговым обязательствам в иностранной валюте — произведение ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0,8.

Далее налогоплательщик должен сравнить получившийся предельный размер процентов и размер фактически уплачиваемых процентов. В расходах можно учесть только сумму, не превышающую предельных размер.

## Возможность переквалификации процентов в дивиденды

Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами, исчисленными в соответствии с порядком, установленным пунктом 2 статьи 269 НК РФ, приравнивается в целях налогообложения к дивидендам, уплаченным иностранной организацией, в отношении которой существует контро-

<sup>3</sup> Постановление Президиума ВАС РФ от 17.09.13 № 3715/13.

<sup>4</sup> Постановление ФАС Московского округа от 17.01.14 № Ф05-16745/2013.

<sup>5</sup> Письмо Минфина России от 31.07.12 № 03-03-06/1/373.

<sup>6</sup> Письма Минфина России от 11.01.12 № 03-03-06/1/2, от 14.07.10 № 03-03-06/1/459.

<sup>7</sup> Включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц.

лируемая задолженность. Такая разница облагается налогом на прибыль в соответствии с пунктом 3 статьи 284 НК РФ (п. 4 ст. 269 НК РФ). Таким образом, наличие дельты, которую банк не сможет учесть для целей обложения налогом на прибыль, влечёт за собой негативные последствия не только для самого банка, но и для иностранного займодавца: у него возникает налогооблагаемый доход.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие налоговые ставки (п. 3 ст. 284 НК РФ):

- 0 % — по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов, при условии что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 % общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов;
- 9 % — по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями;
- 15 % — по доходам, полученным иностранной организацией в виде дивидендов по акциям российских организаций, а также дивидендов от участия в капитале организации в иной форме.

При этом до недавнего времени существовала возможность избежать налогообложения в рассматриваемой ситуации для иностранной организации. Напомним, что если международным договором РФ, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ и принятыми в соответствии с ним нор-

мативно-правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы международных договоров РФ (ст. 7 НК РФ). Суды зачастую полагали, что положения пункта 4 статьи 269 НК РФ не должны применяться при наличии соглашения об избежании двойного налогообложения<sup>8</sup>. Но у Минфина России была иная точка зрения на этот вопрос, согласно которой любое договаривающееся государство (по смыслу соответствующего международного соглашения или договора) имеет право применять в отношении выплачиваемых процентов по контролируемой задолженности правила тонкой (недостаточной) капитализации, содержащиеся в национальном законодательстве<sup>9</sup>.

Начиная с 2011 года судебная практика по данному вопросу складывается не в пользу налогоплательщиков<sup>10</sup>.

ВАС РФ занял позицию, согласно которой налогообложение сверхнормативных процентов по ставкам, предусмотренным для дивидендов, не противоречит соглашениям об избежании двойного налогообложения<sup>11</sup>.

Таким образом, в случае признания задолженности контролируемой и превышения суммой процентов, полагающихся иностранному займодавцу, предельной суммы, рассчитанной в соответствии с пунктом 2 статьи 269 НК РФ, возникающая дельта будет рассматриваться в качестве дивиденда (п. 4 ст. 269 НК РФ). Такие выплаты подлежат обложению налогом на прибыль по ставкам, установленным пунктом 3 статьи 284 НК РФ или соответствующими соглашениями об избежании двойного налогообложения. ■

<sup>8</sup> Постановление ФАС Московского округа от 23.09.09 № КА-А40/9453-09-2.

<sup>9</sup> Письма от 25.11.10 № 03-08-05, от 10.11.10 № 03-08-05, от 01.09.2011 № 03-08-05.

<sup>10</sup> Постановление Президиума ВАС РФ от 15.11.11 № 8654/11.

<sup>11</sup> Определения ВАС РФ от 21.06.12 № ВАС-7104/12, от 23.10.13 № ВАС-11828/13.

## информация

### Расширена сфера применения закона о кредитных историях

Федеральным законом от 28.06.14 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О кредитных историях“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации» расширяется сфера применения Федерального закона от 30.12.04 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

К субъектам кредитной истории, помимо заёмщиков по договору, отнесены лица, являющиеся поручителями, а также принципалами, в отношении которых была выдана банковская гарантия или имеется вступившее в силу и неисполненное решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с задолженностью по внесению платы за жильё, ком-

мунальные услуги, услуги связи либо в связи с неисполнением алиментных обязательств. С учётом этого уточнены положения, касающиеся источников и порядка представления сведений для формирования кредитных историй.

Так, установлено, что источники кредитных историй — организации, в пользу которых вынесены вступившие в силу и не исполненные в течение 10 дней решения суда о взыскании задолженности по коммунальным платежам и платежам за услуги связи, а также уполномоченные органы исполнительной власти (в том числе в отношении задолженности по алиментным обязательствам) вправе представлять о должниках информацию без получения их согласия. В обязательном порядке в бюро кредитных историй

должна представляться информация об исполнении должником соответствующих обязательств.

Законом закрепляется порядок отражения в кредитной истории факта уступки права требования по договору кредита (займа), а также порядок передачи информации в бюро кредитных историй при смене источника формирования кредитной истории.

Вводится административная ответственность источников формирования кредитных историй за неисполнение обязанности по подтверждению и представлению в бюро исправленных сведений, а также за неисполнение (несвоевременное исполнение) обязанности по представлению информации об исполнении должником решения суда.

## 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



### Особенности обслуживания клиентов — иностранных налогоплательщиков кредитными организациями

С 30 июня 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 28.06.14 № 173-ФЗ, регулирующий особенности осуществления кредитной организацией финансовых операций на территории РФ с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Организации финансового рынка, осуществившие до дня вступления в силу Федерального закона № 173-ФЗ регистрацию в иностранном налоговом органе, в целях представления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в срок не позднее 10 рабочих дней после дня вступления в силу Федерального закона № 173-ФЗ уведомляют о факте такой регистрации Банк России (департамент финансового мониторинга и валютного контроля) в письменной форме с указанием следующих сведений:

- наименование организации, основной государственный регистрационный номер юридического лица;
- сведения о номере лицензии (при наличии);
- страна местонахождения и наименование иностранного налогового органа, дата регистрации в иностранном налоговом органе, номер регистрации в иностранном налоговом органе;
- статус регистрации в иностранном налоговом органе (отдельная организация, ведущая организация группы, член группы);
- классификация организации финансового рынка (участвующая, приравненная к участвующей, ограниченная).

*(Указание Банка России от 07.07.14 № 3311-У)*

К организациям финансового рынка относятся кредитные организации, страховщики, осуществляющие деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющие по договору доверительного управления имуществом, негосударственные пенсионные фонды, акционерные

инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционного фонда, паевые инвестиционные фонды и негосударственные пенсионные фонды, клиринговые организации.

Не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим федеральным законом информация о клиентах — физических лицах гражданах РФ, за исключением физических лиц:

- имеющих одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза);
- имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
- юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством РФ, более 90 % акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются РФ и (или) гражданами РФ, в том числе имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство государства — члена Таможенного союза.

Кредитная организация вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счёта (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг в случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у кредитной организации имеется обоснованное, документально подтверждённое предположение, что клиент относится к категории клиентов — иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента — иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом — иностранным налогоплательщиком в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса кредитной организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Кредитная организация вправе расторгнуть заключённый с клиентом договор банковского счёта (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента — иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора в случае непредставления клиентом — ино-

странным налогоплательщиком в течение 15 рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента — иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления клиентом — иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Кредитная организация осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента — иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях в случае поступления денежных средств на банковский счёт (вклад), открытый клиенту — иностранному налогоплательщику, после принятия кредитной организацией решения об отказе от совершения операций.

*(Федеральный закон от 28.06.14 № 173-ФЗ)*

### **Закрытие счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства**

В случае отказа организации финансового рынка, являющейся клиентом по договору об оказании финансовых услуг (ОФР-клиент), от взаимодействия с иностранным налоговым органом или признания её иностранным налоговым органом, не сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом, финансовая организация, оказывающая услуги по договору об оказании финансовых услуг (обслуживающая ОФР), вправе расторгнуть заключённый договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (в том числе договор банковского счёта), с учётом следующих особенностей.

В случае возникновения у обслуживающей ОФР обоснованных, документально подтверждённых предположений о том, что ОФР-клиент отказалась от взаимодействия с иностранным налоговым органом или признана иностранным налоговым органом не сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом, обслуживающая ОФР вправе направить ОФР-клиенту запрос о характере взаимодействия (сотрудничества) последней с иностранным налоговым органом (запрос).

Срок для ответа, указанный в запросе, не может быть менее 30 календарных дней со дня направления соответствующего запроса обслуживающей ОФР.

Если обслуживающая ОФР в установленный ею срок не получит от ОФР-клиента информацию, подтверждающую признание иностранным налоговым органом ОФР-клиента сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом, либо в случае непредставления ОФР-клиентом в указанный в настоящем пункте срок ответа на запрос обслуживающей ОФР, либо в случае отказа ОФР-клиента от вручения ей (получения) запроса, неявки за его получением в организацию почтовой связи либо отсутствия ОФР-клиента по местонахождению, то обслуживающая ОФР вправе принять решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

Не позднее рабочего дня, следующего за днём принятия решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, обслуживающая ОФР направляет уведомления о принятом решении в Банк России (департамент финансового мониторинга и валютного контроля) и Росфинмониторинг почтовым отправлением с уведомлением о вручении (почтовое отправление). Уведомление может быть представлено нарочным в экспедицию Банка России.

Направляемое обслуживающей ОФР уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать следующие сведения в отношении ОФР-клиента:

- полное и сокращённое (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и местонахождение, основной государственный регистрационный номер юридического лица (при наличии);
- сведения о лицензии (при наличии), вид деятельности организации финансового рынка, фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения и гражданство её руководителя, учредителей — физических лиц либо полное и сокращённое (при наличии) фирменное наименование, место регистрации и местонахождение учредителей — юридических лиц;
- дату принятия обслуживающей ОФР решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, и планируемую дату его расторжения;
- основания, по которым обслуживающая ОФР приняла решение о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

В отношении обслуживающей ОФР уведомление должно содержать полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер юридического лица, сведения о номере лицензии (при наличии).

По результатам рассмотрения уведомления обслуживающей ОФР о принятии решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, Банк России в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения почтового отправления вправе принять одно из следующих решений:

- о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;
- продлении срока рассмотрения уведомления обслуживающей ОФР о принятии решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в связи с необходимостью получения дополнительных документов.

Решение о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, принимается Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

Банк России вправе принять решение о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, если это приведёт к ухудшению финансового состояния ОФР-клиента и (или) обслуживающей ОФР, возникновению угрозы интересам кредиторов, вкладчиков или финансовой стабильности РФ.

При принятии Банком России решения, предусмотренного абзацем третьим пункта 6 настоящего указания, срок рассмотрения уведомления обслуживающей ОФР о принятии решения о необходимости расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, продлевается однократно не более чем на 20 рабочих дней начиная со дня получения Банком России необходимых документов.

Запрашиваемые Банком России дополнительные документы представляются в Банк России обслуживающей ОФР вышеуказанными способами.

Банк России доводит до обслуживающей ОФР решение, принимаемое в соответствии с пунктом 6 настоящего указания, способом, обеспечивающим его своевременное получение.

При получении обслуживающей ОФР решения Банка России о невозможности расторжения договора,

предусматривающего оказание финансовых услуг, указанная организация финансового рынка не вправе расторгнуть данный договор с ОФР-клиентом.

При неполучении решения Банка России о невозможности расторжения договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, по истечении 30 рабочих дней со дня вручения Банку России почтового отправления об уведомлении, указанном в пункте 4 настоящего указания (регистрации этого уведомления в экспедиции Банка России), либо по истечении 30 рабочих дней со дня вручения почтового отправления с дополнительными документами Банку России (регистрации дополнительных документов в экспедиции Банка России) обслуживающая ОФР вправе расторгнуть договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, заключённый ОФР-клиентом.

*(Указание Банка России от 07.07.14 № 3312-У)*



## информация

### **Обновляется документооборот между банками и налоговыми органами**

Приказом ФНС России от 23.05.14 № ММВ-7-14/292 «Об утверждении форм и формата сообщений банка налоговому органу 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» обновлены формы документов, направляемых банками в налоговые органы в рамках взаимодействия.

Так, утверждены формы «Сообщение банка об открытии (закрытии) счёта (депозита)», «Сообщение банка об изменении реквизитов счёта (депозита)», «Сообщение банка об открытии (закрытии) счёта (вклада) физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем», «Сообщение банка об изменении реквизитов счёта (вклада) физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем», «Сообщение банка о предоставлении права (прекращении права) использовать корпоративное электронное средство платежа (КЭСП) для переводов электронных денежных средств», «Сообщение банка об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа (КЭСП)» и «Сообщение банка об

изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов), корпоративного электронного средства платежа (КЭСП) в связи с реорганизацией банка».

Кроме того, утверждён формат сообщений банка налоговому органу в электронной форме 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.

Признан утратившим силу приказ ФНС России от 28.09.09 № ММ-7-6/475.

### **Уточнён порядок налогового учёта резервов**

ФНС России в письме от 08.07.14 № ГД-4-3/13217 разъяснила порядок налогового учёта сформированных резервов на возможные потери по ссудам при расторжении кредитных договоров.

Порядок создания и использования резерва на возможные потери по ссудам установлен Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П. На основании статьи 292 НК РФ в составе расходов при исчислении налога на прибыль учитываются отчисления в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, установленном названным положением. В разъяснениях Банка России сообщает-

ся, что при расторжении кредитного договора суммы основного долга, начисленных процентов, резервов на возможные потери, залогов, поручительств учитываются на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах до момента исполнения обязательств заёмщиком по данной ссуде либо списания задолженности.

С учётом изложенного ФНС России полагает возможным в случае расторжения кредитного договора восстановление ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам осуществлять в соответствии с указанным порядком.

### **Повышены требования к минимальному размеру капитала**

Постановлением Правительства РФ от 30.07.14 № 727 повышены требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) кредитных организаций, в которых могут размещаться временно свободные средства ФФОМС.

Средства ФФОМС (территориального фонда) могут размещаться на банковские депозиты в кредитных организациях, удовлетворяющих установленным требованиям, в том числе при условии наличия у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 10 млрд руб. (ранее — 5 млрд руб.). Альтернативой этому может являться, в частности, нахождение кредитной организации под прямым или косвенным контролем ЦБ РФ.

В зависимости от размера собственных средств (капитала) для каждой кредитной организации рассчитывается лимит размещения средств фонда на банковский депозит по установленной формуле.



## Управленческая отчётность в банке

**В настоящей статье мы рассмотрим вопросы управленческой отчётности в банке, без которой невозможно оперативное управление банком. Будут также представлены варианты банковской управленческой отчётности. Подчеркнём, что управленческий учёт нацелен, прежде всего, на решение задач стратегического планирования и развития банка.**

Основным источником информации для принятия правильных управленческих решений и формулирования перспективных задач являются данные бухгалтерского и статистического учёта, сведённые в специальные формы отчётности, которые составляются с определённой периодичностью. При ежедневном руководстве банком необходима оперативная информация по отдельным аспектам деятельности банка, характеризующая текущее состояние дел на различных участках, информация о затратах и доходах, качестве кредитного портфеля, для оценки процентной политики и т. д.

Задачу предоставления необходимой оперативной информации решает управленческий учёт — система сбора и анализа данных о деятельности банка, ориентированная на потребности руководства и участников банка в информации, необходимой для принятия оперативных, тактических и стратегических управленческих решений. Целью управленческого учёта является обеспечение эффективности управления.

Управленческий учёт является средством обеспечения планирования и контроля в банке со стороны органов управления банка.

Система внутренней оперативной управленческой отчётности является частью системы внутреннего контроля. Цель внутренней отчётности заключается в обеспечении управленческого персонала всех уровней необходимой информацией. Требования к содержанию отчётности формируются ответственными лицами и управленческим персоналом, в ней заинтересованным. Осуществление контроля за действиями подчинённых сотрудников предполагает согласование целей и планирование результатов их работы. Обобщение информации для контроля за объёмом предоставленных банковских услуг производится исходя из потребностей руководителей подразделений, которые осуществляют данную деятельность, и руководства банка.

Введём основные понятия:

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

- *пользователи информации* — общее собрание акционеров банка, совет директоров банка, председатель правления банка, правление банка;
- *формы управленческой отчётности* — выходные формы (в электронном виде или на бумажном носителе), позволяющие пользователям информации получать объективные данные о финансово-экономическом состоянии банка и уровне рисков банка.

### Отличия управленческого учёта от бухгалтерского учёта

Задача управленческого учёта — полное отражение всех операций банка, включая те, которые не отражаются в бухгалтерском учёте, и предоставление руководству предприятия оперативного доступа к этой информации. В управленческом учёте, как правило, содержатся дополнительные данные обо всех операциях, необходимые для эффективного управления банком. Это позволяет быстро анализировать отдельные аспекты деятельности банка для принятия управленческих решений.

Управленческий учёт не регламентирован какими-либо правовыми актами и преследует только внутренние цели банка. Как следствие, учётная политика и план счетов управленческого учёта формируются таким образом, чтобы при минимуме затрат на ведение учёта получить все необходимые руководству данные. Управленческий учёт предназначен для оперативного доступа к информации при принятии управленческих решений. Система управленческого учёта — это, в первую очередь, рабочий инструмент руководителя и только потом — бухгалтера. Одна из важных возможностей системы управленческого учёта — быстрый доступ к полным данным за несколько лет, а также сравнительный анализ текущих результатов и результатов прошлых периодов.

В отличие от бухгалтерского учёта, который ведётся в банках в соответствии с законодательством, управленческий учёт служит исключительно для принятия управленческих решений. Преимущества системы управленческого учёта следующие:

- она написана конкретно «под банк»;
- система гибкая и при необходимости легко адаптируется к новым процессам, возникающим в рамках осуществления основной деятельности;
- она включает в себя как натуральные, так и финансовые показатели;
- при должном внедрении системы все принципы учёта понятны сотрудникам и руководителям структурных подразделений, а промежуточная отчётность используется ими для более эффективного решения повседневных задач.

