

А&Б

10'2014

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

Риск
как основной параметр
кредитной сделки

С. 44

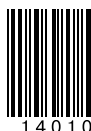
Формы
судебной отчётности
юридической службы банка

С. 54

ISSN 1561-4476



9 771561 447009



14010>





ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

720 ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ

1'2014 январь



Январь № 1

Читать

Доступно на
App Store

Загрузите в
Google play

Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Главная

Новости

24.12.2013 [Установлена уголовная ответственность за нарушение правил регистрации](#)

Федеральный закон от 21.12.13 № 376-ФЗ установил уголовную ответственность за фиктивную регистрацию по месту жительства и пребывания.

24.12.2013 [Установлены новые правила выдачи потребительских кредитов](#)

Федеральным законом от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» утверждены новые правила потребительского кредитования.

23.12.2013 [Увеличен срок взыскания незначительных долгов по страховым взносам](#)

Президент подписал закон об увеличении сроков взыскания незначительных задолженностей по страховым взносам, пеням и штрафам на год - до одного года и двух месяцев.

23.12.2013 [Установлен коэффициент индексации выплаты по страховке](#)

Установлен коэффициент индексации ежемесячной выплаты по страховке от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний

23.12.2013 [Внесены поправки в закон о бухучёте](#)

Федеральным законом от 21.12.13 № 357-ФЗ внесены поправки, обусловленные присоединением России к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок.

20.12.2013 [Обновлены декларации по налогу на имущество организаций](#)

Также пересмотрены формы расчетов по авансовому платежу.

20.12.2013 [Долгосрочные инвестиции освободят от налогов](#)

Совет Федерации рассмотрит принятые Госдумой поправки в НК РФ, освобождающие от налогообложения доходы граждан от долгосрочных инвестиций.

20.12.2013 [3-НДФЛ можно заполнить и подать через Интернет](#)

При наличии электронной цифровой подписи.

18.12.2013 [Законопроект об упрощении процедуры регистрации фирм и предпринимателей внесен в Госдуму](#)

Распоряжением от 16.12.13 № 2360-р Правительство внесло законопроект, которым исключается необходимость свидетельствования в нотариальном порядке подлинности подписи заявителя на заявлении о государственной регистрации в случае представления документов в регистрирующий орган лично заявителем.

17.12.13

Алгоритм

вклады

Новости Минфина и ФНС

24.12.2013 Минфин разъяснил условия получения профессионального налогового вычета

18.12.2013 Налог на прибыли. Как учесть расходы на приобретение питьевой воды и установку кулеров

18.12.2013 Облагается ли НДФЛ оплата выходных для ухода за ребенком-инвалидом

18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству

16.12.2013 Истребование документов. Обязательно ли документ должен относиться к периоду проверки?

Архив »



Читаем
бесплатно
на www.pbui.ru!

Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничхин

И. Л. Бубнов

Н. Д. Врублевский

Ю. А. Данилевский

А. Н. Думнов

К. Н. Маркелов

К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора

А. А. Сладков, главный редактор

А. А. Хандруев

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Д. О. Ефимов, нач. отдела

Л. М. Бельский, 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.

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

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

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 15.09.14.

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

Валентина ГРЯЗЕВА

Изменение стоимости имущества кредитной организации и его влияние
на собственные средства (капитал) 15

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Средства на счетах. Операции с банковскими картами.

Предоплаченные карты 19

Кредиты. Прекращение обязательств: учёт у банка-кредитора.

Оставление банком-кредитором предмета залога за собой 23

НАЛОГИ

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Проблемы признания налоговыми агентами российских организаций
по налогу на прибыль с участием иностранного субъекта 29

Роман ПАШКОВ

Отказ банка в предоставлении документов налоговым органам.

Опыт ОАО «Банк „МБФИ“» 32

Материалы Информационно-методической системы

«Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 39

КРЕДИТОВАНИЕ

Александр УШАНОВ

Риск как основной параметр кредитной сделки 44

Ирина РЯБИНИНА

Банковские гарантии для участников госзакупок 50

КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

Роман ПАШКОВ

Формы судебной отчётности юридической службы банка.

На примере ОАО «Банк „МБФИ“» 54

ВОПРОС–ОТВЕТ

61

Уважаемый подписчик!

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

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

октябрь 2014

Проверка деятельности финансовых организаций

Банком России принята Инструкция от 24.04.14 № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)». Установлен порядок проведения выездных проверок деятельности некредитных финансовых организаций и соответствующих СРО.

Этим занимаются уполномоченные представители Банка России. При этом он может поручить проведение таких проверок аудиторским организациям и актуариям. Кроме того, по решению комитета финансового надзора контрольные мероприятия осуществляют СРО некредитных финансовых организаций.

Напомним, что к последним относятся профессиональные участники рынка ценных бумаг, НПФ, микрофинансовые и страховые организации, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и пр. Установленный порядок не распространяется на бюро кредитных историй.

Проверки, в частности, направлены на выявление действий, угрожающих правам и законным интересам потребителей финансовых услуг (за исключением банковских). Проверяется качество управления поднадзорной организацией, достаточность её собственных средств (капитала) и чистых активов, достоверность отчетности и пр.

Периодичность проверок устанавливается законодательством и актами Банка России. Проверки страховых организаций и НПФ проводятся не реже одного раза в три года.

Прописаны порядок назначения проверки, права и обязанности её участников. Закреплены требования к оформлению результатов проверки.

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

Система оплаты труда в кредитной организации

ЦБ РФ принята Инструкция от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и по-

рядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда».

Система оплаты труда в кредитной организации должна соответствовать характеру и масштабу совершаемых ею операций. Для этих целей совет директоров (наблюдательный совет) утверждает, в частности, документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, размер фонда оплаты труда, а также осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Оценка системы оплаты труда осуществляется уполномоченным структурным подразделением Банка России на основании представленных кредитной организацией документов.

По результатам такой оценки кредитной организации может быть направлено предписание об устранении соответствующего нарушения.

Зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2014 года. Регистрационный № 33348.

Порядок отбора аудиторских организаций

Банком России принято Положение 07.08.14 № 426-П «О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок некредитных финансовых организаций по поручению Банка России».

Банк России определил порядок отбора аудиторских организаций для проверок некредитных финансовых организаций. Отбор будет проводиться в два этапа — в рамках предварительного и конкурсного отбора (конъюнктурного анализа). Предварительный отбор аудиторских организаций будет проводиться не реже одного раза в 36 месяцев по решению Банка России.

В нём смогут участвовать аудиторские организации, созданные в соответствии с российским законодательством, являющиеся членами СРО аудиторов, обладающие безупречной деловой репутацией и соответствующие ряду других требований. По итогам предварительного отбора председателем Банка России будет утверждён перечень аудиторских организаций.

Если Банк России примет решение провести проверку конкретных некредитных финансовых организаций, отбор аудитор-

ских организаций будет осуществляться из числа организаций, прошедших предварительный отбор, в рамках второго этапа — в порядке конкурсного отбора или по результатам конъюнктурного анализа. На втором этапе отбора к аудиторским организациям будут предъявляться дополнительные требования. Победителю отбора Банк России предложит заключить договор о проведении проверки.

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

Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2014 года. Регистрационный № 33834.

Также ЦБ РФ принято Положение от 07.08.14 № 427-П «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций аудиторскими организациями по поручению Банка России».

Определён порядок проверок некредитных финансовых организаций аудиторскими организациями по поручению Банка России. В частности, установлено, что регулятор может поручать аудиторским организациям проверять некредитные финансовые организации, указанные в части 1 статьи 76.1 закона о Банке России (акционерные инвестиционные фонды, организаторы торговли, рейтинговые агентства и др.).

Проверки могут быть плановыми и внеплановыми. Проводить их будут работники аудиторской организации, образующие группу аудиторов, на основании поручения Банка России. Аудиторская организация, участвующая в проверке, обязана обеспечить конфиденциальность информации, полученной в рамках проверки. На руководителя некредитной финансовой организации и её работников возложена обязанность содействовать группе аудиторов в проведении проверки. Регламентированы полномочия группы аудиторов, требования к оформлению результатов проверки, порядок их передачи Банку России, а также ряд иных положений.

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

Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2014 года. Регистрационный № 33833.

НКО получает статус банка по новым правилам

Банком России принято Указание от 01.04.14 № 3222-У «О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка».

Разработан новый порядок принятия ЦБ РФ решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка. Важно отметить следующее.

Предусмотрена возможность одновременно приобрести право привлекать во вклады денежные средства физлиц. Для этого организация дополнительно должна раскрыть неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых она находится. Пересмотрен ряд конкретных процедур. Учтены изменения в организационной структуре Банка России, в том числе в связи с созданием департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями. Как и прежде, Банк России рассматривает необходимые документы в срок, не превышающий 90 календарных дней с даты их поступления в территориальное учреждение (департамент).

После получения письменного сообщения от ЦБ РФ о принятом решении (о предоставлении статуса и выдаче лицензии) организация направляет документы для госрегистрации изменений в устав (устава в новой редакции). Согласно новому порядку в ходатайстве можно указать способ получения документа, подтверждающего внесение соответствующей записи в ЕГРЮЛ, выданного территориальным органом ФНС России, экземпляра зарегистрированных поправок (устава в новой редакции) и оригинала лицензии. Далее ЦБ РФ совершает действия, связанные с госрегистрацией.

Также предусмотрено, что материалы, подготавливаемые в соответствии с порядком, можно направлять в Банк России (территориальное учреждение) в форме электронных документов. Так, если материалы для госрегистрации были представлены таким способом, то кредитной организации направляются в электронном виде документ, подтверждающий факт внесения записи в ЕГРЮЛ, и зарегистрированные изменения в устав (устав в новой редакции) с электронной подписью уполномоченного органа. В электронном виде и бумажном виде — лицензия.