## Отличия управленческого учёта от бухгалтерского учёта

Критерии	Управленческий учёт	Бухгалтерский учёт
Потребители информации	Руководители банка	Государственные органы, партнёры по бизнесу
Свобода выбора	Полная свобода в определении схемы учёта	Учёт организуется строго в рамках инструкций и положений
Количество учётных систем, используемых на практике	Целесообразно использовать только одну систему	Как правило, ведётся двойная бухгалтерия
Измерители	Любая удобная единица	Рубли и натуральные единицы
Группировка затрат	По «дереву» затрат	По статьям
Основной объект учёта	Банк и его подразделения	Банк в целом
Точность показателей	Допускается использование приблизительных величин	Требуется абсолютная точность
Обязательность ведения	По мере необходимости	Ведение обязательно

## Задачи управленческого учёта

Управленческий учёт:

- 1) обеспечивает руководство банка необходимой информацией;
- 2) показывает результаты работы по отдельным направлениям деятельности банка;
- 3) группирует доходы и расходы по характеру и раскрывает основные виды банковских доходов и расходов, осуществляет контроль над доходами и расходами путём их учёта по видам;
- 4) накапливает статистику о доходах и расходах банка в определённом разрезе и выявляет общие тенденции;
- 5) осуществляет планирование и контролирует выполнение планов;
- 6) ведёт оперативный учёт активных и пассивных операций банка.

Основными составляющими управленческого учёта являются:

- детализированный бухгалтерский учёт, основанный на использовании возможностей действующего плана

счетов и представляющий собой систему сбора и обработки информации для целей управления деятельностью банка, его подразделениями, продуктовым рядом;

- количественный учёт основных параметров, характеризующих работу сотрудников, а также выполняемые операции.

В основе структуры управленческого учёта лежат следующие основные элементы, составляющие систему внутреннего контроля и управления:

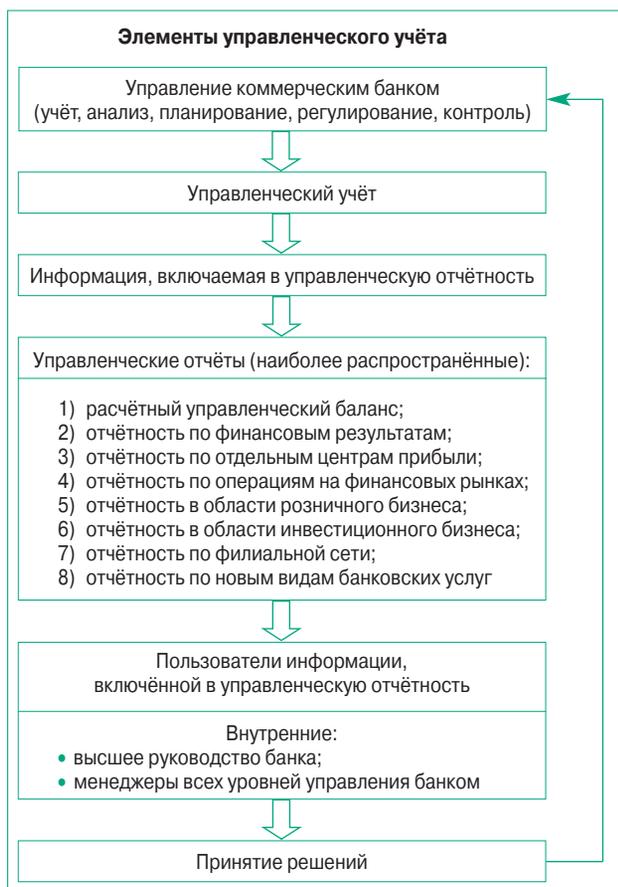
- контроль принятых допущений;
- контроль планов;
- контроль ресурсов;
- контроль текущей деятельности.

*Контроль принятых допущений:* допущения должны быть чётко сформированы и контролируемы в течение всего периода планирования. Если они не оправдываются, то необходимо вносить изменения в плановые сметы и финансовый план. Задача управленческого учёта состоит в оказании помощи в достижении поставленных целей.

*Контроль планов* состоит из двух самостоятельных этапов: преобразования поставленных целей в плановые задания и контроля фактических отклонений от



Рис. 1. Структура видов управленческой отчётности кредитной организации



**Рис. 2.** Концепция формирования управленческой отчётности

плановых. На первой стадии контролю подвергаются обоснованность планов, их соответствие целям, значимость отдельных плановых этапов, оптимальность сроков их выполнения.

*Контроль ресурсов* обеспечивается информацией об их наличии и расходовании.

*Контроль текущей деятельности* обеспечивается информацией по обычной деятельности, которая не охватывается планированием целей и ресурсов. В текущей деятельности отражается эффективность работы всех составляющих понятия «деятельность».

## Требования к управленческой отчётности

Внутренняя управленческая отчётность должна соответствовать следующим требованиям:

1) *целесообразность*. Информация, обобщённая во внутренних отчётах, должна отвечать цели, ради которой она была подготовлена;

2) *объективность и точность*. Отчёты не должны содержать субъективного мнения и предвзятых оценок, степень погрешности в отчётах не должна мешать принятию обоснованных решений;

3) *оперативность*. Отчётность должна представляться к сроку, когда она является необходимой для принятия решений;

4) *краткость*. Отчётность не должна содержать излишней, избыточной информации для оперативного

осмысления её содержания и принятия необходимого решения;

5) *сопоставимость отчётности* заключается в возможности использовать отчётную информацию для работы разных подразделений. Отчётность должна быть также сопоставима с планами, для чего используются единые для планирования и учёта единицы измерения;

6) *адресность*. Внутренняя отчётность должна попасть к руководителю и другим ответственным лицам при условии соблюдения конфиденциальности, установленной в банке;

7) *эффективность*. Затраты на составление внутренней отчётности должны быть соотнесены с выгодами от полученной управленческой информации;

8) использование первичной и промежуточной информации для целей управления;

9) формирование показателей внутренней отчётности как основы принятия управленческих решений.

К специальным требованиям к внутренней отчётности относятся:

- гибкая, но единообразная структура;
- понятность и обзорность информации;
- оптимальная частота представления.

*Гибкость и единообразие* управленческой информации обеспечивается тем, что на самом первичном уровне регистрации накапливается необходимый объём данных, которые затем могут отбираться и группироваться по различным учётным признакам.

*Понятность и обзорность* информации предполагает, что каждая отчётная форма должна содержать информацию, необходимую руководителю для принятия верного управленческого решения.

*Оптимальная частота* представления отчётности является производной от назначения информации возможностей принятия решений, т. е. факторов, определяющих использование отчётов в управлении. Внутренние отчёты могут быть ежегодными, ежеквартальными, ежемесячными, еженедельными, ежедневными или представлены по мере необходимости для принятия решения.



**Рис. 3.** Типичные ошибки построения управленческой отчётности

## Первый вариант банковской управленческой отчётности

Возможны две концепции управленческой отчётности в банке. Первая подразумевает, что управленческий учёт в банке охватывает не только финансовую информацию, но и другие нефинансовые отчётные формы, как, например, отчёт СВК совету директоров. Вторая концепция подразумевает финансовые отчёты бизнес-подразделений. В рамках первой концепции представлены первый и второй вариант управленческой отчётности, а в рамках второй концепции — третий.

Управленческая отчётность подразделяется на: ежедневную, еженедельную, ежемесячную, ежеквартальную, полугодовую и годовую.

К ежедневной отчётности относятся:

- ежедневный расчёт обязательных экономических нормативов (ответственное подразделение — управление бухгалтерского учёта и отчётности);
- расчёт структуры активов и пассивов.

К еженедельной форме отчётности относится:

- отчёт о работе казначейства банка.

К ежемесячной отчётности относятся:

- справка по ликвидности банка;

- отчёты по банковским рискам по установленным формам;
  - справка о состоянии кредитного портфеля.
- К ежеквартальной отчётности относятся:
- анализ динамики показателей финансовой деятельности банка;
  - отчёты дополнительных офисов;
  - отчёты по банковским рискам;
  - отчёт об открытых счетах новых клиентов;
  - прогноз доходов и расходов;
  - динамика количества сообщений в ФСФМ России по обязательному контролю и необычным операциям.

К полугодовой отчётности относится:

- отчёт СВК совету директоров банка;
- анализ рыночных процентных ставок и тарифов.

К годовой отчётности относятся:

- отчёт председателя правления общему собранию акционеров о деятельности банка;
- отчёт ревизора банка;
- отчёт о ходе выполнения планов реализации стратегии развития банка;
- отчёты подразделений о выполненной работе;
- отчёт СВК общему собранию акционеров.

### Форма 4. Структура управленческой отчётности

Орган управления — получатель информации	Наименование управленческой информации	Подразделение, ответственное за разработку и передачу информации	Периодичность представления информации
Общее собрание акционеров	Отчёт председателя правления о деятельности банка	Председатель правления банка	Ежегодная
	Отчёт ревизора банка общему собранию акционеров	Ревизор банка	Ежегодная
	Отчёт СВК общему собранию акционеров	СВК	Ежегодная
Совет директоров	Отчёт о ходе выполнения планов реализации стратегии развития банка	Председатель правления банка	Не реже одного раза в год
	Отчёт СВК совету директоров	СВК	Полугодовая
	Основные показатели деятельности банка за квартал (анализ динамики показателей)	Отдел оценки рисков или казначейство	Ежеквартальная
	Отчёты по рискам	Отдел оценки рисков	Ежеквартальная
Председатель правления банка	Активы и пассивы (в том числе ОВП)	Казначейство	Ежедневная
	Обязательные экономические нормативы	Управление бухгалтерского учёта	Ежедневная
	Справка по ликвидности	Казначейство	Ежемесячная
	Прогноз доходов и расходов	Управление бухгалтерского учёта	Ежеквартальная
	Динамика количества сообщений в ФСФМ России по обязательному контролю и необычным операциям (подозрительным сделкам)	Отдел по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём	Ежеквартальная
	Справка о непредвиденных расходах	Подразделение, в котором возникли расходы	На нерегулярной основе (по мере необходимости)
	Отчёты по рискам	Отдел оценки рисков	Ежемесячная и ежеквартальная
	Отчёт профессионального участника рынка ценных бумаг	Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг	Ежегодная
Правление банка	Отчёт об операциях казначейства	Казначейство	Еженедельная
	Справка о состоянии кредитного портфеля	Управление коммерческого кредитования	Ежемесячная
	Отчёты подразделений о выполненной работе (в свободной форме)	Начальники управлений	Не реже одного раза в год
	Отчёт об открытых счетах новых клиентов	Отдел по привлечению клиентов	Ежеквартальная
	Анализ финансовой деятельности банка (таблица «Анализ показателей финансового положения»)	Отдел оценки рисков	Ежеквартальная
	Отчётность по дополнительным офисам	Отдел оценки рисков	Ежеквартальная
	Анализ рыночных процентных ставок и тарифов	Отдел оценки рисков	Не реже одного раза в полгода

## Второй вариант банковской управленческой отчётности

### Форма 5. Структура управленческой отчётности

№ п/п	Наименование подразделения кредитной организации, представляющего управленческую отчётность	Наименование управленческой отчётности	До сведения каких органов управления кредитной организации доводится управленческая отчётность	Сроки представления управленческой отчётности органам управления кредитной организации
1	Правление банка	Отчёт правления о результатах работы банка за год	Совет директоров	Ежегодно
2	Отдел ПЛД (ответственный сотрудник ПОДУ/ФТ)	Годовой отчёт ответственного сотрудника ПОДУ/ФТ	Совет директоров	Ежегодно
3	Председатель правления	Информация о полученных актах, предписаниях, а также о других существенных документах, поступивших в банк из надзорных органов	Совет директоров	По мере получения актов, предписаний, а также других существенных документов, поступивших в банк из надзорных органов
4	Управление внутреннего контроля	Сводный отчёт о выявленных недостатках и принятых мерах по их устранению	Совет директоров, председатель правления	Два раза в год
5	Управление внутреннего контроля	Сводный отчёт о выполнении плана проверок	Совет директоров, председатель правления	Два раза в год
6	Начальник отдела банковских рисков	Отчёт об оценке уровня стратегического риска	Комитет по управлению активами и пассивами, председатель правления	Два раза в год
7	Начальник отдела банковских рисков	Стресс-анализ	Председатель правления, комитет по управлению активами и пассивами, совет директоров	Два раза в год
8	Управление внутреннего контроля	Акты проверки структурных подразделений	Председатель правления	Постоянно по результатам проверок
9	Начальник отдела банковских рисков	Отчёт о совокупном уровне риска	Комитет по управлению активами и пассивами, председатель правления	Ежеквартально
10	Начальник отдела банковских рисков	Отчёт о результатах исследования факторов возникновения правового риска и риска потери репутации	Комитет по управлению активами и пассивами, председатель правления	Ежемесячно
11	Начальник отдела банковских рисков	Анализ и оценка валютных рисков	Комитет по управлению активами и пассивами, председатель правления	Ежемесячно
12	Начальник отдела банковских рисков	Отчёт об оценке кредитного риска	Комитет по управлению активами и пассивами, председатель правления	Ежемесячно
13	Начальник отдела банковских рисков	Анализ ликвидности баланса	Комитет по управлению активами и пассивами, председатель правления	Ежемесячно
14	Начальник отдела банковских рисков	Анализ процентного риска	Комитет по управлению активами и пассивами, председатель правления	Ежемесячно
15	Начальник отдела банковских рисков	Оценка рыночного риска	Комитет по управлению активами и пассивами, председатель правления	Ежемесячно
16	Начальник отдела банковских рисков	Оценка операционного риска	Комитет по управлению активами и пассивами, председатель правления	Ежемесячно
17	Комитет по управлению активами и пассивами, начальник отдела банковских рисков	Сводный отчёт о размере риска комитета по управлению активами и пассивами для совета директоров	Совет директоров	Ежемесячно
18	Управление бухгалтерского учёта	Отчёт по отдельным показателям баланса и финансовому результату деятельности банка	Председатель правления	Ежемесячно
19	Управление бухгалтерского учёта	Прогноз финансового результата банка	Председатель правления	Ежемесячно
20	Комитет по управлению активами и пассивами	Динамика активов и пассивов банка	Председатель правления	Ежемесячно
21	Управление кредитования и инвестиций	Анализ движения средств по счетам крупнейших заёмщиков	Председатель правления	Ежемесячно
22	Управление кредитования и инвестиций	Кредитный портфель	Председатель правления	Еженедельно

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

Окончание формы 5 см. на с. 39

№ п/п	Наименование подразделения кредитной организации, представляющего управленческую отчётность	Наименование управленческой отчётности	До сведения каких органов управления кредитной организации доводится управленческая отчётность	Сроки представления управленческой отчётности органам управления кредитной организации
23	Управление бухгалтерского учёта (расчёт), начальник отдела банковских рисков (проверка расчёта и оценка риска)	Расчёт обязательных нормативов	Председатель правления	Ежедневно
24	Начальник отдела банковских рисков	Структура активов и пассивов банка	Председатель правления	Ежедневно
25	Учётно-операционный отдел	Информация о движении и остатках средств по корреспондентским счетам банка	Председатель правления	Ежедневно
26	Учётно-операционный отдел	Данные о движении средств по счетам клиентов	Председатель правления	Ежедневно
27	Управление казначейства	Портфель ценных бумаг	Председатель правления	Ежедневно
28	Управление казначейства	Отчёт о сделках на рынке МБК	Председатель правления	Ежедневно
29	Управление казначейства (расчёт), начальник отдела банковских рисков (проверка расчёта)	Расчёт показателей избытка (дефицита) и коэффициентов избытка (дефицита) мгновенной и текущей ликвидности	Председатель правления	Ежедневно
30	Управление казначейства (расчёт), начальник отдела банковских рисков (проверка расчёта)	Прогноз нормативов мгновенной и текущей ликвидности	Председатель правления	Ежедневно
31	Управление валютного контроля (расчёт), главный бухгалтер (проверка расчёта)	Расчёт ОВП	Председатель правления	Ежедневно

## Третий вариант банковской управленческой отчётности

### Форма 6. Структура управленческой отчётности

Объекты	Ответственный за результаты	Цели управления объектом	Количественные показатели, используемые для оценки	Оцениваемые финансовые результаты
Продуктовые группы (продуктовые линейки)	Центры финансовой ответственности (ЦФО)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Управление структурой баланса;</li> <li>совершенствование системы мотивации персонала;</li> <li>оптимизация организационной структуры банка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>объёмные показатели;</li> <li>чистые операционные доходы (расходы) (с учётом трансфертных доходов (расходов));</li> <li>прямые и косвенные неоперационные расходы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Объёмные показатели ЦФО (управленческий баланс ЦФО);</li> <li>финансовый результат ЦФО и его составляющие</li> </ul>
Отдельные продукты	Менеджеры по продажам	<ul style="list-style-type: none"> <li>Расширение продуктового ряда;</li> <li>управление тарифами и ставками;</li> <li>организация бизнес-процессов как сбалансированной системы между перечнем предоставляемых продуктов и клиентскими сегментами;</li> <li>эффективное использование капитала;</li> <li>эффективная система мотивации</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Объёмные показатели;</li> <li>чистые операционные доходы (расходы) (с учётом трансфертных доходов (расходов));</li> <li>прямые и косвенные неоперационные расходы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Объёмы продаж каждого менеджера;</li> <li>доходность и себестоимость продукта;</li> <li>анализ продуктового ряда по эффективности использования капитала</li> </ul>
Клиентские группы (сегменты) (клиенты)	Клиентские менеджеры	<ul style="list-style-type: none"> <li>Расширение групп клиентов, обслуживаемых банком;</li> <li>оценка эффективности продаж банковских продуктов в разрезе клиентских групп</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Доходы (расходы) по клиентским сегментам и отдельным клиентам;</li> <li>качественные показатели обслуживания клиентов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Прибыльность клиентов;</li> <li>показатели качества обслуживания клиентов;</li> <li>концентрация клиентской базы</li> </ul>
Инвестиционные проекты	Руководители проектов	<ul style="list-style-type: none"> <li>Эффективные инвестиционные решения банка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Денежные потоки по периодам;</li> <li>соотношение и стоимость собственного и заёмного капитала</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Чистая приведённая стоимость (NRV);</li> <li>срок окупаемости проекта;</li> <li>внутренняя доходность (IRR) проекта</li> </ul>

# Структурные части управленческой отчётности

## Форма 7. Отчёт о депозитах и счетах

### 1. Привлечённые вклады и депозиты

Наименование	Сумма (руб.)			Количество (шт.)			Средневзвешенная процентная ставка
	руб.	долл.	евро	руб.	долл.	евро	
1. Депозиты юридических лиц							
Итого							
2. Депозиты физических лиц							
Итого							
Всего							

### 2. Открыто счетов:

- юридическим лицам;
- физическим лицам;
- индивидуальным предпринимателям.

**Справочно:** открыто счетов, из них — реально работающих.

## Форма 8. Отчёт о доходах и расходах

Наименование статей доходов и расходов	Тыс. руб.	Удельный вес
1. ДОХОДЫ (всего):		100
1.1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, в том числе:		
— по кредитам физических лиц;		
— по кредитам юридических лиц;		
— по предоставленным МБК		
1.2. Проценты, полученные по открытым счетам в кредитных организациях		
1.3. Доходы от операций с ценными бумагами, в том числе:		
— доходы, полученные по операциям с векселями сторонних эмитентов;		
— доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		
1.4. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме		
1.5. Штрафы полученные		
1.6. Другие доходы, в том числе:		
— от восстановления ранее созданных резервов;		
— комиссия полученная;		
— другие доходы		
1.7. Положительная переоценка счетов в иностранной валюте		
1.8. Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
2. РАСХОДЫ (всего):		100
2.1. Проценты, уплаченные за привлечённые кредиты, в том числе:		
— проценты, уплаченные по привлечённым МБК;		
— проценты, уплаченные по субординированному кредиту		
2.2. Проценты, уплаченные по привлечённым средствам юридических лиц, в том числе:		
— по открытым счетам клиентов;		
— по привлечённым депозитам		
2.3. Проценты, уплаченные по депозитам физических лиц		
2.4. Расходы по операциям с ценными бумагами, в том числе:		
— расходы по операциям с выпущенными векселями;		
— расходы по операциям с учётными векселями;		
— расходы по операциям с ценными бумагами		
2.5. Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме		
2.6. Расходы на содержание аппарата		
2.7. Штрафы, пени, неустойки уплаченные		
2.8. Операционные расходы, в том числе:		
— на создание резервов;		
— комиссия уплаченная		
2.8. Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка, в том числе:		
— арендная плата;		
— налоги, отнесённые на расходы;		
— расходы по аудиторским проверкам;		
— другие произведённые расходы		
2.9. Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте		
2.10. Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		

Окончание формы 8 см. на с. 41

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

Наименование статей доходов и расходов	Тыс. руб.	Удельный вес
3. Балансовая прибыль (головная организация)		
4. Балансовая прибыль (свод)		
5. Балансовая прибыль нарастающим итогом с начала года		
Справочно:		
Положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (добавочный капитал)		
Итоговое сальдо процентные доходы/процентные расходы		
Итоговое сальдо комиссионные доходы/комиссионные расходы		
Итоговое сальдо доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме		
Итоговое сальдо положительная/отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте		
Всего создано резервов на возможные потери (РВПС и РВП)		

### Форма 9. Отчёт о кредитном портфеле

	Количество	Средняя процентная ставка, % *	Сумма, тыс. руб.		
			Рубли	Валюта, руб. экв.	Итого
1. Выдано кредитов, в том числе					
1.1. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям					
в том числе пролонгации					
в том числе новым клиентам					
1.2. Физическим лицам					
в том числе пролонгации					
в том числе новым клиентам					
2. Создано резервов по выданным кредитам					
2.1. Юридическим лицам и ИП					
2.2. Физическим лицам					
3. Возникшая просроченная задолженность					

### Форма 10. Отчёт по МБК и ценным бумагам

#### 1. Операции на межбанковском рынке

- 1.1. Заключение генеральных соглашений о сотрудничестве с банками;
- 1.2. Привлечение межбанковских кредитов, в том числе арбитражные сделки

Банк-контрагент	Сумма	Ср. срок	Ср. ставка

- 1.3. Размещение межбанковских кредитов, в том числе арбитражные сделки

Банк-контрагент	Сумма	Ср. срок	Ср. ставка

**Справочно:** указывается сумма дохода, полученная за счёт проведения арбитражных операций.

#### 2. Операции на рынке ценных бумаг

##### 2.1. Операции с векселями

- 2.1. Операции по покупке

Векселедатель	Номинал	Дата выпуска	Дата погашения	Дата покупки	Цена покупки	Доходность

- 2.2. Операции по продаже, погашению

Векселедатель	Номинал	Дата выпуска	Дата погашения	Дата покупки	Цена покупки	Доходность

- 2.3. Операции РЕПО

Векселедатель	Сумма сделки	Срок сделки	Ставка

**Справочно:** может быть показана текущая вексельная «позиция».

##### 2.2. Операции с эмиссионными ценными бумагами

Отчёт должен содержать информацию о сделках с эмиссионными ценными бумагами и текущую позицию.

(Опубликовано за счёт средств автора)

Дмитрий ШАМИН, советник генерального директора ОАО «ВНИИНМ»

## Технико-экономический аудит инвестиционных проектов

Жизненный цикл инвестиционного проекта (см. рисунок), от этапа принятия проектных решений до этапа реализации, претерпевает ряд изменений в зависимости от сложности данного проекта. Инвестору, в большинстве случаев — банку, необходимо обоснование бюджета проекта с учётом влияния неопределённостей на сметную стоимость, определяющую целесообразность дальнейшей проработки проекта. Финансово-экономическая модель формируется на основании экспертных мнений и заключений, а также на статистических данных предыдущих реализованных проектов.

Ключевыми факторами принятия решения по условиям получения финансирования проекта являются показатели экономической эффективности проекта (CAPEX, OPEX, IRR, NPV, PI, DPB), которые на каждом этапе жизненного цикла инвестиционного проекта требуют оптимизации.

Конечными же целями оптимизации любого проекта являются увеличение приведённой стоимости и (или) снижение объёмов затрат по проекту. Достижению этих целей способствует решение трёх важных задач:

- 1) выбор оптимального технического решения по сравнению с альтернативами;
- 2) определение оптимального инвестиционного бюджета для целевых технических решений;
- 3) повышение уровня успешной реализации проекта в рамках анализа структуры, плана, графика и доступных ресурсов по реализации проекта.

В рамках мероприятий по повышению эффективности проектов можно выделить четыре общих этапа:

- 1) определение и утверждение базового уровня бюджета проекта;
- 2) проверку проекта на соответствие стратегии и разработку альтернативных концепций;

- 3) поиск минимальных технических решений в рамках утверждённых концепций;
- 4) составление и утверждение целевого бюджета.

### Определение и утверждение базового уровня бюджета проекта

На первом этапе определяется тип проекта (проект развития, поддерживающий и т. д.), выявляются границы проектов в рамках портфеля (для проектов по созданию платформ развития), а также ставятся цели и определяются условия и параметры оптимизации проектов. В части бюджета проекта этот этап предполагает оценку базового уровня расходов по бюджету, рассмотрение дополнительных изменений, не учтённых в бюджете, сбор технической документации, финансовых оценок и ФЭМ.

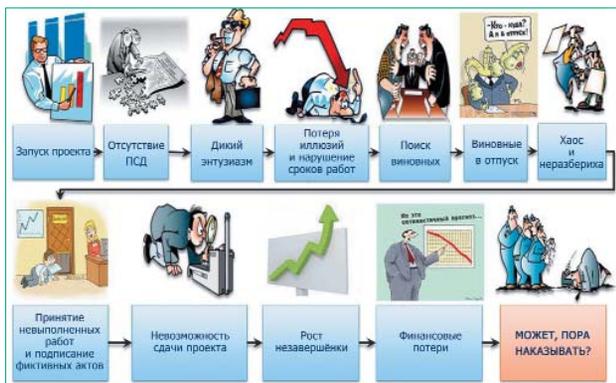
По итогам этого этапа формируется актуальный остаточный бюджет, включающий в себя как собственно бюджет с разбивкой по основным статьям оборудования и работ, так и описание вновь создаваемых или модернизируемых объектов и выполняемых видов работ.

Этап оценки текущей структуры проекта (определения базового уровня бюджета) преследует несколько целей:

- описание цели инвестиционного проекта;
- представление финансового обзора операционных затрат, запланированных в рамках инвестиционного бюджета;
- создание фактической основы в форме вспомогательных документов и расчётов для выявления и анализа возможностей по достижению эффекта по инвестиционному бюджету;
- уточнение базового уровня с целью управления расходами, внесения изменений и организации системы отчётности для существующего проекта.

В подходе к определению остаточного уровня расходов можно выделить шесть шагов:

- 1) детализирование цели инвестиционного проекта, определение типа и основных направлений повышения эффективности проекта;
- 2) определение базового уровня расходов исходя из фактического бюджета, при необходимости — корректирование данных на основе различных согласованных инициатив и рыночных изменений;
- 3) структурирование бюджета проекта по наиболее крупным категориям, направлениям или подразделениям;
- 4) выбор оптимального уровня детализации, который позволит провести последующий анализ бюджета;



5) сбор технической документации и расчётных моделей, определяющих целевой уровень бюджета и содержащих необходимую информацию для дальнейшего анализа;

6) согласование полученных результатов по остаточному уровню расходов со всеми основными участниками процесса.

В целях выполнения вышеперечисленных шагов необходимо:

- сформировать рабочую группу по проведению технико-экономического анализа;
- получить необходимую документацию по проекту;
- согласовать её в качестве базового уровня с основными участниками процесса, что будет означать окончание первого этапа и переход ко второму этапу технико-экономического анализа.

## Проверка проекта на соответствие стратегии и разработка альтернативных концепций

На этом этапе уточняется логическая структура, определяющая стоимость проекта на основе бизнес-факторов, и проверяются альтернативные концепции, которые впоследствии приоритизируются с учётом выявленных бизнес-факторов, подготавливается описание минимального и максимального наборов продуктов, которые необходимо производить в результате проекта.

Важнейший результат этапа — приоритизированный набор концепций с описанием основных параметров, таких как объём производимых продуктов, ценовые показатели продуктов, основные источники сырья. Для каждой концепции также определяется общее описание технических решений (без подробного описания агрегатов) на основе собранной технической документации. Чтобы обеспечить эффективное сравнение, следует рассмотреть и описать минимум три альтернативные концепции.

Первое действие в рамках данного этапа — проверка проекта на соответствие стратегии. При проверке инвестиционного бюджета необходимо проверять соответствие целевых мощностей производственному плану и целям принятой стратегии, а также проверять приоритетность инвестиционных затрат с учётом требований по безопасности и надёжности.

В ходе составления инвестиционного бюджета сначала определяются целевые показатели проекта (такие как NPV, IRR и т. д.) — исходя из стратегии. Определяется целевой портфель инвестиций, который позволит реализовать операционную стратегию и стратегию управления капиталом, включая слияния и поглощения. Исходя из целей, заданных стратегией, выполняется приоритизация основных мероприятий и проектов в рамках инвестиционного портфеля и выявляются наиболее важные направления инвестиционных проектов.

Помимо прямой зависимости между рассмотренными элементами существует и обратная связь. В слу-

чае нехватки инвестиционного бюджета может оказаться необходимым вернуться на этап разработки операционной стратегии и уточнить её соответствующим образом. Если же в рамках операционной стратегии невозможно создать технологическую основу под определённые цели, приходится пересматривать и уточнять корпоративную стратегию.

В зависимости от типа проекта базовые типы концепций будут сильно варьироваться. Для проектов развития с положительным NPV возможно использование следующей типологии концепций:

- концепция достижения результатов без проведения модернизации технологической части за счёт консолидированного инвестиционного бюджета. Например, расширение производства за счёт предложения продукции более высокого передела по сравнению с текущим при условии закупки необходимых комплектующих у поставщиков и проведения сборки на существующих площадках;
- концепция экстенсивного развития, обеспечивающего рост бизнеса за счёт увеличения мощности или установки новой технологической цепочки;
- концепция с минимальными изменениями в текущей технологии, позволяющими достичь поставленных целей с учётом возможного изменения текущей цепочки создания стоимости и продуктовой линейки с учётом минимального технического решения;
- в случае создания нового продукта также стоит рассмотреть концепцию покупки уже существующих производителей или создания совместного производства.

Для проектов с отрицательным NPV, таких как проекты по поддержанию основных фондов и затратных проектов, следует использовать следующие концепции:

- альтернативная концепция поддержания функционального состояния за счёт увеличения операционных расходов на ремонты, эксплуатацию и обслуживание технологии без инвестиционного бюджета;
- альтернативная концепция полномасштабной модернизации (перевооружения) с использованием наиболее современных решений и технологий, позволяющих реализовывать максимальную экономию операционных расходов (за счёт снижения объёмов труда, экономии материалов и прочих расходов);
- альтернативная концепция минимальной модернизации (перевооружения) с применением минимально необходимого для дальнейшего функционирования изменения технологий и закупки оборудования.

## Поиск минимальных технических решений для разработанных концепций

На этом этапе формируется целевой профиль функциональности и минимально достаточных технических решений на уровне концептуальных технических схем, основного оборудования и материалов. Подготавливается описание и предварительная спецификация минимального технического решения для альтернативных концепций. Проводится анализ сметной сто-

имости работ, оборудования и материалов на предмет неоправданных запасов исходя из заложенной в проект стоимости.

Основной результат этапа — описание минимальных технических решений, т. е. решений с максимальным использованием установленной мощности и минимальной стоимостью закупки и установки оборудования для различных альтернативных концепций.

## Определение МТР

Разработку минимального технического решения (МТР) можно сформулировать в виде последовательности вопросов. Вопросы нижнего уровня соответствуют рычагам в рамках проекта оптимизации.

Рассматривая варианты, следует также учесть специфические риски. Идентификация и обоснование рисков необходимы для их учёта в процессе выбора оптимального варианта реализации проекта.

## Этапы постановки системы управления рисками ИП

Для организации работоспособной и действенной системы управления рисками ИП нужно сначала определиться с терминологией риск-менеджмента, провести диагностику рисков, оценить возможность их появления и вероятные потери, организовать управление рисками.

### 1. Определение ситуации

Ситуация менеджмента риска, включая технические, общие, коммерческие, политические, денежные, юридические, договорные и рыночные цели, которые могут ограничивать либо изменять направление проекта, должна быть определена. Цели и ожидаемые результаты, корпоративные требования и требования заказчика на всех стадиях разработки проекта должны быть сформулированы и применены при идентификации и ранжировании видов риска.

Важным подпроцессом данного шага является разработка понятийного аппарата. Понятие «риск» может по-разному трактоваться менеджерами компании, инвесторами и другими заинтересованными сторонами. Потому наличие единой корпоративной терминологии риск-менеджмента очень принципиально. Сначала следует найти, что считать риском, каковы его виды, причины, что значит «управлять рисками» и каковы составляющие системы управления ими. Понятия необходимо расшифровывать во внутренних положениях о риск-менеджменте компаний, а также в глоссариях бизнес-планов и отчётов по проектам.

### 2. Идентификация риска

Цель шага заключается в том, чтоб отыскать, перечислить и охарактеризовать все виды риска, которые могут оказывать влияние на выполнение проекта в целом либо на достижение целей отдельных стадий проекта.

В целом процесс выявления рисков можно разбить на две стадии. Поначалу происходит знакомство с общей картиной проекта: в структуре выделяются биз-

нес-процессы, в особенности подверженные рискам, и выявляются более значительные опасности. Далее анализируются отдельные виды рисков, соответствующие им. К примеру, для бизнес-процесса «доставка грузов» могут быть существенны опасности недопоставки комплектующих изделий, материалов, производственный брак, в то время как для финансирования проекта — денежные либо кредитные неопределённости.

Посреди способов идентификации рисков, применяемых в практике российских и зарубежных компаний, можно выделить анкетирование, интервьюирование, экспертную оценку и аудит рисков.

**Анкетирование.** Оно проводится обычно на исходных шагах диагностики рисков. Подборка респондентов может быть ограничена отдельным структурным подразделением либо включать служащих разных отделов компании, задействованных в реализации проекта. По итогам анкетирования риск-менеджеры анализируют приобретённые результаты и формируют групповые оценки рисков, анкеты просматриваются и составляется список всех митигированных рисков (исходный реестр рисков). Далее определяется статистика рисков, другими словами, отмечается, как часто упоминался определённый вид риска различными респондентами. В зависимости от этого задаётся критериальный вес риска. Параллельно неопределённости ранжируются по вероятности появления и объёму вызываемых убытков. Для наглядности сводные результаты анализа группируются по категориям рисков: кредитные, рыночные, политические, природные и т. д. Каждой категории присваивается математически рассчитанная возможность появления и размер затрат. Таким образом осуществляется ранжирование и выбор более важных рисков ИП.

**Интервьюирование.** В процессе личного общения с сотрудниками можно более точно осознать природу риска, что позволит сберечь время при заключительном анализе и консолидации результатов. Этот способ подходит для выявления рисков в отдельном подразделении, когда можно ограничиться маленьким количеством участников, либо при повторной диагностике. Анализ результатов ведётся по той же схеме, что и при анкетировании.

**Экспертная оценка.** К ней обычно прибегают для анализа определённых бизнес-проектов. Так как оценка вероятности проявления негативного действия частично субъективна, то лучше проводить опрос нескольких внутренних и, по мере надобности, наружных профессионалов. Если же нет единства мнений, то дополнительно привлекаются эксперты в данной области. Практика показала, что эффективнее опрашивать профессионалов раздельно друг от друга. Это даёт возможность избежать воздействия авторитета первого эксперта, более опытного либо занимающего более высокую должность.