Прежний порядок с учётом изменений признан утратившим силу. Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 7 августа 2014 года. Регистрационный № 33472.

Отнесение ипотеки к категории активов

ЦБ РФ принято Указание от 30.05.14 № 3268-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И „Об обязательных нормативах банков“».

Уточнён порядок отнесения жилой ипотеки к категории активов, оцениваемых с пониженным коэффициентом в целях расчёта нормативов достаточности капитала банка.

Вносимыми поправками предусматривается также включение в состав долгосрочных обязательств банка (норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)) сумм займов, полученных от агентств по ипотечному жилищному кредитованию (удовлетворяющих соответствующим условиям) в рамках промежуточного финансирования, независимо от срока их погашения при одновременном выполнении ряда условий.

Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2014 года. Регистрационный № 32735.

Полномочия по администрированию поступлений

Банком России принято Указание от 31.05.14 № 3271-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П „О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов“».

В связи с изменениями в структуре Банка России уточнены полномочия по администрированию поступлений в бюджетную систему РФ. С 3 марта 2014 года ликвидируется Служба Банка России по финансовым рынкам, а в составе центрального аппарата Банка России создаётся девять новых структурных подразделений, отвечающих за развитие и функционирование финансовых рынков.

В этой связи, в частности, территориальным учреждениям Банка России переданы полномочия по администрированию источников доходов бюджетов бюджет-

ной системы РФ, закреплённых ранее за ликвидируемыми территориальными подразделениями Службы Банка России по финансовым рынкам. За департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций закреплены полномочия по администрированию денежных взысканий (штрафов) за несоблюдение бюро кредитных историй требований законодательства. На департамент национальной платёжной системы возложены полномочия в том числе по учёту и контролю за полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет, принятию решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата государственных пошлин, взысканию задолженности. Зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2014 года. Регистрационный № 32690.

Методика оценки финансовой устойчивости банка

ЦБ РФ принято Указание от 11.06.14 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Для признания банка соответствующим условиям участия в системе страхования вкладов необходимо получение результата «удовлетворительно» по всем группам показателей.

Новая методика оценки финансовой устойчивости банка устанавливает группы показателей и порядок расчёта обобщающего результата по ним в отношении собственных средств (капитала), активов, доходности, ликвидности, качества управления банком (оценка показателей данной группы признаётся удовлетворительной, если оценка показателей системы управления рисками и состояния внутреннего контроля меньше либо равна 2,3 балла, а показателя качества бизнес-планирования — меньше либо равна 3,3 балла), прозрачности структуры собственности (оценка каждого из показателей должна быть меньше или равна 2 баллам).

Утрачивает силу Указание Банка России от 16.01.04 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Зарегистрировано Минюстом России 31 июля 2014 года. Регистрационный № 33367.

Функции участников расчётов в системе БЭСП

Банком России принято Указание от 17.06.14 № 3284-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У „О порядке проведения платежей и осуществления расчётов в системе валовых расчётов в режиме реального времени Банка России“».

Скорректированы функции особых участников расчётов в системе БЭСП. Внесение поправок связано с изменениями в структуре Банка России и передачей ряда функций в уполномоченное подразделение центрального аппарата регулятора.

Уточнены нормы, касающиеся функций по формированию реквизитов прямых и ассоциированных участников расчётов, введению (отмене) ограничения участия в системе БЭСП в связи с передачей их в уполномоченное подразделение центрального аппарата Банка России.

Зарегистрировано Минюстом России 23 июля 2014 года. Регистрационный № 33223.

Замена документов на осуществление страхования

ЦБ РФ принято Указание от 19.06.14 № 3285-У «О порядке и сроках замены бланков лицензий на осуществление страхования (перестрахования) в целях приведения их в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации».

Документы, необходимые для замены бланков лицензий на осуществление страхования (перестрахования), необходимо направить в Банк России не позднее 30 ноября 2015 года.

Для замены бланков лицензий страховые (перестраховочные) организации представляют в Банк России заявление о замене по установленной форме, нотариально заверенную копию последней редакции зарегистрированного устава организации, нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица, нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе по местонахождению организации, сведения о составе акционеров (участников) страховой (перестраховочной) организации на дату подачи заявления, платёжное поручение об оплате государственной пошлины за переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии.

В заявлении необходимо указать в числе прочего доменное имя и (или) сетевой адрес официального сайта организации в интернете, перечень видов страхования, определённых в рамках действующей лицензии, сведения о действующих правилах страхования в рамках соответствующих видов страхования с указанием даты их утверждения, в том числе в отношении представленных в орган страхового надзора в порядке уведомления.

При предоставлении заявления и документов, соответствующих установленным требованиям, Банк России в течение 30 рабочих дней принимает решение о замене бланка лицензии.

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

Зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2014 года. Регистрационный № 33148.

Отчётность операторов платёжных систем

Банком России принято Указание от 27.06.14 № 3304-У «Об отчётности операторов платёжных систем по платёжным системам, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершённым на организованных торгах».

Для операторов платёжных систем утверждена ежеквартальная форма отчётности для представления сведений по платёжным системам, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам на организованных торгах. Указанная отчётность (по форме 0403204) представляется не позднее 10-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным кварталом.

Кредитные организации представляют отчётность в территориальное учреждение Банка России, операторы, не являющиеся кредитными организациями, — в территориальные учреждения Банка России на территории субъекта РФ по месту регистрации, ГК «Внешэкономбанк» — в главное управление ЦБ РФ по Центральному федеральному округу.

Зарегистрировано Минюстом России 4 августа 2014 года. Регистрационный № 33431.

Признание платёжной системы значимой

Банком России принято Указание от 08.07.14 № 3314-У «О внесении изменений

в Указание Банка России от 2 мая 2012 года № 2815-У „Об установлении значений критериев для признания платёжной системы значимой“».

Банк России повысил значения показателей для признания платёжных систем значимыми. Так, общий объём переводов денежных средств в течение трёх календарных месяцев должен составлять для признания платёжной системы системно значимой не менее 15 трлн руб. (ранее — 240 млрд руб.), для признания платёжной системы социально значимой — 1 трлн руб. (ранее — 100 млрд руб.).

Для социально значимых платёжных систем значение количества переводов денежных средств с использованием платёжных карт, осуществляемых в течение календарного года, увеличено со 100 до 500 млн переводов, значение количества переводов денежных средств без открытия банковского счёта — с 2 до 13 млн переводов.

Зарегистрировано Минюстом России 23 июля 2014 года. Регистрационный № 33228.

Работа передвижного пункта кассовых операций

Банком России принято Указание от 18.07.14 № 3327-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2013 года № 3028-У „О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)“».

Работа передвижного пункта кассовых операций (ППКО) может быть организована на территории федерального округа, на котором расположен банк (филиал), а также в субъектах РФ, непосредственно с ним граничащих.

При этом режим работы ППКО должен устанавливаться таким образом, чтобы обеспечить выезд на маршрут и возврат с маршрута в пределах одного календарного дня, а отражение операций ППКО в бухгалтерском учёте банка (филиала) — днём их совершения. Зарегистрировано Минюстом России 7 августа 2014 года. Регистрационный № 33469.

Регистрация в иностранном налоговом органе

ЦБ РФ принято Указание от 07.07.14 № 3311-У «О порядке уведомления Центрального банка Российской Федерации организациями финансового рынка о фак-

те регистрации в иностранном налоговом органе».

Организации финансового рынка, прошедшие до 30 июня 2014 года регистрацию в иностранном налоговом органе, обязаны уведомить об этом Банк России в течение 10 рабочих дней после указанной даты. 30 июня 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 28.06.14 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций», предусматривающий обязанность уведомления банка России о факте регистрации в иностранном налоговом органе организациями финансового рынка (это кредитные организации, страховщики, НПФ и иные организации, поименованные в статье 1 названного закона).

В уведомлении должны содержаться сведения, установленные Банком России, в том числе наименование организации, ОГРН юридического лица, сведения о номере лицензии (при наличии), страна местонахождения и наименование иностранного налогового органа, дата регистрации и др.

Зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2014 года. Регистрационный № 33012.

Требования к собственным средствам

ЦБ РФ принято Указание от 21.07.14 № 3329-У «О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

С 1 сентября 2014 года Банком России установлены новые нормативы достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний ИФ, ПИФ и НПФ с учётом рисков и типов совершаемых ими операций.

Минимальный размер собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг рассчитывается по установленной формуле, исходя из постоянной величины (2 млн руб.) и норматива достаточности, числовое значение которого зависит от особенностей осуществляемой деятельности и составляет, в частности, 17,5 для брокеров, имеющих право использовать денежные средства клиентов и (или) совершать сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за счёт клиентов без привлечения другого бро-

кера (агента), 7,5 — если они являются членами СРО, отвечающей установленным требованиям, 1,5 — для дилеров, 7,5 — для депозитариев, 100 — для депозитариев, являющихся эмитентами российских депозитарных расписок, и 50 — для регистраторов.

Размер собственных средств управляющих компаний, осуществляющих деятельность по управлению ИФ, ПИФ и НПФ, должен составлять не менее 80 млн руб.

Зарегистрировано Минюстом России 15 августа 2014 года. Регистрационный № 33608.

Участие в депозитных операциях Банка России

Банком России принято Указание от 11.07.14 № 3318-У «О внесении изменений в пункт 2.1 Положения Банка России от 9 августа 2013 года № 404-П „О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями“».

Банкам, отнесённым к 3-й классификационной группе, предоставлена возможность участия в депозитных операциях Банка России.

Ранее право принимать участие в депозитных операциях Банка России (операциях по привлечению Банком России денежных средств кредитных организаций в депозиты) предоставлялось кредитным организациям, отнесённым только к 1-й или 2-й классификационным группам.

Зарегистрировано Минюстом России 29 июля 2014 года. Регистрационный № 33339.