**Риск-аудит.** Сущность этого метода состоит в получении информации о фактическом положении дел на основании проверок, ревизий, анализа. Таким образом, внедрение этого способа характеризует оценку

уже имеющихся процедур риск-менеджмента, применяемых в процессе реализации инвестиционного проекта, к примеру внутреннего контроля в финансовом либо производственном департаменте. Риск-аудит даёт возможность выявить сильные и слабые стороны процедур и способов контроля, направления их предстоящего развития.

Стоит отметить, что при идентификации риска должна быть применена вся существующая проектная документация и практические источники информации. Это могут быть требования спецификаций, структура по операционному списку работ и рабочие аннотации.

### 3. Оценка рисков

После диагностики выявленные неопределённости ранжируются по вероятности наступления и размеру вероятного вреда и подлежат оценке. Методология оценки рисков ИП включает сочетание как количественных, так и качественных методов.

Для качественной оценки рисков предлагается шкала потерь и шкала вероятности появления риска. Стоит отметить, что шкала оценки определяется риск-менеджерами без помощи других, на основании экспертного способа и уровня допустимого риска компании. Безусловно, качественная оценка — это более обычный метод, но характеризуется условными показателями. Потому компания старается использовать количественную оценку рисков.

Количественные методы могут использоваться при наличии достаточной информации для оценки вероятности либо воздействия рисков. Количественный анализ делается в отношении тех рисков, которые в процессе качественного анализа рисков были квалифицированы как потенциально либо значимым образом действующие на конкурентоспособные характеристики проекта. В процессе количественного анализа рисков оценивается эффект от рисковых событий и рискам присваивается цифровой рейтинг.

К количественным способам относятся:

- вероятностные (цена, подверженная риску (VaR), прибыль, подверженная риску (EaR), валютные потоки, подверженные риску (CFaR), рассредоточивание убытков);
- невероятностные (анализ чувствительности, анализ сценариев, стресс-тестирование), имитационное моделирование (способ «Монте-Карло»).

Выбор способа (способов) анализа риска в каждом определённом проекте определяется наличием времени и бюджетом, а также потребностью в степени детализации рисков и их последствий. По результатам оценки выявленные, проранжированные и оценённые подобающим образом опасности компании наносятся на карту рисков и включаются в каталог рисков.

### 4. Определение толерантности к рискам

Оценивание риска заключается в сопоставлении уровня риска с применимыми аспектами и установке исходных целей для оценки риска. После того как неопределённости выявлены и количественно оценены, следует найти допустимый размер рисков, к которому компания готова на данном шаге собственного развития, другими словами, уровень толерантности.

Обычно уровень толерантности определяется как больший риск, который компания-инвестор готова понести в процессе реализации проекта. В структуре общего уровня толерантности намечаются допустимые пределы риска по категориям.

Методика основана на сравнении с допустимым уровнем присущего риска проекта — риска до принятия мер по реагированию. Также оценивается соответствие допустимых пределов риска по категориям. По результатам сопоставления принимается решение о политике управления рисками. Отдельные виды рисков могут быть приняты без обработки и оставлены на удержании. Такие неопределённости включаются в реестр проектного риска для проведения действенного мониторинга. Но в отношении большей части рисков выбирается политика оценки и управления.

Как отмечалось выше, после оценки возможных рисков рассчитывается общая стоимость владения (ОСВ) для всех вариантов. В основе логики МТР лежит подход, направленный на достижение минимальной ОСВ путём минимизации общих расходов в течение всего жизненного цикла проекта и его результатов. Минимальная ОСВ обеспечивается благодаря деятельности в трёх направлениях: управление поставками (снижение общей стоимости приобретения), управление спросом (стандартизация объёмов, сроков и спецификаций закупок), управление процессом (сокращение количества поставщиков и объёма затрат на протяжении жизненного цикла).

ОСВ позволяет уточнить оценки капитальных и операционных затрат на протяжении всего жизненного цикла: можно оценить достижимые расходы, понять уровень затрат, закупки и вычислить фактические расходы, исходя из приведённой стоимости затрат.

Как показывает практика, на стадии согласования проектной (рабочей) документации или текущего строительства можно выделить пять основных типов рычагов, на основе которых строится МТР.

*Технологическая оптимизация* ориентирована на изменение проектных решений в части проектирования и спецификации применяемого оборудования и материалов.

*Коммерческая оптимизация* осуществляется путём переговоров с поставщиками и подрядчиками о снижении цены исходя из анализа стоимости ресурсов и приемлемой рентабельности на основе имеющейся информации о ценах на рынке и требований закона. К этой же категории в ряде случаев относятся мероприятия по привлечению частных инвесторов для покрытия определённых расходов.

*Актуализация* предполагает корректировку проектно-сметной стоимости за счёт использования актуальных коэффициентов инфляции и цен на основные ресурсы страны, где сооружается объект.

*Определение оптимального сценария по вводу нового объекта.* На практике существуют два сценария, связанных с выбором сроков ввода оборудования в эксплуатацию. Первый сценарий ориентирован на максимальное ускорение ввода объекта — это характерно для коммерческих проектов, когда необходимо

обеспечить получение прибыли как можно раньше. Второй сценарий, напротив, предполагает максимальную отсрочку ввода объекта, чтобы снизить расходы за счёт переноса выплат на более поздние периоды (в рамках оптимального критического пути).

Наконец, последний рычаг предусматривает *оптимизацию критического пути* в зависимости от сценария ввода объекта в эксплуатацию и особенностей критического пути проекта.

Соответствующие решения должны быть направлены на то, чтобы скорректировать последовательность шагов и установить оптимальные взаимосвязи между проектными мероприятиями с целью сокращения сроков строительства.

## Построение финансово-экономической модели на основе МТР

Для сравнения и выбора оптимальной концепции строится финансово-экономическая модель оценки каждой из концепций. Результаты финансового моделирования позволяют выбрать предпочтительную концепцию. Для этого можно провести сравнение чистой приведённой стоимости проекта и объёма проекта по каждой концепции.

Финансово-экономическая модель представляет собой сводный расчёт ключевых финансовых показателей, таких как объём инвестиционного бюджета, прибыли или убытки от реализации продукции и услуг (P&L), свободный денежный поток (FCF) объекта инвестирования, чистая приведённая стоимость (NPV) и другие, включая обоснование расчёта на основе исходных предположений.

Сравнение концепций осуществляется на основе показателя чистой приведённой стоимости, рассчитанного на период жизненного цикла объекта инвестирования. Наиболее привлекательной является концепция с максимальным значением этого показателя. При отсутствии доходных частей в проекте достаточно сравнить капитальные и операционные расходы с учётом фактора времени.

В модели выделяются четыре блока, каждый из которых включает набор элементов: предположения, альтернативные концепции, результаты, анализ чувствительности.

1. *Предположения* — это исходные предпосылки для финансового моделирования. Основные элементы этого блока:

- состав, модель, стоимость и технические характеристики основных агрегатов (мощность, КПД, расходы на ремонт и эксплуатацию и др.);
- прогноз основных макропоказателей, цен на товары и услуги;
- ввод и вывод основного оборудования для различных концепций;
- капитальные расходы для различных концепций;
- расходы на топливо на единицу выпуска конечной продукции и др.

2. *Блок концепций* содержит модели, включая следующие аспекты:

- прогноз по выручке, себестоимости и прочим затратным элементам для расчёта NOPAT;
- расчёт денежных потоков от операционной и инвестиционной деятельности с итогом по прогнозу дисконтированного свободного денежного потока;
- расчёт NPV на 20, 40 (+ 1) лет или иной срок в зависимости от нормативного срока использования ключевых активов данного ОС, TV, PI, дисконтированных расходов инвестиционного бюджета и др.

3. В *блоке результатов* описываются сводные результаты финансовой оценки с кратким описанием каждой концепции. В частности, здесь содержится сравнение концепций по приведённой стоимости денежных потоков (NPV, рассчитанный на 20, 40 (+ 1) лет или иной срок в зависимости от нормативного срока использования ключевых активов данного ОС от момента начала реализации проекта) и определение наиболее привлекательного варианта для реализации (по наибольшему NPV).

4. *Анализ чувствительности* позволяет рассчитать изменение NPV-концепций при изменении ключевых предположений модели: темпы роста

ремонтных расходов, цены на газ и электроэнергию, капитальные затраты.

Таким, образом, для нахождения оптимального технического решения и выбора наилучшей альтернативной концепции необходимо:

- сформулировать МТР по каждому крупному агрегату внутри альтернативной концепции;
- учесть риски, связанные с выбором МТР по основным агрегатам в каждой концепции;
- провести анализ сметной стоимости работ, оборудования и материалов на предмет неоправданных запасов по цене и работам;
- рассчитать NPV альтернативных концепций с учётом ОСВ для технических решений, рисков, актуализированной стоимости работ, оборудования и материалов.

## Составление и утверждение целевого бюджета

На этом этапе подготавливается уточнённый бюджет проекта и портфеля проектов, который впоследствии утверждается на заседании в рамках состава членов ОПИР компании. Обновлённый инвестиционный бюджет разрабатывается на основе выбранных альтернативных концепций, при этом согласовываются изменения экономических показателей проекта.

Конечным результатом этапа (и мероприятий по оптимизации в целом) становится целевой оптимизированный инвестиционный бюджет с описанием концепций для основных составляющих проекта.

Процесс подготовки оптимизированного бюджета включает четыре шага:

- 1) проверку выполнения необходимых требований;
- 2) формирование финансовой оценки;
- 3) подготовку материалов в формате, необходимом для ОПИР;
- 4) защиту бюджета на ОПИР.

## Проверка выполнения необходимых требований

Этот шаг позволяет убедиться в том, что выполнены основные действия по оптимизации инвестиционного бюджета:

- оценён и зафиксирован исходный уровень расходов инвестиционного бюджета;
- разработаны альтернативные концепции и выбраны вероятные;
- рассмотрены альтернативные технические решения и выбраны минимальные для рассматриваемых концепций;
- сформирована версия оптимизированного бюджета.

Для проверки выполнения требований рекомендует-ся пользоваться контрольным списком (проверочным листом). Он может иметь, например, следующую структуру.

### 1. Оценка текущей структуры бюджета:

- цель проекта определена;
- критерий оптимизации определён;
- факторы, влияющие на бюджет (проекты, параметры, численность), зафиксированы;
- собраны необходимые для анализа данные (исходная версия бюджета, бизнес-плана, ТЗ, ФЭМ, вспомогательная техническая документация), включая предписания и рекомендации надзорных органов.

### 2. Концепции:

- охвачено полное пространство альтернативных концепций (включая продукты и технологии);
- для каждой концепции определены сопутствующие продукты и риски;
- сформирован целевой профиль надёжности и допустимого уровня рисков в рамках получения продуктов;
- выбраны основные концепции.

### 3. Минимальные технические решения:

- для каждой из рассматриваемых концепций определены основные технические решения;

- для каждой концепции выбрано минимальное техническое решение, позволяющее достичь поставленных целей;
- проведён анализ сметной стоимости работ, оборудования и материалов на предмет неоправданных запасов по цене, заложенной в проект;
- подготовлены и проведены финансовые оценки обновлённой версии технических решений.

### 4. Подготовка материалов по оптимизированному бюджету:

- финансовые потоки оптимизированы по времени;
- экономия относительно изначального варианта рассчитана и согласована с текущим владельцем проекта.

## Формирование обновлённого бюджета

Этот шаг направлен на создание обновлённой модели бюджета, зависящей от комплекса определённых коммерческих и технических факторов, проработанных на предыдущих этапах. В частности, целевой бюджет должен включать исходные предпосылки, детализацию компонентов с обоснованием по заложенным МТР и сводный итоговый расчёт.

В целях эффективного управления проектом необходимо разработать концептуальные рекомендации по снижению страхуемых рисков и мероприятия по оценке и управлению рисками на последующих стадиях проекта, включающие:

- информацию о периодичности, параметрах и требованиях к мониторингу (переоценке) рисков на этапе «Определение» и последующих стадиях реализации проекта;
- требования к организации эффективной страховой защиты;
- перечень мероприятий по обеспечению эффективного управления рисками на каждой стадии реализации проекта.

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Обязательное страхование неправомерно

Банк России ответил на вопросы кредитных организаций по применению Федерального закона от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». По мнению регулятора, кредиторы не вправе требовать заключения договора обязательного страхования при предоставлении потребительского кредита, так как законодательство не предусматривает какого-либо вида обязательного страхования, связанного с законом о потребкредите. Помимо этого, разъясняется, в частности, что очередность погашения задолженно-

сти заёмщиком, установленная пунктами 1–6 части 20 статьи 5 закона, не может быть изменена соглашением сторон, в рамках шестой очереди стороны вправе устанавливать в договоре потребкредита очередность погашения обязательств заёмщика по своему усмотрению (в том числе определить очередность погашения издержек кредитора). В договоре потребкредита также может быть предусмотрена уплата процентов на досрочно возвращаемую сумму потребкредита не на дату досрочного погашения, а в более поздний срок, а информирование заёмщика о риске неисполнения им договора

потребкредита может осуществляться путём включения сообщения в текст заявления о предоставлении кредита или путём иного индивидуального информирования заёмщика, обеспечивающего наличие у кредитора подтверждения факта исполнения данной обязанности. Отмечается, что стороны договора потребкредита (займа) вправе согласовать любой способ уведомления заёмщика кредитором об изменении кредитором в одностороннем порядке условий договора, не влекущим возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заёмщика.

вернуться  
к содержанию

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

## Будущее национальной платёжной системы

В марте 2014 года, после того как США ввели санкции против РФ в связи с присоединением Крыма к России и международные платёжные системы Visa и MasterCard во второй раз в истории остановили обслуживание карт нескольких российских банков в торговых точках и банкоматах международной сети, вновь стало актуальным создание в стране национальной системы платёжных карт, независимой от состояния международных отношений. В связи с этим в России была начата работа, нацеленная на то, чтобы инфраструктурно и информационно замкнуть процесс осуществления денежных переводов внутри России.

### Основные международные платёжные системы

Нелишне заметить, что платёжные системы являются одной из ключевых частей современных монетарных систем. Хотя обычно подразумевается, что через платёжные системы осуществляется перевод денег, с юридической точки зрения в большинстве случаев происходит перевод долга. Кроме того, в ряде случаев платёжными средствами выступают не деньги или долги, номинированные в деньгах, а условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги.

Платёжные системы являются заменителем расчётов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и являются одним из базовых сервисов, предоставляемых банками и другими профильными финансовыми институтами (самым большим сервисом такого рода является система SWIFT). Расширенными формами платёжных систем (включая физическую или электронную инфраструктуру и связанные с ними процедуры и протоколы) являются проведение финансовых транзакций с помощью банкоматов, платёжных киосков, POS-терминалов, карт с хранимой денежной стоимостью, электронных кошельков, а также проведение транзакций на валютных рынках, рынках фьючерсов, деривативов и опционов. Некоторые платёжные системы включают в себя кредитные механизмы, однако их следует рассматривать вне аспекта платёжных систем. Электронные платёжные системы являются подвидом платёжных систем, которые обеспечивают осуществление транзакций электронных платежей через сети (например, интернет) или платёжные чипы.

Развитие современных технологий привело к созданию национальных платёжных систем с участием центральных банков, что стало серьёзным фактором антикризисной работы на финансовом рынке. Если в 1985 году только три центральных банка внедрили

систему расчётов в режиме реального времени (Real-Time Gross Settlement — RTGS), то к настоящему моменту их количество приблизилось к 100. По прогнозу, только 1% центральных банков не введёт RTGS к 2020 году. Введение этой системы стало одним из критериев инновационных характеристик центрального банка, поскольку с их помощью достигаются такие публичные цели, как финансовая стабильность и антикризисная готовность. При этих инновационных оценках имеет значение и такой существенный элемент, как размер инвестиций в информационные и технологические возможности системы (Information and Communication Technologies — ICT), который должен иметь экономическое обоснование. Европейский центральный банк сделал наличие RTGS обязательным условием, поэтому не только страны Европейского союза, но и остальные европейские страны, тяготеющие к нему, уже внедрили эту систему.

Центральные банки внедряют RTGS в целях улучшения эффективности национальных финансовых рынков, в первую очередь, через уменьшение риска неплатежей. Помимо того что RTGS необходимы для конкурентоспособности национальных рынков в условиях глобальной конкуренции по привлечению инвестиций, их внедрение позволяет ещё совмещать платежи с платёжными системами других стран в случае такой необходимости.

Организация платёжной системы не должна отставать от современного ей уровня технологического развития и должна обновляться, чтобы сохранить свою эффективность в снижении или элиминировании финансовых расчётных рисков национальной экономики. Как показатель эффективности действия и антикризисной готовности платёжной системы количество ежедневных платежей, осуществляемых в рамках RTGS, должно быть не менее 20% от общего числа платежей и не менее 95% от числа крупных платежей. Национальная платёжная система должна быть единой и не разграничиваться на национальном и региональном уровнях.

Эффективная платёжная система в обязательном порядке поддерживает экономическое развитие и рост. Она уменьшает стоимость товаров и услуг, является существенным средством для оптимальной государственной монетарной политики, а также общего денежного оборота и рынка ценных бумаг. Она также является каналом для расчётов всех типов транзакций, включая международные денежные потоки. И наоборот, неэффективная, небезопасная и неэкономичная платёжная система может отрицательно влиять на финансовую систему и стать причиной системных кризисов.

По существу международные платёжные системы представляют собой комплекс программного обеспечения, который обслуживает обработку, контроль и хранение информации о проведении банковских операций корреспондентов, зарегистрированных в системе. Международной система становится в случае, если она позволяет осуществлять финансовые операции по всему миру. Сегодня тенденция по ускорению всех экономических процессов — мировой тренд, одним из столпов этого процесса являются такие системы платежей, для которых не существует границ между странами.

Бурное развитие электронной коммерции, большое количество интернет-магазинов и возможность оплатить товары и услуги, не выходя из дома, заставляют всё большее количество людей пользоваться услугами различных платёжных систем.

Наиболее известными международными системами на сегодняшний день являются Visa и MasterCard. Visa — самая большая, в её состав входит более 20 000 финансовых организаций разных стран. Пластиковые карты этой системы можно использовать

в 200 странах мира, в России подавляющее количество банкоматов ориентировано на работу с такими картами. MasterCard — это содружество двух платёжных систем: американской MasterCard и европейской Europay, их карты достаточно успешно конкурируют с Visa и принимаются в 220 странах. Система имеет очень разветвлённую сеть банкоматов, которые стоят по всему миру. Для мировой экономики сегодня характерны процессы интеграции, а международные платёжные системы способствуют этому процессу, как никто другой. Стирание границ и возможность перевода и получения средств в другой стране позволяют ускорять все экономические процессы и способствуют развитию всех отраслей экономики.

Почти не существует торговых точек, которые бы принимали карты только одной из двух систем. По сути, услуги компаний абсолютно одинаковы. Это обслуживание огромного количества транзакций по всему миру, обеспечение связи по цепочке: покупатель, банк — эмитент карты, платёжная система, банк-эквайер, торговая точка (мерчант). И Visa, и MasterCard достигли высокого уровня безопасности используемых технологий, и абсолютно не важно, карты какой системы вы выберете. Обе компании предлагают качественное обслуживание.

Не стоит забывать, что серьёзную конкуренцию классическим банковским системам платежей сегодня составляют системы расчётов в виртуальных денежных единицах, которые постоянно развиваются и укрупняются. Такими денежными единицами сегодня можно осуществлять оплату товаров в электронных магазинах, самых различных услуг, поэтому объём реальных денежных средств, которые вовлечены в эти системы, растёт очень быстро. К тому же появляются всё новые виды сервисов, которые позволяют вывести или обменять такие денежные единицы на реальную валюту или опять же денежные единицы другой системы, которая, например, в ходу в определённой стране. Хорошая техническая поддержка и надёжность таких систем делают их популярными. Конечно, по объёмам денежных средств они не сравнимы с банковскими системами международных расчётов, но сегодня уже успешно конкурируют с ними на рынке предоставления услуг для физических лиц. Их главное преимущество — простота регистрации и отсутствие формальных процедур.

## Международные платёжные системы в России

По подсчётам экспертов, чистая выручка MasterCard в России составляет около 160 млн долл. в год, выручка Visa — 350–470 млн долл. (на Россию приходится около 3% в прибыли данных систем). После вступления в России в силу закона о платёжной системе условия в работе изменились. Теперь деятельность компаний должна будет строиться на использовании российских технологий и под российским контролем. В частности, к ноябрю этого года обе компании должны будут построить в России процессинговые центры. По предва-

**История Visa началась в 1958 году, когда Bank of America стартовал с программой BankAmericard в Калифорнии, выпуская бумажные карты с лимитом в 300 долл. В 1965 году Bank of America стал привлекать в систему банки за пределами Калифорнии, а в 1975 году выпустил первые дебетовые карты. В 1976 году BankAmericard становится Visa. С 1983 года запускает сеть банкоматов. В 2008 году Visa проводит IPO, и её акции начинают обращаться на Нью-Йоркской фондовой бирже. Наибольший уровень доверия у фирмы — в странах Северной Америки, наименьший — в странах Азии.**

**MasterCard была основана в 1966 году как Interbank Card Association (ICA) для проведения межбанковских расчётов, с 1969 года действовала под торговой маркой Master Charge, а в 1979 году обрела нынешнее имя MasterCard. В 1985 году MasterCard становится совладельцем Europay International's, осуществляющей обслуживание EuroCard, а в 1988 году поглощает сеть банкоматов Cirrus. В 2002 году MasterCard сливается с Europay International. Новая компания называется MasterCard International. В 2006 году MasterCard проводит IPO, а её акции начинают торговаться на Нью-Йоркской фондовой бирже. Наибольший уровень доверия у Visa и MasterCard — в странах Северной Америки, наименьший — в странах Азии.**

**Охват рынка у Visa несколько шире, чем у её конкурента, но в последние годы разница стремительно сокращается. Visa принадлежит около 28% платёжных карт мира, в то время как MasterCard — только 20%. В остальном различия между платёжными системами носят сугубо технический характер. Например, привязка у Visa идёт к доллару, у MasterCard — к евро, но данное обстоятельство условно, так как при необходимости счета можно привязать к любой валюте.**

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

рительным подсчётам, годовая выручка при новых условиях работы может сократиться на 50 млн долл.

С принятием закона о национальной платёжной системе и поправок к нему дополнительные расходы понесут не только международные платёжные системы, но и ряд банков с участием иностранного капитала, в частности HSBC, Ситибанк, ОТП Банк, ХКФ Банк. Если они не создадут свои процессинговые центры в России, то операции с их картами будут сильно ограничены.

Международные платёжные системы обеспокоены тем, что запрет на передачу за рубеж информации о платежах на территории страны приведёт к изоляции России от глобальной платёжной инфраструктуры. Процессинги, строительство которых потребуются в случае введения такого ограничения, должны будут продублировать уже работающие мощности.

Аналогичная угроза есть и для банков. У некоторых банков с участием иностранного капитала процессинговые центры расположены за пределами России. Соответственно передача им информации для авторизации операций будет невозможна. То есть в ситуации, когда держатель карты такого банка пытается совершить покупку по карте в российской торговой точке, для авторизации операции платёжная система направляет информацию в процессинговый центр банка-эмитента. Если центр находится за границей, то при запрете на передачу информации за пределы страны этого сделать нельзя. Авторизация по такой схеме будет невозможна.

Решением, позволяющим двум мировым платёжным системам сохранить бизнес в России и при этом избежать огромных расходов на обеспечительные взносы в ЦБ РФ, эксперты считают выделение российского бизнеса в отдельные структуры с акционерами, формально не связанными с Visa и MasterCard, например российскими, а значит, и не обязанными подчиняться требованиям властей США по санкциям. Это же автоматически избавляет их от необходимости резервировать деньги в Банке России.

Процессинговых центров в России сейчас нет по крайней мере у четырёх банков: Ситибанка, ОТП Банка, HSBC и ХКФ Банка. Создание собственного процессинга в стране присутствия может обойтись от 1 до 5 млн долл.

В то же время Россия сможет найти замену Visa и MasterCard, если те решат покинуть российский рынок. В частности, китайская China UnionPay и японская JCB воспользовались неопределённой ситуацией и начали активные переговоры с банками о начале эквайринга. До конца года к обслуживанию карт этих платёжных систем могут приступить Бинбанк и Газпромбанк, Альфа-банк и ВТБ24 планируют расширить сотрудничество, а Промсвязьбанк намерен запустить эквайринг этих карт в первой половине следующего года. Их активную эмиссию на российском рынке можно ожидать через два-три года.

Китайская платёжная система за последнее время привлекла уже 30 новых партнёров в России среди крупных и мелких банков и рассчитывает, что в те-

чение трёх лет количество карт UnionPay в России превысит 2 млн штук. В настоящее время выпущено несколько десятков тысяч карт китайской платёжной системы. Например, ВТБ24 уже обслуживает карты China UnionPay в банкоматной сети и ведёт переговоры с этой платёжной системой о том, чтобы начать осуществлять эквайринг в торговых точках. Альфа-банк осуществляет интернет-эквайринг JCB пока только для «Аэрофлота», запуск эквайринга China UnionPay планируется до конца текущего года, причём внедрение также начнётся с авиакомпаний. Как правило, от начала переговоров до начала эквайринга обычно проходит полгода.

В целом эквайринг карт China UnionPay на территории России в настоящее время осуществляют 19 банков. В том числе карты принимаются в банкоматах Ситибанка, ВТБ24, Росбанка, банка «Русский стандарт», МТС-банка. Эмиссию карт UnionPay осуществляет МТС-банк, причём только для Дальневосточного региона, и только для своих сотрудников выпускает эти карты банк «Восточный экспресс». Карты JCB в России пока вообще не выпускаются. Их эквайринг здесь осуществляют «Русский стандарт», Росбанк и частично Альфа-банк.

## Предпосылки появления собственной платёжной системы в России

В начале 1990-х годов были предприняты первые попытки создания в России национальной платёжной системы. В 1992 году была создана российская национальная система межбанковских расчётов STB Card. В 1993 году несколько частных лиц и банков создали платёжную систему «Юнион Кард», которая к 1999 году объединила 457 банков и их филиалов, которые выпустили почти 3 млн платёжных карт. Также в 1993 году Сбербанк создал платёжную систему «СБЕРКАРТ», которая к 2010 году объединила 22 банка, которые выпустили более 3 млн платёжных карт. В конце 1993 года в новосибирском Академгородке была создана платёжная система «Золотая Корона», которая к 2014 году объединила около 87 банков, выпустивших более 8 млн платёжных карт.

Представители российских банков обращались в ЦБ РФ, предлагая объединить разные платёжные системы и создать на их основе национальную платёжную систему, однако никто так и не смог предложить надёжный бизнес-план с широким охватом клиентов, а главное, было непонятно, кто будет финансировать создание платёжной системы, предполагавшей строительство операционного и клирингового центров, прокладку сетей связи и другие расходы. Экономически оказалось выгоднее подключиться к международным платёжным системам Visa и MasterCard.

В разгар кризиса 1998 года Visa и MasterCard впервые отключили обслуживание российских карт в торговых точках и международной сети банкоматов.

В 1999 году появилась переоформленная в НКО «Объединённая расчётная система». ОАО «ОРС» —

оператор и расчётный центр платёжной системы «ОПС». В настоящее время, объединяя более 150 банков РФ, а вместе с межхостовым соединением с банкоматной сетью ВТБ — более 300 банков, оно является самым крупным межбанковским расчётным объединением российских банков.

Позже выяснилось, что в России отсутствовала нормативная база для создания национальной платёжной системы. В начале 2000-х соответствующие законы были приняты. Но в процессе принятия законов были потеряны несколько необходимых пунктов. На следующем этапе вопрос финансирования проекта уже не стоял. Но банки никак не могли договориться о том, кто будет зарабатывать на проекте, поскольку никто не хотел уступать огромный рынок, приносящий доходы от комиссий за проведение платёжных транзакций. Тем временем российский рынок поделили между собой международные платёжные системы Visa и MasterCard.

Некоторые банки начали объединяться в группы банков-партнёров. Клиенты таких банков могли обслуживаться в банкоматах всей группы.

В 2010 году разрабатывался федеральный закон «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», в котором предполагалось создать в России национальную систему платёжных карт и запретить обрабатывать российские транзакции за рубежом. Из материалов WikiLeaks выяснилось, что на это обратили внимание сотрудники посольства США в Москве. Они поняли, что если законопроект не изменить, то американские компании Visa и MasterCard потеряют рынок в размере около 4 млрд долл. Был проведён ряд встреч высокопоставленных госслужащих США с их российскими коллегами, и когда закон был опубликован, в нём уже не содержалось запрета на обработку российских транзакций за рубежом.

В 2011 году Правительство России приняло ряд решений для создания универсальной электронной карты, исключавших участие в ней международных платёжных систем Visa и MasterCard. Одновременно Сбербанк, пообещавший нейтрализовать лоббистов международных платёжных систем в органах российской власти, создал платёжную систему «ПРО100». В течение нескольких лет предполагалось выдать всем гражданам России универсальные электронные карты, в результате чего «ПРО100» стала бы национальной системой платёжных карт. Но в процессе реализации проекта пришлось решать множество технических и организационных задач, а также столкнуться со скептическим отношением представителей других банков, ряда экспертов и некоторых групп граждан, а также низкой вовлечённостью руководителей многих субъектов РФ. В результате всего этого сроки выдачи карт гражданам России несколько раз переносились, а затем обязательная выдача универсальных электронных карт была отменена. Тем не менее была выстроена вся необходимая инфраструктура и организован приём карт платёжной системы «ПРО100» в 250 000 торговых организациях (40 % эквайринговой сети банков в российских торговых сетях) и в 68 000 устройствах

самообслуживания (около 2/3 всех банкоматов в России).

В том же году был принят Федеральный закон «О национальной платёжной системе», который описывает национальную платёжную систему как всю совокупность операторов по переводу денежных средств, определяет основные понятия, регулирует порядок оказания платёжных услуг, а также определяет требования к организации платёжных систем и их функционированию и порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платёжной системе. Но в этом законе также не предусматривалось создания национальной системы платёжных карт и запрета на обработку российских платёжных транзакций за рубежом.

К началу 2013 года ЦБ РФ создал реестр операторов платёжных систем, в который внёс все работающие в России платёжные системы. Среди них были выделены социально значимые платёжные системы: Contact, Visa, MasterCard, «Золотая корона», платёжные системы ВТБ и Сбербанка.

К концу марта 2014 года в обществе начали серьёзно обсуждать создание национальной системы платёжных карт. Было признано, что поскольку даже расчёты между российскими предприятиями могут вестись через иностранные клиринговые центры, то в свете известных событий это ставит под угрозу функционирование российской финансовой системы и экономики. 27 марта 2014 года Президент РФ одобрил создание национальной платёжной системы в России и распорядился как можно скорее заняться её разработкой и внедрением.

При этом ВТБ предлагал провести работу в два этапа. На первом этапе — в течение двух месяцев соединить напрямую между собой расчётные системы российских банков (создать межхостовые соединения), что позволит не использовать услуги международных платёжных систем в 90 % платежей, совершаемых гражданами России. На втором этапе — в течение полугода создать в России операционный и клиринговый центры. Сбербанк обосновывал использование уже существующей платёжной системы ПРО100. Со временем Сбербанк предполагал перестать контролировать оператора платёжной системы ПРО100, с тем чтобы в её уставной капитал смогли бы войти желающие банки. Банк России предлагал создать некоммерческую организацию, в которую смогут войти российские банки и работающие в России платёжные системы. Также экспертами упоминалась «Золотая корона». Минфин России прилагает усилия, чтобы граждане могли продолжать пользоваться уже имеющимися у них картами Visa и MasterCard. Правительство России предложило обязать операторов обеспечивать бесперебойность функционирования платёжной системы и ввести штрафы за не форс-мажорные перебои в работе, а также создать расчётно-клиринговый центр в форме ОАО, 100 % акций которого будет принадлежать ЦБ РФ.

5 мая 2014 года Президент РФ подписал Федеральный закон «О внесении изменений в федеральный

закон „О национальной платёжной системе“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым предусмотрено создание национальной системы платёжных карт (НСПК). Оператор НСПК создаётся в форме открытого акционерного общества, 100% акций которого принадлежит Банку России. При этом ЦБ РФ не вправе отчуждать долю в уставном капитале НСПК ранее двух лет со дня государственной регистрации юридического лица — оператора НСПК.

Главный недостаток НСПК в том, что российскими картами нельзя будет расплачиваться за границей: на

создание необходимой для этого инфраструктуры уйдут годы, а потому невозможность завести в российском банке карту Visa или MasterCard больно ударит по интересам регулярно выезжающих в другие страны россиян (около 10% расчётов).

29 июля 2014 года Межведомственная комиссия по выбору технологической основы для НСПК приняла решение строить систему с нуля, т. е. создание технологической основы будет осуществляться на собственной платформе. По предварительным расчётам, строительство национальной системы платёжных карт

### Хронология работы платёжных систем в России

1958 год — в СССР открыто представительство American Express. С 1961 года её карты и чеки принимаются в структурах ВАО «Интурист».

1969 год — по соглашению с Госкоминтуристом СССР к оплате в гостиницах и магазинах «Берёзка» начинают принимать карты Diners Club. С 1974 года иностранцы могут расплачиваться также картами Americard (ныне Visa), а с 1975-го — и Eurocard (ныне MasterCard).

1988 год — Внешэкономбанк выпускает первые в СССР платёжные карты Eurocard/MasterCard для чиновников и первые карты Visa (при сотрудничестве с банком Barclays) для членов советской сборной, отправляющихся на Олимпийские игры в Сеул.

1989 год — Сбербанк становится членом Visa. American Express объявляет о выпуске первой кредитной карты, доступной советским гражданам.

1991 год — Кредобанк первым из коммерческих банков выпускает карту Visa. Этот момент принято считать рождением российского рынка платёжных карт.

1992 год — Мосбизнесбанк устанавливает в Москве первый банкомат, принимающий карты Visa. Банк «Столичный» создаёт первую отечественную платёжную систему — «СТБ Карт» (STB Card).

1993 год — сразу несколько структур начинают выпускать собственные карты или карты своих платёжных систем: MostCard (Мост-Банк), STB Card (банк «Столичный»), Union Card (Инкомбанк и Автобанк), OLBI Card (банк «Национальный кредит» и концерн OLBI). Сбербанк также создаёт свою платёжную систему — «Сберкарт», однако первая карта будет выпущена только в 1997 году.

1994 год — в Новосибирске Сибирский торговый банк и Центр финансовых технологий создают систему «Золотая корона».

1995 год — попытка слияния отечественных платёжных систем. «СБС-Агро», Онэксим Банк, банк «Международная финансовая компания» и инкассаторская фирма «Инкахран» заявляют о вложении 250 млн долл. в систему «СТБ Россия». Проект развития не получил.

1996 год — рабочая группа TACIS (европейская программа содействия реформам) совместно с российскими экспертами разработала концепцию национальной системы на основе платёжных карт. Дальше дело не пошло.

1997 — число карт, обращающихся в платёжной системе «СТБ Карт», превысило 1 млн. Онэксим Банк и Мост-Банк объявляют о создании альянса, способного контролировать треть рынка пластиковых карт. Конфликт между партнёрами закрывает проект.

1998 год — после дефолта Visa на несколько месяцев заблокировала выдачу наличных в банкоматах по картам многих российских банков.

2000 год — правительство заказывает разработку проекта по созданию единой НПС, но он так и не реализован: многие банки не захотели видеть Сбербанк во главе этой системы.

2002 год — Union Card и «СТБ Карт» объявляют о выпуске общей карты STB/UC. ЦБ РФ заявляет, что это первый шаг к созданию НПС. Проект не состоялся после покупки «СТБ Карт» «Интерросом».

2003 год — Уралвнешторгбанк и «Золотая корона» создают проект «Федеральная карта». На первом этапе планируется подключить все российские банки к единому процессингово-

му центру. На втором — выпустить совмещённую с какой-либо международной платёжной системой карту, чтобы в России она работала как локальная, а за рубежом — как международная. Центробанк с реализацией не помог.