Также ЦБ РФ принято Указание от 11.07.14 № 3319-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами“».

Кредиты, обеспеченные поручительствами, могут предоставляться банку-заёмщику, отнесённому к 3-й классификационной группе.

Такое решение может быть принято Банком России при условии соответствия банка-заёмщика установленным критериям (в том числе отсутствие просроченных обязательств и недовзноса в обязательные резервы, а в случае предоставления кредита на основной счёт, открытый в уполномоченной РНКО, — предостав-

ления Банку России права на получение информации об операциях по указанному основному счёту банка и права на списание денежных средств в сумме обязательств на основании инкассовых поручений Банка России).

Зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2014 года. Регистрационный № 33454.

Обязанности по обеспечению БФПС

ЦБ РФ принято Указание от 10.07.14 № 3317-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 31 мая 2012 года № 379-П „О бесперебойности функционирования платёжных систем и анализе рисков в платёжных системах“».

Определены требования к исполнению обязанности по обеспечению бесперебойности функционирования платёжной системы (БФПС). Соответствующая обязанность операторов платёжных систем установлена Федеральным законом от 28.06.14 № 173-ФЗ.

С целью обеспечения БФПС оператор платёжной системы обязан, в частности, выявлять в своей платёжной системе организации, предоставляющие её участникам услуги платёжной инфраструктуры, и привлекать их в качестве операторов услуг в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, определять требования к оказанию таких услуг и обеспечивать контроль исполнения таких требований.

Зарегистрировано Минюстом России 11 августа 2014 года. Регистрационный № 33532.

Проведение проверок кредитных организаций

ЦБ РФ принято Указание от 17.07.14 № 3325-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И „О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)“».

В связи с изменениями в организационной структуре Банка России внесены уточнения в порядок проведения проверок кредитных организаций. Уточнены полномочия подразделений Банка России с учётом создания главных управлений Банка России и действующих в их составе отделений, отделений — национальных банков. В частности, руководителям указанных отделений предоставлены полномочия

подписывать поручения на проведение проверок соответствия активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2014 года. Регистрационный № 33867.

Проверка счётных машин

Банком России принято Указание от 22.07.14 № 3338-У «О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счётно-сортiroвальному машинам, применяемому при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам».

Кредитные организации при обработке банкнот ЦБ РФ, предназначенных для выдачи клиентам, применяют счётно-сортiroвальные машины. Установлен порядок проведения территориальными учреждениями ЦБ РФ проверок соблюдения ими требований к таким машинам.

Проверки проводятся в организациях (филиалах), внутренних структурных подразделениях организации. Они состоят в определении способности машин распознавать не менее четырёх машиночитаемых защитных признаков банкнот (из перечня признаков, подлежащих проверке кредитными организациями) путём тестирования. Для этого используются банкноты, подготовленные организацией, подразделением, и полиграфические изделия изготавливающей банкноты организации, сходные с банкнотами по графическому оформлению, бумаге и способам печати, но имеющие отклонения от технических условий изготовления банкнот и слово «ОБРАЗЕЦ» на лицевой стороне вместо левого номера. Организация должна предоставить не менее 100 банкнот номиналом 100 руб. образца 1997 года модификации 2004 года и не менее 200 банкнот каждого из номиналов 500, 1000 и 5000 руб. образца 1997 года (в том числе не менее 100 банкнот образца 1997 года модификации 2010 года для каждого из номиналов). Тестирование проводится работниками управления (отдела, сектора) наличного денежного обращения, регионального (межрегионального) центра (управления, отдела, сектора) информатизации территориального учреждения ЦБ РФ, отделения 1–4 ГУ ЦБ РФ по ЦФО в количестве не менее двух человек.

Проверке подлежат все машины, применяемые при обработке банкнот, предназначенных для выдачи клиентам. Каждая машина тестируется не реже одного раза в 24 месяца.

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

Зарегистрировано Минюстом России 29 августа 2014 года. Регистрационный № 33907.

Проверки банков служащими АСВ

ЦБ РФ принято Указание от 23.07.14 № 3339-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У „Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»».

Уточнены полномочия служащих Агентства по страхованию вкладов при проведении проверок банков — участников системы обязательного страхования вкладов. Служащим агентства, включаемым в состав рабочей группы по проверке банка, предоставлено право получать доступ, в частности, к автономным компьютерным системам, отдельным компьютерам, системам видеонаблюдения и иным техническим средствам, электронным базам данных банка в режиме просмотра и (или) выборки необходимой информации. Кроме того, проверяющие смогут получать (на собственные отчуждаемые (съёмные) машинные носители информации) электронные документы (информацию) банка, выборки информации (наборы записей), регистры бухгалтерского учёта и иную информацию.

Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2014 года. Регистрационный № 33868.

Письма Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 20.06.14 № 111-Т «О раскрытии информации по векселям».