2005 год — Центробанк возвращается к идее НПС на базе системы «Сберкарт».

2008 год — платёжная система Union Card, Еврофинанс Моснарбанк и китайская платёжная система China Union Pay начинают выпуск совместных карт.

2010 год — WikiLeaks публикует депешу в Вашингтон от сотрудника посольства США в Москве. Автор послания призывает американские власти вмешаться в подготовку законопроекта «О национальной платёжной системе», чтобы Visa и MasterCard не лишились годовой комиссии в 4 млрд долл.

2011 год — принят Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе». В нём отсутствует как раздел о национальной системе платёжных карт, так и требование о размещении операционных центров международных платёжных систем на территории России.

2012 год — Сбербанк закрывает проект «Сберкарт» (в 2008-м сменил название на «Объединённая российская платёжная система») и запускает систему «ПРО100». В планах Сбербанка — использовать её как банковское приложение для универсальной электронной карты (УЭК).

2013 год — российская «дочка» китайской Union Pay включена в реестр операторов платёжных систем РФ.

2014 год — в марте-апреле Visa и MasterCard прекратили обслуживать карты ряда российских банков в результате санкций, наложенных на их основных владельцев.

с нуля обойдётся в 3 млрд руб., а весь комплекс мероприятий по созданию НСПК, включая эмиссию карт, должен быть завершён в третьем квартале 2015 года. Как считает большинство экспертов, хотя и «Золотая корона», и «ПРО100» накопили определённый опыт, но реальные масштабы эмиссии в этих системах абсолютно не сравнимы с масштабом планируемой задачи, и выбор той или иной технологии — «ПРО100» или «Золотой короны» — разделит бы рынок.

Интересно, что в Белоруссии функционирует национальная платёжная система «Белкарт». Карточки «Белкарт» являются собственной разработкой Национального банка Республики Беларусь. По состоянию на начало 2014 года в обращении находится свыше 5 млн карточек, по которым ежемесячно совершается свыше 30 млн операций с оборотом почти 10 трлн белорусских рублей, участниками системы являются 17 банков. Пока карта слабо защищена, но уже имеются договорённости с MasterCard об использовании технологии EMV, в том числе с бесконтактным интерфейсом, и с 2014 года «Белкарт» начала использование чипа на карте, что сделает возможным применение карты для офлайн-операций в качестве карты социальных и транспортных приложений. Кроме того, «Белкарт» заключила партнёрское соглашение с MasterCard, по которому будут эмитироваться кобрендинговые карты «Белкарт» и MasterCard, что позволит использовать карты «Белкарт» за рубежом. «Белкарт», основанная ещё в 1990-х годах, активно стала развиваться лишь с 2006 года, когда отношения между США и Беларусью серьёзно обострились. За несколько лет национальной платёжной системе Беларуси удалось опередить по объёму эмиссии Visa и MasterCard.

Кроме того, схемы национальных платёжных систем действуют и в других странах, например во Франции, где 94 % карт обслуживаются по правилам национальных платёжных систем Carte Bleue и Cartes Bancaires. Такие же системы есть в Японии, Германии и ряде других стран.

\*\*\*

Следует коснуться и проблем, связанных с не всегда объективным отношением международных платёжных систем к экономическим реалиям. Можно сказать, что вся предшествующая история Visa и MasterCard буквально пестрит различными нарушениями с их стороны. Так, в 1960-х годах в США, а в 1980-х годах — в Великобритании государственные комиссии не раз проводили специальные расследования на предмет соблюдения указанными платёжными системами национальных законодательств.

В 1990-х годах «недоразумения» уже начали иметь место в России. В частности, когда Кредо Банк практически одновременно с Visa вступил в Europay Int., эмитировать эти карты он так и не начал, объясняя это запретом со стороны ассоциации. Официально платёжными системами такая практика не признавалась, но многие российские банки некоторое время действительно были вынуждены выбирать одну из платёжных систем. Только Мост-Банку удалось изначально совместить ра-

боту в Visa и Europay. В начале 2000-х годов ряд российских банков посчитал методы, с помощью которых Visa добивается роста своей доли на российском рынке, не вполне легитимными. Уралвнешторгбанк даже направил жалобу в Федеральную антимонопольную службу, которая тогда называлась Министерством по антимонопольной политике, потребовав обязать эту систему сделать общедоступными её правила и перевести их на русский язык и обвинив Visa в не совсем добросовестной деловой практике. Дело в том, что Уралвнешторгбанк столкнулся с ситуацией, когда Visa утверждала бизнес-планы кредитных организаций, устанавливая при этом плановые задания на эмиссию своих карт, которые зачастую оказывались завышенными. Не удивительно, что за несколько лет её доля на российском рынке увеличилась более чем на одну треть. Можно сказать, что вся предшествующая история международных платёжных систем буквально пестрит нарушениями антимонопольного законодательства.

В 2003 году Visa и MasterCard вынуждены были заключить мировое соглашение, чтобы урегулировать иск, предъявленный к ним ритейлерами, обвинявшими их в завышении комиссионных за обслуживание дебетовых карт. При этом Visa согласилась заплатить равными долями в течение 10 лет 2 млрд долл., а MasterCard — 1 млрд долл. Позднее Visa International имела неприятный диалог с европейскими властями, а Еврокомиссия направляла руководству Visa документ, в котором обвиняла компанию в нарушении правил европейского антимонопольного законодательства, а точнее, отказ принять в члены платёжной системы несколько достаточно крупных банков.

Ещё один из некорректных случаев относится к 2010 году, когда Visa Europe заблокировала платежи сайту WikiLeaks. Несмотря на то что финансовая компания Teller AS (нанятая компанией Visa) не нашла нарушений в деятельности WikiLeaks и Sunshine Press (юридическое лицо для сбора пожертвований для WikiLeaks), Visa Europe заявила в январе 2011 года, что будет продолжать блокировать пожертвования для сливающего секреты сайта, пока не завершит собственное расследование.

И наконец, в апреле–мае 2014 года, следуя в фарватере санкций Запада, системы Visa и MasterCard заблокировали проведение операций по картам ряда российских банков: «Россия» (160 тыс. карт), СМП (170 тыс.), их «дочек» — Собинбанка (60 тыс.) и Инвесткапиталбанка, а также некоторых других банков.

\*\*\*

С принятием закона все банки становятся частью национальной платёжной системы, поэтому все проблемы можно решить через создание процессинговых центров в России банками, у которых они расположены в других странах. Естественно, это приведёт к росту расходов банков, но те из них, для которых российский рынок кажется привлекательным, приспособятся к новым условиям, сократив расходы по другим статьям. ■

Ирина РЯБИНИНА

## Медицинское обеспечение банком безопасности дорожного движения

**В статье мы рассмотрим медицинские мероприятия, которые кредитная организация обязана обеспечивать за свой счёт в отношении своих водителей. Также отметим, какие из аналогичных мероприятий водитель организует и оплачивает самостоятельно.**

### Терминология

Водители транспортных средств имеют дело с источниками повышенной опасности, поэтому к состоянию их здоровья предъявляются повышенные требования.

Проверку состояния здоровья водителей автомобилей в некоторых случаях они организывают и оплачивают сами, а в некоторых случаях организация таких мероприятий за свой счёт вменяется в обязанность их работодателю. Несоблюдение требований не только трудового законодательства, но и нормативно-правовых актов из других областей законодательства в этой части влечёт наложение административных штрафов как на работодателя, так и на водителя.

В статье мы рассмотрим нормы Федерального закона от 10.12.95 № 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения», который в этом году претерпел важные изменения, внесённые Федеральным законом от 28.12.13 № 437-ФЗ. Так, в закон № 196-ФЗ было введено определение термина «водитель».

*Водитель транспортного средства* — лицо, управляющее транспортным средством (в том числе обучающее управлению транспортным средством). Водитель может управлять транспортным средством в личных целях либо в качестве работника или индивидуального предпринимателя (ст. 2 закона № 196-ФЗ).

Поскольку среди медицинских мероприятий, которые проводятся в отношении водителей транспортных средств, в законе № 196-ФЗ упоминаются медицинское освидетельствование и медосмотры, рассмотрим, чем они отличаются. Сами эти термины расшифрованы в Федеральном законе от 21.11.11 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации».

Согласно статье 65 закона № 323-ФЗ видами медицинского освидетельствования являются:

- освидетельствование на состояние опьянения (алкогольного, наркотического или иного токсического);
- психиатрическое освидетельствование;
- освидетельствование на наличие медицинских противопоказаний к управлению транспортным средством;

- освидетельствование на наличие медицинских противопоказаний к владению оружием;
- иные виды медицинского освидетельствования, установленные законодательством РФ.

Законопроектом № 157425-6, принятым пока Госдумой РФ в первом чтении, предложено дополнить указанный перечень медицинским освидетельствованием на предмет потребления наркотических средств или психотропных веществ.

Медицинское освидетельствование проводится в медицинских организациях (п. 4 ст. 65 закона № 323-ФЗ). Психиатрическое освидетельствование проводится в соответствии с законодательством РФ о психиатрической помощи и гарантиях прав граждан при её оказании (п. 5 ст. 65 закона № 323-ФЗ).

К сожалению, на сегодня не для всех перечисленных видов медицинского освидетельствования правила их проведения формализованы в виде инструкций, утверждённых Минздравом России. Часть таких инструкций до сих пор существует только в виде проектов приказов ведомства.

Видами медицинских осмотров являются (п. 2 ст. 46 закона № 323-ФЗ):

- *профилактический медицинский осмотр*, проводимый в целях раннего (своевременного) выявления патологических состояний, заболеваний и факторов риска их развития, немедицинского потребления наркотических средств и психотропных веществ, а также в целях формирования групп состояния здоровья и выработки рекомендаций для пациентов;
- *предварительный медицинский осмотр*, проводимый, в частности, при поступлении на работу в целях определения соответствия состояния здоровья работника поручаемой ему работе;
- *периодический медосмотр*, проводимый с установленной периодичностью в целях динамического наблюдения за состоянием здоровья работников, своевременного выявления начальных форм профессиональных заболеваний, ранних признаков воздействия вредных и (или) опасных производственных факторов рабочей среды, трудового процесса на состояние здоровья работников, выявления медицинских противопоказаний к осуществлению отдельных видов работ;
- *предсменные, предрейсовые медосмотры*, проводимые перед началом рабочего дня (смены, рейса) в целях выявления признаков воздействия вредных и (или) опасных производственных факторов, состояний и заболеваний, препятствующих выполнению трудовых обязанностей, в том числе алкогольного,

наркотического или иного токсического опьянения и остаточных явлений такого опьянения;

- *послесменные, послерейсовые медосмотры*, проводимые по окончании рабочего дня (смены, рейса) в целях выявления признаков воздействия вредных и (или) опасных производственных факторов рабочей среды и трудового процесса на состояние здоровья работников, острого профессионального заболевания или отравления, признаков алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения;
- иные установленные законодательством РФ виды медосмотров.

Законом № 437-ФЗ в закон о безопасности дорожного движения № 196-ФЗ введена новая статья 23.1, которая содержит определения терминов «медицинские противопоказания», «медицинские показания» и «медицинские ограничения» к управлению транспортным средством.

Перечни медицинских противопоказаний, показаний и ограничений к управлению транспортными средствами устанавливаются Правительством РФ. (На сегодня такие перечни пока не утверждены.)

## Обязанности работодателя по ТК РФ

В соответствии со статьёй 213 Трудового кодекса РФ работники, занятые на тяжёлых работах и на работах с вредными и (или) опасными условиями труда, а также на работах, связанных с движением транспорта, проходят обязательные предварительные (при поступлении на работу) и периодические (для лиц в возрасте до 21 года — ежегодные) медицинские осмотры (обследования) для определения пригодности этих работников для выполнения поручаемой работы и предупреждения профессиональных заболеваний. В соответствии с медицинскими рекомендациями указанные работники проходят внеочередные медицинские осмотры (обследования).

Работники, осуществляющие отдельные виды деятельности, в том числе связанной с источниками повышенной опасности (к таковым согласно ст. 1079 ГК РФ относится использование транспортных средств), проходят обязательное психиатрическое освидетельствование не реже одного раза в пять лет в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ.

ТК РФ, другими федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами РФ для отдельных категорий работников могут устанавливаться обязательные медосмотры в начале рабочего дня (смены), а также в течение и (или) в конце рабочего дня (смены). Время прохождения указанных медосмотров включается в рабочее время.

Порядок проведения обязательных предварительных (при поступлении на работу) и периодических медосмотров (обследований) работников, занятых на тяжёлых работах и на работах с вредными и (или) опасными условиями труда, утверждён приказом Минздрава России от 12.04.11 № 302н (да-

лее — порядок № 302н). Этим приказом утверждён также перечень работ, при выполнении которых проводятся обязательные предварительные и периодические медосмотры (обследования) работников. Управление наземными транспортными средствами включено в указанный перечень работ (п. 27). Таким образом, в части обязательных предварительных и периодических медосмотров порядок № 302н распространяется на водителей автомобилей и других наземных транспортных средств.

Работодатель не вправе допускать работников к исполнению ими трудовых обязанностей без прохождения обязательных медосмотров (обследований), обязательных психиатрических освидетельствований, а также в случае медицинских противопоказаний (ст. 212 ТК РФ).

Согласно статье 213 ТК РФ медосмотры при наличии на рабочем месте вредных факторов из перечня, утверждённого приказом № 302н, и психиатрические освидетельствования осуществляются за счёт средств работодателя.

## Как упорядочили нормы о медицинском обеспечении БДД

До вступления в силу закона № 437-ФЗ вопрос об обязанности всех работодателей проводить медосмотры водителей, в частности не только предрейсовые, но и послерейсовые, считался спорным в связи с неудачными формулировками статей 20 и 23 закона № 196-ФЗ.

В соответствии с прежней редакцией пункта 1 статьи 20 закона № 196-ФЗ юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории РФ деятельность, связанную с эксплуатацией транспортных средств, обязаны организовывать работу водителей в соответствии с требованиями, обеспечивающими безопасность дорожного движения, организовывать и проводить с привлечением работников органов здравоохранения *предрейсовые* медосмотры водителей, мероприятия по совершенствованию водителями навыков оказания первой помощи пострадавшим в дорожно-транспортных происшествиях.

При этом прежняя редакция пункта 1 статьи 23 закона № 196-ФЗ гласила, что медицинское обеспечение безопасности дорожного движения (БДД) заключается в обязательном медицинском освидетельствовании и переосвидетельствовании кандидатов в водители и водителей транспортных средств, проведении *предрейсовых, послерейсовых* и текущих медосмотров водителей транспортных средств.

Вместе с тем раньше в пункте 4 статьи 20 закона № 196-ФЗ было указано, что организовывать и проводить *предрейсовые* и *послерейсовые* медосмотры водителей обязаны юридические лица, осуществляющие перевозки автомобильным транспортом и городским наземным электрическим транспортом. Поэтому организации, которые эксплуатировали автотранспорт для внутренних нужд и не оказывали транспортных услуг сторонним лицам, оспаривали претензии контролёров (в основном сотрудников

ГИБДД) к непроведению *послерейсовых* медосмотров водителей, ссылаясь на формулировку пункта 4 статьи 20 закона № 196-ФЗ.

Законом № 437-ФЗ введена новая редакция пункта 1 статьи 20 закона № 196-ФЗ, согласно которой юридические лица, осуществляющие на территории РФ деятельность, связанную с эксплуатацией транспортных средств, обязаны организовывать в соответствии с требованиями законов № 196-ФЗ и 323-ФЗ проведение *обязательных медосмотров* и мероприятий по совершенствованию водителями транспортных средств навыков оказания первой помощи пострадавшим в дорожно-транспортных происшествиях.

Новая редакция пункта 4 статьи 20 закона № 196-ФЗ больше не содержит указаний о медосмотрах водителей. Всё регулирование медицинских мероприятий в отношении водителей теперь сосредоточено в статье 23 закона № 196-ФЗ, новая редакция которой значительно расширена по сравнению со старой редакцией. В этой статье медицинские мероприятия подразделяются на медицинское освидетельствование и медосмотры водителей.

## Обязательное медицинское освидетельствование

Законом № 437-ФЗ из статьи 23 закона № 196-ФЗ исключены мероприятия в виде медицинского *пересвидетельствования* кандидатов в водители и водителей транспортных средств. Обязательное медицинское освидетельствование предусмотрено для кандидатов в водители транспортных средств, причём эта норма не содержит упоминания о приёме этих лиц на работу. Остальные поводы для проведения медосвидетельствования, перечисленные в этой статье, тоже не связаны с условиями работы водителя. Такими поводами являются замена водительского удостоверения с истечением срока его действия и возврат водительского удостоверения после истечения срока лишения водителя прав (если в этом случае освидетельствование полагается по КоАП РФ) или после отбытия наказания.

Внеочередное обязательное медосвидетельствование водителей транспортных средств производится, если при проведении обязательного периодического медосмотра водителя у него выявлены признаки заболеваний (состояний), являющихся медицинскими противопоказаниями либо ранее не выявившимися медицинскими показаниями или медицинскими ограничениями к управлению транспортными средствами и подтверждённых по результатам последующих обследований и лечения.

В соответствии с пунктом 7 статьи 23 закона № 196-ФЗ обязательное медосвидетельствование проводится *в медицинских организациях государственной, муниципальной и частной систем здравоохранения*, имеющих лицензию на медицинскую деятельность по оказанию соответствующих услуг (выполнению работ).

Обследование врачом-психиатром, врачом психиатром-наркологом осуществляется в *специализиро-*

*ванных медицинских организациях государственной и муниципальной систем здравоохранения* по месту жительства либо месту пребывания водителя транспортного средства (кандидата в водители транспортного средства).

Согласно пункту 2 статьи 23 закона № 196-ФЗ обязательное медосвидетельствование проводится *за счёт средств водителей* транспортных средств (кандидатов в водители транспортных средств). По результатам обязательного медосвидетельствования медицинская организация составляет заключение в двух экземплярах, один из которых остаётся в выдавшей его медицинской организации, а другой *выдаётся водителю* (кандидату в водители) (п. 8 ст. 23 закона № 196-ФЗ).

После освидетельствования могут быть выявлены медицинские противопоказания или ограничения к управлению транспортными средствами. В этом случае право на управление транспортными средствами прекращается в порядке, установленном Правительством РФ (пока этот порядок не установлен).

## Обязательные медосмотры

В пункте 3 статьи 23 закона № 196-ФЗ перечислены четыре вида обязательных медосмотров, которые согласно пункту 5 этой статьи проводятся *за счёт средств работодателя*. Обязательные *предварительные* медосмотры проводятся в отношении лиц, принимаемых на работу в качестве водителей транспортных средств. Обязательные *периодические* медосмотры проводятся в течение всего времени работы лица в качестве водителя транспортного средства. Обязательные *предрейсовые* медосмотры проводятся в течение всего времени работы лица в качестве водителя транспортного средства, за исключением водителей, управляющих транспортными средствами, выезжающими по вызову экстренных оперативных служб. Обязательные *послерейсовые* медосмотры проводятся в течение всего времени работы лица в качестве водителя транспортного средства, *если такая работа связана с перевозками пассажиров или опасных грузов*.

Нужно заметить, что претензии контролёров (чаще — сотрудников ГИБДД) к непроведению послерейсовых медосмотров зачастую предъявляются исходя из формального признака — по результатам проверки путевого листа. Дело в том, что приказом Минтранса России от 18.09.08 № 152 утверждены обязательные реквизиты путевого листа, которые включают реквизит «дата (число, месяц, год) и время (часы, минуты) проведения предрейсового и послерейсового медицинского осмотра водителя». В связи с незаполнением этого реквизита полностью или частично (т. е. в связи с непроведением предрейсового и (или) послерейсового медосмотра водителя) сотрудники ГИБДД налагали административный штраф, который организации-работодателю было сложно оспорить, о чём свидетельствует противоречивая судебная практика.

В путевом листе, унифицированная форма которого утверждена постановлением Госкомстата

от 28.11.97 № 78, отметка о прохождении водителем медосмотра не предусмотрена.

Оба нормативных акта — приказ Минтранса России № 152 и постановление Госкомстата России № 78 — носят обязательный характер для автотранспортных организаций. Остальным организациям, которые эксплуатируют автотранспорт для собственных нужд и не специализируются на оказании услуг по перевозке пассажиров, багажа и грузов, Минфин России в письме от 25.08.09 № 03-03-06/2/161 рекомендовал разрабатывать форму путевого листа самостоятельно с включением в неё обязательных реквизитов из приказа Минтранса № 152.

## Медосмотр перед приёмом на работу и периодический медосмотр работников

Перед приёмом на работу кандидат в водители должен пройти *предварительный* медосмотр. Поскольку это безусловное требование закреплено непосредственно в ТК РФ, наличия у будущего водителя учреждения полученной им ранее в частном порядке медицинской справки о допуске его к управлению транспортными средствами, форма которой утверждена приказом Минздравсоцразвития РФ от 28.09.10 № 831н, недостаточно.

По результатам обязательного предварительного медосмотра, организованного работодателем, *кандидату в водители выдаётся* второй экземпляр медицинского заключения с печатью медицинской организации (первый приобщается к его медицинской карте). Заключение подписывается председателем медицинской комиссии с указанием фамилии и инициалов и заверяется печатью медицинской организации, проводившей медицинский осмотр (п. 12–14 Порядка проведения медосмотров № 302н).

Периодичность проведения последующих обязательных медосмотров работников, управляющих наземными транспортными средствами, составляет *один раз в два года*. Работники младше 21 года проходят медосмотры ежегодно (ст. 213 ТК РФ, п. 16, 17 порядка № 302н, п. 27 перечня работ № 302н).

По итогам проведения периодических медосмотров медицинская организация составляет заключительный акт, один из экземпляров которого заверяет своей печатью и *направляет работодателю* в течение пяти рабочих дней с даты его утверждения председателем врачебной комиссии (п. 42–45 порядка № 302н).

*Обязательные предварительные и периодические медосмотры водителей проводятся в медицинских организациях* государственной, муниципальной и частной систем здравоохранения, имеющих лицензию на медицинскую деятельность по оказанию соответствующих услуг (выполнению работ) (п. 7 ст. 23 закона № 196-ФЗ).

В случае выявления у водителя при проведении обязательного периодического медосмотра признаков заболеваний (состояний), являющихся медицинскими противопоказаниями либо ранее не выявлявшимися

медицинскими показаниями или ограничениями к управлению транспортным средством, водитель направляется на необходимые обследование и лечение. При подтверждении наличия заболеваний (состояний), являющихся медицинскими противопоказаниями, показаниями или ограничениями к управлению транспортным средством, водителя направляют на внеочередное обязательное медосвидетельствование.

На время проведения необходимых обследования, лечения и внеочередного обязательного медосвидетельствования действие ранее выданного водителю транспортного средства медицинского заключения приостанавливается. В случае подтверждения наличия у водителя медицинских противопоказаний либо ранее не выявлявшихся медицинских показаний или ограничений к управлению транспортным средством указанное медицинское заключение аннулируется, о чём уведомляются соответствующие подразделения федерального органа внутренних дел (п. 9 ст. 23 закона № 196-ФЗ).

При выявлении в соответствии с медицинским заключением противопоказаний для выполнения водителем работы, обусловленной трудовым договором, работодатель обязан отстранить его от работы (не допускать к работе) на весь период времени до устранения обстоятельств, явившихся основанием для отстранения от работы. В период отстранения от работы (недопущения к работе) зарплата работнику не начисляется, если иное не предусмотрено федеральными законами, коллективным договором либо трудовым договором (ст. 76 ТК РФ).

Перевод работника на другую работу в соответствии с медицинским заключением регулируется статьёй 73 ТК РФ. В случае отказа сотрудника от перевода либо отсутствия у работодателя соответствующей вакансии трудовой договор с водителем подлежит прекращению в соответствии с пунктом 8 части 1 статьи 77 ТК РФ.

## Психиатрическое освидетельствование

Работы, непосредственно связанные с движением транспорта, упоминаются в Перечне медицинских психиатрических противопоказаний для осуществления отдельных видов профессиональной деятельности и деятельности, связанной с источником повышенной опасности, утверждённом постановлением Правительства РФ от 28.04.93 № 377. Следовательно, водители подлежат психиатрическому освидетельствованию.

Правила прохождения обязательного психиатрического освидетельствования работниками, осуществляющими отдельные виды деятельности, в том числе деятельность, связанную с источниками повышенной опасности (с влиянием вредных веществ и неблагоприятных производственных факторов), а также работающими в условиях повышенной опасности, утверждены постановлением Правительства РФ от 23.09.02 № 695.

Водители проходят обязательные предварительное и периодические психиатрические освидетельст-

ования на добровольной основе (п. 2 правил № 695). Но без него они не получают допуск к работе (ст. 212 ТК РФ). Прямой нормы о прохождении работником предварительного психиатрического освидетельствования при приёме на работу на должность водителя статья 213 ТК РФ не содержит.

В то же время согласно пункту 9 порядка № 302н для прохождения предварительного медосмотра лицо, поступающее на работу, представляет в медицинскую организацию в составе пакета прочих документов решение врачебной комиссии, проводившей обязательное психиатрическое освидетельствование (в случаях, предусмотренных законодательством РФ). Следовательно, при подготовке к предварительному медосмотру кандидат в водители должен пройти и психиатрическое освидетельствование.

Во время работы водители также проходят периодическое обязательное психиатрическое освидетельствование не реже *одного раза в пять лет* (ст. 213 ТК РФ, п. 5 правил № 695).

## Предрейсовые и послерейсовые медосмотры

Как отмечалось выше, обязанность работодателя проводить предрейсовые, а в установленных случаях — и послерейсовые медосмотры установлена законом № 196-ФЗ.

Согласно пункту 7 статьи 23 закона № 196-ФЗ в новой редакции обязательные предрейсовые и послерейсовые медосмотры водителей транспортных средств проводятся:

- привлекаемыми медицинскими работниками либо
- в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 4 статьи 24 закона № 323-ФЗ.

В пункте 4 статьи 24 закона № 323-ФЗ сказано, что в целях охраны здоровья работодателя вправе вводить в штат должности медицинских работников и создавать подразделения (кабинет врача, здравпункт, медицинский кабинет, медицинскую часть и другие подразделения), оказывающие медицинскую помощь работникам организации. Порядок организации деятельности таких подразделений и медицинских работников устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти. Таким образом, обязательные предрейсовые и послерейсовые медосмотры проводятся не обязательно в медицинских организациях.

На сегодня действует Инструкция о проведении предрейсовых медицинских осмотров водителей автотранспортных средств, утверждённая приказом Минздрава СССР от 29.09.89 № 555 (приложение 9). Аналогичного руководства для проведения послерейсовой медицинской проверки пока нет.

Письмом Минздрава России от 21.08.03 № 2510/9468-03-32 доведены методические рекомендации об организации проведения предрейсовых медосмотров водителей транспортных средств и типовое положение «Об организации проведения *предрейсовых* медицинских осмотров водителей транспортных средств».

В методичке указано, что на основе анализа причин отстранения водителей от работы по состоянию здоровья медработники формируют так называемые «группы риска», куда включаются водители, склонные к злоупотреблению алкоголем и психоактивными веществами, а также длительно и часто болеющие (страдающие хроническими заболеваниями) и водители старше 55 лет. Водители, вошедшие в группы риска, должны подвергаться текущим и *послерейсовым* медосмотрам и находиться под особым вниманием медработников. Порядок проведения текущих и послерейсовых медосмотров устанавливается руководителями организаций.

Для нетранспортных организаций это указание из методички о выборочном проведении послерейсовых медосмотров противоречит новым положениям пункта 3 статьи 23 закона № 196-ФЗ. В пункте 1 инструкции перечислен персонал, который вправе проводить предрейсовые медосмотры водителей. Эти положения, а также соответствующие рекомендации Минздрава России из письма № 2510/9468-03-32 теперь следует применять в части, не противоречащей перечню исполнителей данной функции, приведённому в пункте 7 статьи 23 закона № 196-ФЗ.

Согласно инструкции при отсутствии жалоб, объективных признаков заболеваний, нарушений функционального состояния организма, признаков употребления спиртных напитков, наркотических и других психоактивных веществ, нарушений режима труда и отдыха водитель допускается к работе. В этом случае медицинский работник ставит *штамп в путевом листе*. В штампе должны быть указаны дата и точное время прохождения медосмотра, фамилия, инициалы и подпись медицинского работника, проводившего обследование.

Отстранённые от работы по состоянию здоровья водители направляются в дневное время к дежурному врачу поликлиники. При этом медицинский работник выдаёт водителю справку за своей подписью. В справке указывается час освобождения от работы, приводятся краткие данные о характере заболевания или травмы, о температуре тела и т. д. Справка составляется в произвольной форме.

В пункте 4 типового положения приведён минимальный перечень медицинских приборов, оборудования и мебели, которыми следует оснастить помещение для медосмотров. Это помещение должно состоять минимум из двух комнат. Указанные особенности, очевидно, следует учитывать в случае организации рабочего места для проведения медосмотров в подразделении банка.

Приказ Минздрава России, которым вводится порядок проведения предсменных, предрейсовых, послесменных и послерейсовых медосмотров, на сегодня пока находится в стадии проекта.

## Административная ответственность

Нарушения, связанные с проведением медосмотров водителей, фигурируют в статье 12.31.1 и вновь введённой законом № 437-ФЗ статье 11.32 КоАП РФ.

В соответствии с частью 2 статьи 12.31.1 КоАП РФ осуществление перевозок *пассажиров и багажа*, грузов автомобильным транспортом и городским наземным электрическим транспортом *с нарушением требований о проведении предрейсовых и послерейсовых медосмотров* водителей транспортных средств влечёт наложение административного штрафа на граждан в размере 3000 руб., на должностных лиц — 5000 руб., на юридических лиц — 30 000 руб.

Вернёмся к норме пункта 3 статьи 23 закона № 196-ФЗ: «...*обязательные послерейсовые медицинские осмотры проводятся в течение всего времени работы лица в качестве водителя транспортного средства, если такая работа связана с перевозками пассажиров или опасных грузов*».

В законе № 196-ФЗ пассажир поименован среди прочих участников дорожного движения (ст. 2) без каких-либо уточнений. Однако сочетание «перевозки пассажиров и багажа», применяемое в статье 12.31.1 КоАП РФ, более характерно для оказания услуг автомобильным транспортом, правила оказания которых регулируются Уставом автомобильного транспорта и городского наземного электрического транспорта (утверждён Федеральным законом от 08.11.07 № 259-ФЗ).

Согласно пункту 12 статьи 2 устава *пассажир* — физическое лицо, заключившее договор перевозки пассажира, или физическое лицо, в целях перевозки которого заключён договор фрахтования транспортного средства.

Определение термина «опасный груз» содержится, в частности, в Федеральном законе от 24.07.98 № 127-ФЗ «О государственном контроле за осуществлением международных автомобильных перевозок и об ответственности за нарушение порядка их выполнения».

*Опасный груз* — вещества, изделия из них, отходы производственной и иной хозяйственной деятельности, которые в силу присущих им свойств могут при перевозке создать угрозу для жизни и здоровья людей, нанести вред окружающей среде, повредить или уничтожить материальные ценности.

Таким образом, на основании положений обновлённой статьи 23 закона № 196-ФЗ кредитная организация может, на наш взгляд, не проводить *послерейсовые* медосмотры водителей, если они перевозят, скажем, персонал, клиентов банка и т. д. на совещание или по другим внутрихозяйственным нуждам. Ведь в этом случае договорные отношения банка с такими «пассажирами» отсутствуют, им не оказываются услуги по перевозке.

Старая судебная практика по привлечению к административной ответственности за непроведение послерейсовых медосмотров нетранспортными организациями была противоречивая. А новая — с учётом поправок, внесённых в закон № 196-ФЗ, — пока не сложилась.

В соответствии с новой статьёй 11.32 КоАП РФ нарушение установленного порядка проведения обязательного медосвидетельствования водителей транспортных средств (кандидатов в водители транспортных

средств) либо обязательных предварительных, периодических, предрейсовых или послерейсовых медосмотров влечёт наложение административного штрафа: на граждан — в размере от 1000 до 1500 руб., на должностных лиц — от 2000 до 3000 руб., на юридических лиц — от 30 000 до 50 000 руб.

Рассматривать дела по таким нарушениям будут судьи (новая редакция части 1 статьи 23.1 КоАП РФ). Составлять протоколы об этих административных правонарушениях уполномочены должностные лица органов Росздравнадзора (новая редакция пункта 18 части 2 статьи 28.3 КоАП РФ). Кредитную организацию эти штрафы могут беспокоить, к примеру, в случае, если медработники, проводящие медосмотры, включены в штат банка и работают на его территории в специально оборудованном помещении медпункта.

## Налогообложение затрат на медосмотры водителей

Для целей налогообложения прибыли затраты на проведение обязательных медосмотров водителей, предусмотренных ТК РФ и законодательством о безопасности дорожного движения, можно учитывать в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, по статье расходов на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности, предусмотренных законодательством РФ (подп. 7 п. 1 ст. 264 НК РФ, письмо Минфина России от 31.03.11 № 03-03-06/1/196).

Если банк организовал на своей территории медпункт, который обслуживает только своих работников, то затраты на содержание медпункта можно учесть при налогообложении прибыли на основании подпункта 7 пункта 1 статьи 264 НК РФ (письмо Минфина России от 04.03.10 № 03-03-06/1/109).

В письме Минфина России от 21.11.08 № 03-03-06/4/84 разъяснено, что оплата работодателем проведения медосмотров работников, обусловленных требованиями ТК РФ, не может быть признана экономической выгодой (доходом) работников, поскольку указанная оплата необходима для обеспечения деятельности организации. Таким образом, указанные суммы не облагаются НДФЛ.

Минздравсоцразвития России ранее разъясняло, что в случае, если работодатель производит выплаты в силу закона независимо от наличия или отсутствия соответствующих положений в трудовом договоре, коллективном договоре или соглашении (т. е. такие выплаты производятся вне рамок каких-либо соглашений между работником и работодателем по поводу осуществления трудовой деятельности и социального обеспечения), то объект обложения страховыми взносами не возникает (письма от 19.05.10 № 1239-19, от 27.05.10 № 1354-19, от 07.05.10 № 10-4/325233-19).

Приказом Минтруда России от 19.03.13 № 107н утверждена форма расчёта по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и по обязательному со-

циальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения и порядок её заполнения (форма 4-ФСС). Обновлённая приказом Минтруда России от 11.02.14 № 94н форма применяется с I квартала 2014 года.

В форме 4-ФСС есть таблица 10 «Сведения о результатах проведённой специальной оценки условий труда и проведённых обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров работников на начало года». Её заполняют работодатели, которые, в частности, проводят обязательные предварительные и периодические медосмотры работников в соответствии со статьёй 213 ТК РФ.

Финансирование проведения медосмотров водителей может осуществляться за счёт средств ФСС РФ, а точнее, за счёт взносов банка в ФСС РФ на обязательное страхование работников от несчастных случаев. Правила финансового обеспечения предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний работников и санаторно-курортного лечения работников, занятых на работах с вредными и (или) опасными

производственными факторами, утверждены приказом Минтруда России от 10.12.12 № 580н.

На сегодня по этим правилам финансируются только *обязательные периодические медосмотры* работников с вредными условиями труда, в том числе водителей (подп. «е» п. 3 правил). Кроме того, из средств ФСС РФ может финансироваться приобретение страхователями, работники которых проходят обязательные *предсменные и (или) предрейсовые* медосмотры, приборов для определения наличия и уровня содержания алкоголя (алкотестеры или алкометры) (подп. «з» п. 3 правил).

В случае принятия ФСС РФ решения о возмещении расходов банка на предупредительные меры банку нужно будет ежеквартально отчитываться перед территориальным органом Фонда об использовании средств (п. 12 правил № 580н).