Средства физического лица, направленные на приобретение векселя банка, не подлежат обязательному страхованию. В целях защиты интересов физических лиц — приобретателей векселей банков Банк России рекомендует банкам размещать в доступных для клиентов помещениях банка, а также в договорах на приобретение векселя информацию о том, что средства физического лица, направ-

ленные на приобретение векселя, не подлежат обязательному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк России в письме от 29.07.14 № 06-51/6146 «Об отдельных положениях Федерального закона от 21.07.14 № 218-ФЗ „О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации“» разъяснил применение новых требований законодательства о рынке ценных бумаг.

Сообщается, в частности, что номинальный держатель, иностранный номинальный держатель или иностранная организация, осуществляющие учёт и переход прав на российские ценные бумаги, вправе осуществлять право голоса по ним без доверенности по указанию своих клиентов, являющихся владельцами этих ценных бумаг или иными лицами, осуществляющими права по таким ценным бумагам. В письме отмечается, что голоса лиц, указанных в документе о голосовании, учитываются при определении кворума соответствующего общего собрания, подсчёте голосов и подведении итогов голосования, при условии что такой документ получен до установленной даты окончания приёма бюллетеней для голосования. Законом предусмотрена возможность участия в общем собрании владельцев ценных бумаг путём направления документа о голосовании. В этой связи, по мнению Банка России, случаи, установленные законодательством РФ для признания бюллетеней недействительными, по аналогии применяются при голосовании посредством направления документа о голосовании.

ЦБ РФ в письме от 08.08.14 № 138-Т «О представлении сведений в уполномоченный орган» сообщён код операции, применяемый для сообщения сведений о контролируемых операциях с денежными средствами на счетах организаций, имеющих стратегическое значение. В соответствии с Федеральным законом от 21.07.14 № 213-ФЗ, вступившим в силу 22 июля 2014 года, операции по зачислению денежных средств на соответствующие счета указанных организаций в сумме, равной или превышающей 50 млн руб., подлежат обязательному контролю в со-

ответствии с Федеральным законом от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

При направлении сообщений об указанных операциях рекомендовано применять код 4007.

Банк России в письме от 25.08.14 № 45-39/2062 разъяснил особенности заполнения отчёта по форме 0409255 «Сведения кредитных организаций о начале (завершении) эмиссии и (или) эквайринга платёжных карт» участником платёжной системы, присоединившимся к правилам другой платёжной системы.

Разъяснения касаются ситуации, когда в результате присоединения к правилам другой платёжной системы карты, эмитированные этой кредитной организацией, становятся совмещёнными, т. е. позволяют их держателю совершать операции в этих двух платёжных системах.

В таком случае кредитная организация направляет в Банк России отчёт по форме 0409255 с указанием сведений о начале эмиссии и (или) эквайринга платёжных карт платёжной системы, участником которой она стала. При этом в графах 15 и 16 указываются код и наименование платёжной системы, карты которой эмитировались ранее. Сведения о завершении эмиссии платёжных карт платёжной системы, участником которой кредитная организация являлась ранее, не направляются.

ЦБ РФ в письме от 18.08.14 № 06-52/6680 разъяснил особенности применения с 1 сентября 2014 года законодательства о публичных акционерных обществах.

С указанной даты вступают в силу обширные поправки в ГК РФ, внесённые Федеральным законом от 05.05.14 № 99-ФЗ, которые, в частности, предусматривают разделение хозяйственных обществ на публичные и непубличные общества.

В письме разъясняется, что акционерным обществам, отвечающим признакам публичных акционерных обществ, ценные бумаги которых находятся в процессе размещения, рекомендуется раскрыть информацию о соответствии их признакам публичных акционерных обществ. Отмечается, что принятие решений и состав акционеров, принявших участие в общем собрании, подтверждается лицом, ведущим реестр акционеров, путём выполне-

ния им обязанностей счётной комиссии, установленных пунктом 4 статьи 56 Федерального закона «Об акционерных обществах», а требования, установленные подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 67.1 ГК РФ, не применяются при принятии решений одним акционером, которому принадлежат все голосующие акции общества. С 1 сентября 2014 года, говорится в письме, положения пункта 2 статьи 34 Федерального закона «Об акционерных обществах», касающиеся формы оплаты акций, применяются в части, не противоречащей положениям пункта 1 статьи 66.1 ГК РФ.

Новая формула расчёта стоимости потребкредита

Принят Федеральный закон от 21.07.14 № 229-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона „О потребительском кредите (займе)“».

В новой редакции изложена формула расчёта полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых. Это произведение трёх величин — числа базовых периодов в календарном году (продолжительность последнего — 365 дней), процентной ставки базового периода, выраженной в десятичной форме, и 100.

Базовым периодом признаётся стандартный временной интервал, который встречается в графике платежей по договору кредита (займа) с наибольшей частотой. Это могут быть день, месяц, год, определённое количество дней или месяцев, но не превышающее одного года.

Федеральный закон вступает в силу 1 сентября 2014 года. Предусмотрены переходные положения.

Последствия расторжения договора

Пленум ВАС РФ в постановлении от 06.06.14 № 35 разъяснил последствия расторжения договора. Сформулированные им выводы по данному вопросу применяются и при одностороннем отказе от исполнения договора, когда он допускается законом или соглашением сторон. Ведь такой отказ влечёт те же последствия, что и расторжение договора.

Последствия расторжения договора, отличные от предусмотренных законом, могут быть установлены соглашением сторон с соблюдением общих ограничений свободы договора.

Неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, составляющих предмет договора, начисляется до

даты его расторжения. А условия, которые в силу своей природы предполагают их применение и после расторжения договора либо нацелены на регулирование отношений в период после его расторжения (например, о порядке возврата аванса), действуют и после расторжения договора. Иное может быть установлено соглашением сторон.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено до момента расторжения договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон. При отсутствии соглашения об ином данное положение применяется лишь в случаях, когда встречные имущественные предоставления к моменту расторжения договора осуществлены надлежащим образом. Либо при делимости предмета обязательства размеры произведённых сторонами имущественных предоставлений эквивалентны. Обременения (например, ипотека), установленные собственником в отношении имущества до момента его передачи обратно в собственность лицу, заявившему требование о расторжении договора, сохраняются. Исключение — случаи заведомо недобросовестного поведения лица, в пользу которого было установлено обременение. Размер обременения учитывается при определении того, насколько снизилась стоимость возвращаемого имущества. При существенном размере обременения истец также вправе требовать возмещения полной стоимости имущества. Эти подходы применяются при расторжении договоров, предусматривающих передачу не только вещей, но и иного имущества (долей в уставном капитале ООО, бездокументарных ценных бумаг, исключительных прав и т. д.).

Указано, в каких случаях к отношениям сторон применяются нормы о неосновательном обогащении. Отдельные разъяснения посвящены расторжению договоров, предусматривающих передачу имущества во владение или пользование (аренда, ссуда), зарегистрированных договоров и т. д.

Если договором предусмотрено право стороны немотивированно отказаться от его исполнения, сторона, воспользовавшаяся этим правом, вправе в одностороннем порядке обратиться в орган, зарегистрировавший договор, с заявлением о внесении в реестр записи о прекращении договора, представив доказательства уведомления другой стороны о состоявшемся отказе от исполнения договора (ст. 165.1 ГК РФ).

Обзор изменений в Указание ЦБ РФ № 2332-У¹

В данной статье мы продолжим рассмотрение изменений, внесённых регулятором в Указание ЦБ РФ от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Форма 0409258 «Сведения о несанкционированных операциях, совершённых с использованием платёжных карт»

Раздел «Справочно» был изложен в новой редакции (см. табл. 1).

Таблица 1

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
Раздел «Справочно». 1. Количество поданных заявлений об операциях, совершённых без согласия клиента: _____ единиц. 2. Объём операций, указанных в заявлениях: _____ тыс. руб.	Раздел «Справочно». 1. Количество указанных в заявлениях клиентов операций, совершённых без их согласия: _____ единиц. 2. Объём указанных операций: _____ тыс. руб.

Также изменения произошли и в порядке составления самой формы (см. табл. 2).

Таблица 2

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
2	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции) и представляется в территориальное учреждение Банка России: кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции) и представляется в территориальное учреждение Банка России: кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей) — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом. небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом. Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции, Отчёт не представляют

Окончание изменений в форме 0409258 см. на с. 9

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 9 за 2014 г.

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
6.9	В графах 16 и 17 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций, совершённых с использованием реквизитов платёжных карт посредством инновационных способов совершения операций (посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, сети Интернет и тому подобное)	В графах 16 и 17 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций, совершённых с использованием реквизитов платёжных карт посредством инновационных способов совершения операций (посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, сети Интернет и тому подобное) и группируются по коду территории субъекта Российской Федерации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), где были выданы платёжные карты
8	В разделе «Справочно» Отчёта указываются сведения о количестве поданных в отчётном периоде заявлений об операциях с платёжными картами, совершённых без согласия их держателей (совершённых неуполномоченными лицами, в том числе в результате противоправных действий), а также сумма операций, указанная в заявлениях	В разделе «Справочно» Отчёта указываются сведения о количестве операций с платёжными картами, совершённых без согласия их держателей (совершённых неуполномоченными лицами, в том числе в результате противоправных действий), заявления о которых поступили в кредитную организацию в отчётном периоде , а также сумма указанных операций. Например, если в заявлении клиента указано, что без его согласия были совершены три операции с использованием его платёжной карты на суммы 10, 20 и 30 тысяч рублей, то в разделе «Справочно» в строке 1 указываются «3 единицы», в строке 2 — «60 тысяч рублей»

Форма 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств»

В форме раздел III «Сведения об устройствах, предназначенных для совершения переводов электронных денежных средств» был признан утратившим силу.

В результате были внесены изменения и в порядок составления формы (см. табл. 3).