Форма отчёта рекомендована письмом ФСС РФ от 02.06.14 № 17-03-18/05-7094. Отчёт заполняется банком-страхователем в рублях и копейках, составляется нарастающим итогом с начала года и представляется в исполнительные органы ФСС РФ по месту регистрации одновременно с формой 4-ФСС.

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Неправомерное списание денег со счёта клиента-банкрота

Вопросы, связанные с ведением кредитными организациями банковских счетов должников при их банкротстве, разъяснены в постановлении Пленума ВАС РФ от 06.06.14 № 36.

Эти разъяснения не касаются тех случаев, когда такой должник — кредитная организация.

Если речь идёт о переводе (перечислении) или выдаче денег со счёта подобного клиента (не по распоряжению внешнего или конкурсного управляющего), кредитная организация обязана проверить, относится ли платёж к разрешённому в силу закона о банкротстве.

Подчёркивается, что недостаточно просто указания слов «текущий платёж» и т. д. в документах для того, чтобы они были приняты к исполнению. Данные в них должны быть конкретизированы. При этом кредитная организация не рассматривает по существу возражения должника против бесспорного списания, в том числе доводы о неверном указании сумм.

В постановлении указано, в каком случае с банка могут быть взысканы убытки, причинённые неправомерным списанием денег. Так, нарушения со стороны кредитной организации нет, если представленные ей для списания документы

внешне соответствовали необходимым критериям (т. е. их недостоверность нельзя было обнаружить при формальной проверке).

Условие для взыскания убытков с банка — его осведомлённость о том, что клиент находится в процессе банкротства. Такая осведомлённость предполагается, если данные уже были опубликованы в официальном издании или включены в реестр сведений о банкротстве.

Судом приведены примеры, когда банк, возместивший убытки такому клиенту, вправе требовать суммы с последнего или с его кредитора, и даны разъяснения относительно проверки банком очередности списания сумм. Указывается, когда кредитная организация не вправе исполнять распоряжение по списанию денег, в том числе полученное от внешнего или конкурсного управляющего.

Другим постановлением Пленума ВАС РФ, от 06.06.14 № 37, дополнены разъяснения по текущим платежам в деле о банкротстве. В частности, дополнительно поясняется, что к первой очереди текущих обязательств в любой процедуре банкротства относится в том числе оплата услуг кредитной организации по совершению операций с деньгами на счёте должника. Ко второй очереди текущих обязательств относится, в частности,

зарплата работников (независимо от того, за период какой процедуры она начислена и продолжает ли лицо оставаться сотрудником).

В случае удержания денег из текущей зарплаты работника на основании исполнительного документа суммы уплачиваются взыскателю в режиме текущих требований второй очереди. При удержании в таком порядке денег из зарплаты, включённой в реестр, выплата взыскателю производится в режиме реестровых требований второй очереди.

Судом даны пояснения относительно того, в каком случае суд вправе признать законным отступление управляющим от очередности. Часть дополнений коснулась темы задатков, которые перечисляются участниками торгов по реализации имущества должника. Отмечено, что лицо, финансирующее расходы по делу о банкротстве за счёт собственных средств, не связано при этом очередностью удовлетворения текущих требований. Такое лицо вправе самостоятельно (без перечисления должнику) заплатить необходимую сумму текущему кредитору. Требование такого лица о возмещении уплаченных им сумм за счёт должника относится к той же очереди текущих платежей, к которой относилось исполненное им текущее обязательство должника.

вернуться  
к содержанию

## Применение положений ЦБ РФ № 385-П и 383-П

Банк России ответил на вопросы кредитных организаций, связанные с применением Положения ЦБ РФ от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П).

**?** 1. Требованиями Федерального закона от 30.12.04 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», вступившими в силу 1 января 2014 года, предусмотрено обязательное обеспечение обязательств застройщика перед участниками долевого строительства (далее — дольщики) путём поручительства кредитной организации либо страхования ответственности застройщика.

Кредитная организация предполагает заключение с организацией-застройщиком договора о предоставлении поручительства, в рамках которого кредитная организация будет направлять оферты дольщикам о присоединении к данному договору. В договоре установлен максимальный лимит выдаваемых кредитной организацией поручительств в пользу дольщиков, а также определяются все существенные условия и ответственность сторон.

После присоединения дольщика к оферте и регистрации договора долевого участия в органах Федеральной регистрационной службы РФ у кредитной организации возникает обязательство перед конкретным дольщиком с отражением суммы поручительства на внебалансовом счёте 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

Поскольку в соответствии с Положением № 385-П на внебалансовом счёте 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» предусмотрено отражение только неиспользованных лимитов банковских гарантий, просим пояснить, подлежат ли отражению в бухгалтерском учёте обязательства по указанному договору поручительства в части неиспользованных лимитов.

Исходя из условий договора поручительства, планируемого к заключению с застройщиком, кредитной организацией в пределах установленного договором поручительства лимита будут предоставлены соответствующие поручительства участникам долевого строительства, предусматривающие субсидиарную ответственность по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве в размере цены такого договора.

Лимит, установленный договором поручительства, заключаемым кредитной организацией с застройщиком, подлежит учёту на внебалансовом счёте 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче

гарантий», учитывая характеристику указанного счёта, определённую пунктом 9.20 части II Положения № 385-П, с последующим списанием сумм после заключения очередного договора участия в долевом строительстве. При этом обязательства кредитной организации, возникающие перед участником долевого строительства по заключённому договору участия в долевом строительстве, отражаются на внебалансовом счёте 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

**?** 2. Просим разъяснить, на каких балансовых счетах второго порядка открываются залоговые счета, номинальные счета и счета эскроу для юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, для осуществления предусмотренных законодательством РФ операций соответствующего вида.

В соответствии с пунктом 1.15 части I «Общая часть» Положения № 385-П кредитные организации могут открывать специальные банковские счета: залоговые счета, номинальные счета и счета эскроу, — на тех же балансовых счетах подраздела «Средства на счетах» раздела 4 «Операции с клиентами» плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях, на которых учитываются операции по другим банковским счетам (расчётные счета и текущие счета).

**?** 3. Просим разъяснить порядок начисления в бухгалтерском учёте дивидендов с учётом изменений, внесённых Федеральным законом от 21.12.13 № 379-ФЗ в пункт 5 статьи 42 Федерального закона от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — закон № 208-ФЗ).

Изменениями, внесёнными в закон № 208-ФЗ, установлено, что дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Пунктом 4.8 Указания Банка России от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» определено, что реформация баланса отражается в бухгалтерском учёте не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров (участников).

В соответствии с характеристикой счёта 60320 «Расчёты с акционерами (участниками) по дивиден-

дам», определённой пунктом 6.11 части II Положения № 385-П, в аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому акционеру, участнику.

Нормативные акты Банка России не должны препятствовать выполнению норм законов, поэтому реформацию баланса следует осуществить с учётом сроков, установленных законом № 208-ФЗ, для даты, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, т. е. не ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и не позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

\*\*\*

Также Банк России ответил на вопросы кредитных организаций, связанные с применением Положения ЦБ РФ от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение № 383-П).

**?** 1. Какие документы могут быть представлены в банк лизингодателем согласно пункту 7.4 Положения № 383-П в качестве подтверждения права предъявления инкассового поручения к банковскому счёту лизингополучателя в целях взыскания задолженности по лизинговым платежам в соответствии с Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)»?

Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)» (п. 1 ст. 13) предусмотрена возможность списания со счёта лизингополучателя в бесспорном порядке сумм просроченных лизинговых платежей на основании распоряжения лизингодателя в случае их неперечисления лизингополучателем более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа.

При этом указанным федеральным законом не определён перечень документов, которые могут быть представлены в банк в подтверждение возможности списания сумм просроченных платежей.

Учитывая, что предусмотренное пунктом 1 статьи 13 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» право лизингодателя на бесспорное списание денежных средств действует только при наличии между ним и плательщиком договорных обязательств по основной сделке лизинга, Банк России в письме от 21.05.13 № 97-Т «По вопросам применения пункта 7.4 Положения Банка России № 383-П „О правилах осуществления перевода денежных средств“» разъяснил, что представляемыми получателем средств в банк плательщика документами, подтверждающими его право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счёту плательщика, могут быть, в частности, договор лизинга и документы о неперечислении лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока

платежа, содержащие сведения о сумме просроченных лизинговых платежей.

Указанный перечень не является закрытым, достаточность документального подтверждения оснований списания в бесспорном порядке сумм просроченных лизинговых платежей определяется кредитной организацией самостоятельно с учётом ответственности кредитной организации за ненадлежащее совершение операций по счёту, установленной статьёй 856 ГК РФ, и порядка списания средств со счёта лизингополучателя, предусмотренного в пункте 1 статьи 13 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)».

**?** 2. Может ли банк на основании пункта 1.15 Положения № 383-П осуществлять периодический перевод денежных средств со счёта юридического лица? Применяются ли в данном случае требования пункта 1.24 Положения № 383-П о подписании распоряжения к банку в случае составления им распоряжения о переводе денежных средств в электронном виде?

Согласно пунктам 1.2, 1.9, 1.15 Положения № 383-П банк может составлять распоряжение о переводе денежных средств на основании распоряжения клиента — юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, физического лица. Эти распоряжения могут быть в электронном виде или на бумажном носителе. При составлении банком распоряжения на перевод денежных средств в электронном виде, в том числе в целях осуществления разового или периодического перевода денежных средств с банковского счёта плательщика юридического лица на основании его распоряжения, должны выполняться требования пункта 1.24 Положения № 383-П о подписании (удостоверении) распоряжения в электронном виде.

**?** 3. Может ли приходный кассовый ордер использоваться банком в качестве документа, подтверждающего исполнение перевода денежных средств без открытия банковского счёта?

В соответствии с Положением № 383-П перевод денежных средств без открытия банковского счёта осуществляется кредитной организацией на основании распоряжения плательщика — физического лица по форме, установленной кредитной организацией, с учётом требований пункта 5.7 Положения № 383-П. При приёме распоряжения на перевод денежных средств, в том числе без открытия банковского счёта, кредитной организацией выполняются процедуры приёма к исполнению распоряжений в порядке, установленном Положением № 383-П.

В соответствии с пунктом 2.13 Положения № 383-П при положительном результате процедур приёма к исполнению распоряжения на бумажном но-

сителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счёта, кредитная организация принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приёма к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ кредитной организации на бумажном носителе, подтверждающий приём распоряжения к исполнению, с проставлением даты приёма и отметок банка, включая подпись уполномоченного лица банка.

Что касается приходного кассового ордера 0402008, то указанный документ не является распоряжением клиента о переводе денежных средств получателю средств и на основании пункта 2.4 Положения Банка России от 24.04.08 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 318-П) относится к кассовым документам, подтверждающим приём наличных денежных средств от клиентов, в том числе в целях последующего перевода денежных средств без открытия банковского счёта.

В связи с изложенным приходный кассовый ордер не может являться подтверждением перевода денежных средств без открытия банковского счёта.

**?** 4. Должен ли банк в случае поступления исполнительного документа при недостаточности денежных средств на счёте клиента руководствоваться пунктом 2.10 Положения № 383-П о помещении в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, либо вправе вернуть исполнительный документ без исполнения?

Исполнение содержащихся в исполнительном документе требований при недостаточности денежных средств на банковском счёте осуществляется в со-

ответствии с положениями части 9 статьи 70 Федерального закона «Об исполнительном производстве», согласно которым банк перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счёт должника до исполнения содержащихся в исполнительном документе требований в полном объёме.

При недостаточности денежных средств на банковском счёте плательщика (в том числе при их отсутствии) Положение № 383-П предусматривает помещение распоряжений, указанных в абзацах 11–13 пункта 2.10 Положения № 383-П, в том числе основанных на исполнительных документах, в очередь не исполненных в срок распоряжений.

В случае приостановления в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счёту плательщика распоряжения, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

**?** 5. Может ли банк устанавливать процедуры проверки подлинности исполнительного документа в рамках выполнения процедур приёма к исполнению распоряжений в соответствии с Положением № 383-П?

Частью 6 статьи 70 Федерального закона «Об исполнительном производстве» установлена обязанность банка или иной кредитной организации незамедлительно приостановить операции с денежными средствами на счетах должника в случае задержания исполнения исполнительного документа для проверки его подлинности.

Полагаем, что в целях выполнения требований федерального закона банками в своих внутренних документах могут быть установлены процедуры уведомления клиента, а также процедуры проверки подлинности исполнительных документов в рамках дополнительных процедур. ■

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

## информация

### Расширены антикризисные меры поддержки банков

Согласно поправкам, внесённым Федеральным законом от 21.07.14 № 275-ФЗ, средства Фонда национального благосостояния, предоставленные Внешэкономбанком в период кризиса банкам в виде субординированных кредитов и возвращённые последними после исполнения обязательств по таким кредитам, могут быть направлены на приобретение привилегированных акций этих банков. Решение об этом принимается Правительством РФ в каждом конкретном случае отдельно. В отношении приобретаемых привиле-

гированных акций предусмотрен ряд изъятий. В частности, указанные акции не учитываются при расчёте максимальной доли номинальной стоимости размещённых привилегированных акций. На них не распространяются требования об обязательном определении в уставе АО размера дивиденда или стоимости, выплачиваемой при ликвидации общества, положения об одобрении крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Также установлен иной порядок принятия решений на общем собрании акционеров по корпоративным процедурам,

связанным с размещением таких акций. Особые условия господдержки предусмотрены для Сбербанка России. Он может получать от ЦБ РФ субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) на сумму не более 500 млрд руб. без ограничения срока привлечения или на срок до 50 лет с возможностью продления договора. Эти кредиты могут предоставляться полностью или частично путём приобретения не только облигаций Сбербанка, но и ценных бумаг, средства от размещения которых направляются на предоставление Сбербанку кредитов.

**?** На транзитный счёт 22.05.14 поступил аванс в валюте от иностранного контрагента (паспорт сделки в рублях). Уведомление банк выслал на следующий день после поступления денег на транзитный счёт.

На какую дату в бухгалтерском учёте нужно учитывать поступление валюты на транзитный счёт — по выписке банка (22.05.14) или на основании уведомления банка (23.05.14)?

**На вопрос отвечают  
эксперты службы правового консалтинга ГАРАНТ  
Светлана Медведь и Вячеслав Горностаев**

Транзитный валютный счёт открывается не на основании договора банковского счёта. В соответствии с пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 30.03.04 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (далее — Инструкция № 111-И) транзитный валютный счёт открывается в обязательном порядке одновременно с текущим валютным счётом в целях идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и учёта валютных операций. Поскольку открытие транзитного валютного счёта осуществляется на основании названного нормативного акта, то указанный счёт относится к внутрибанковским счетам (п. 2 информационного письма ЦБ РФ от 24.10.08 № 14).

Пунктом 3.1 Инструкции № 111-И установлено, что уполномоченный банк не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счёт резидента, направляет ему уведомление по форме, установленной уполномоченным банком, с обязательным указанием, в частности, сведений о дате зачисления и сумме (цифрами и прописью) зачисленной иностранной валюты (подп. 3.1.3 Инструкции № 111-И). Уведомление подписывается ответственным лицом уполномоченного банка и направляется резиденту с приложением выписки по транзитному валютному счёту (п. 3.2 Инструкции № 111-И).

В соответствии с положениями пункта 2.1 раздела 2 «Аналитический и синтетический учёт» части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учёта» Правил ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утверждённых Положением Банка России от 16.07.12 № 385-П (далее — правила), выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и в сроки, которые предусмотрены соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации).

Согласно пункту 1.5.4 правил выписки из корреспондентских счетов кредитные организации должны получать из подразделений Банка России, других кредитных организаций не позднее чем на следующий день до начала рабочего дня кредитной организации. Полученные выписки разрабатываются и операции, отражённые в них, включаются в баланс кредитной орга-

низации днём их проводки по корреспондентскому счёту. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчётных документов, послуживших основанием для совершения этих операций (если иное не предусмотрено договором с клиентом). В тех случаях, когда поступившие суммы переводов денежных средств не могут быть проведены по счетам клиентов, они отражаются на счёте по учёту незавершённых переводов и расчётов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России или на счёте по учёту незавершённых переводов, поступивших от платёжных систем и на корреспондентские счета.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними. Следовательно, банк производит зачисление денежных средств по счетам клиентов в соответствии с договорами банковского счёта и (или) об установлении корреспондентских отношений.

В бухгалтерском учёте для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории РФ и за её пределами, служит счёт 52 (см. инструкцию по применению плана счетов, утверждённую приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н (далее — инструкция)).

По дебету счёта 52 «Валютные счета» отражается поступление денежных средств на валютные счета организации. Причём поступающая от иностранных покупателей валютная выручка зачисляется банком сначала на транзитный валютный счёт организации-экспортёра, поэтому её необходимо принять к учёту по дебету счёта 52 «Валютные счета», субсчёт «Транзитный валютный счёт», в корреспонденции с кредитом счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками». При переводе валюты с транзитного на текущий счёт на основании выписок банка составляется внутренняя запись по счёту 52 «Валютные счета» — с кредита субсчёта «Транзитный валютный счёт» в дебет субсчёта «Текущий валютный счёт» — и списывается возникающая при этом курсовая разница. То есть согласно инструкции операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учёте на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчётных документов.

Таким образом, по нашему мнению, основанием отражения в бухгалтерском учёте по счёту 52, субсчёт «Транзитный валютный счёт» поступления аванса является момент поступления иностранной валюты на счёт, который отражён в выписке банка, т. е. 22.05.14, но в поступившей валюте. Данная дата согласно подпункту 3.1.3 Инструкции № 111-И также должна быть отражена и в уведомлении банка. Если внутренний перевод банком поступившей валютной выручки с транзитного валютного счёта организации на её текущий валютный счёт согласно второй выписке (по текущему валютному счёту) осуществлён 23.05.14, то именно на эту дату и следует осуществлять пересчёт поступившей валютной выручки в рубли. ■

# 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)**



**Подписные индексы по каталогам:**

**71540**      **11470**

«Роспечать»

«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)