Таблица 3

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
2	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в территориальное учреждение Банка России: кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей) — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом. Кредитные организации — операторы электронных денежных средств представляют разделы I и II Отчёта. Кредитные организации, в том числе кредитные организации — операторы электронных денежных средств, имеющие устройства (электронные терминалы, банкоматы, платёжные терминалы), посредством которых по состоянию на отчётную дату можно осуществлять переводы электронных денежных средств, а также увеличение и (или) перевод остатка электронных денежных средств, представляют раздел III Отчёта. Кредитные организации, не являющиеся операторами электронных денежных средств и не имеющие устройств, посредством которых по состоянию на отчётную дату можно осуществлять пере-	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в территориальное учреждение Банка России: кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей) — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом. Кредитные организации — операторы электронных денежных средств представляют разделы I и II Отчёта. Кредитные организации, в том числе кредитные организации — операторы электронных денежных средств, имеющие устройства (электронные терминалы, банкоматы, платёжные терминалы), посредством которых по состоянию на отчётную дату можно осуществлять переводы электронных денежных средств, а также увеличение и (или) перевод остатка электронных денежных средств, представляют раздел III Отчёта. Кредитные организации, не являющиеся операторами электронных денежных средств и не имеющие устройств,

Окончание изменений в форме 0409259 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
	воды электронных денежных средств, а также увеличение и (или) перевод остатка электронных денежных средств, представляют Отчёт с информацией об отсутствии данных по соответствующим разделам	посредством которых по состоянию на отчётную дату можно осуществлять переводы электронных денежных средств, а также увеличение и (или) перевод остатка электронных денежных средств , представляют Отчёт с информацией об отсутствии данных по соответствующим разделам
4	В разделах I (графы 3, 5) и III Отчёта данные указываются по состоянию на отчётную дату. В разделе I (графы 6–15) и в разделе II (графы 3–10) Отчёта данные указываются за отчётный период	В разделе I (графы 6–15) и в разделе II (графы 3–10) Отчёта данные указываются за отчётный период. В разделе I Отчёта в графах 3 и 5 и III Отчёта данные указываются по состоянию на отчётную дату, в графе 4 — нарастающим итогом с начала года
8	В раздел III Отчёта включаются сведения о количестве устройств (электронных терминалов, банкоматов, платёжных терминалов), предназначенных для совершения переводов электронных денежных средств, а также увеличения и (или) уменьшения остатка электронных денежных средств, по состоянию на отчётную дату: принадлежащих кредитной организации на праве собственности или ином праве, позволяющем ему владеть и пользоваться этими устройствами; принадлежащих юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на праве собственности или ином праве, позволяющем им владеть и пользоваться этими устройствами, и посредством которых клиент, в том числе с использованием электронных средств платежа, даёт распоряжение кредитной организации — оператору электронных денежных средств об увеличении и (или) уменьшении остатка электронных денежных средств. В графе 3 раздела III Отчёта указываются сведения о фактическом количестве устройств	В раздел III Отчёта включаются сведения о количестве устройств (электронных терминалов, банкоматов, платёжных терминалов), предназначенных для совершения переводов электронных денежных средств, а также увеличения и (или) уменьшения остатка электронных денежных средств, по состоянию на отчётную дату: принадлежащих кредитной организации на праве собственности или ином праве, позволяющем ему владеть и пользоваться этими устройствами; принадлежащих юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на праве собственности или ином праве, позволяющем им владеть и пользоваться этими устройствами, и посредством которых клиент, в том числе с использованием электронных средств платежа, даёт распоряжение кредитной организации — оператору электронных денежных средств об увеличении и (или) уменьшении остатка электронных денежных средств. В графе 3 раздела III Отчёта указываются сведения о фактическом количестве устройств

Форма 0409260 «Информация о банкоматах и платёжных терминалах кредитной организации, предназначенных для оказания платёжных услуг»

Таблица 4

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	В разделе 1 Отчёта данные указываются: в графах 3, 4 — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом; в графах 5–10 — за отчётный период. В графе 1 раздела 1 Отчёта указывается код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится банкомат и (или) платёжный терминал. В графах 3 и 4 раздела 1 Отчёта указываются принадлежащие кредитной организации (на правах собственности, аренды, лизинга) банкоматы и (или) платёжные терминалы, используемые этой кредитной организацией или третьими лицами (другими кредитными организациями, банковскими платёжными агентами (субагентами), иными третьими лицами). В графах 5–10 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве и сумме всех операций по приёму (выдаче) наличных денежных средств, осуществлённых через банкоматы и (или) платёжные терминалы. При этом: данные, отражаемые в графах 8–10 раздела 1 Отчёта, указываются в тысячах рублей с двумя знаками после запятой; пересчёт в рубли сумм операций, совершённых в иностранной валюте, осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату представления в кредитную организацию подтверждающих документов (реестра платежей или электронного журнала); если операции были совершены в течение отчётного периода, а документы, их подтверждающие (реестр платежей или электронный журнал), были представлены в кредитную организацию в период, следующий за отчётным периодом, то сведения о таких операциях включаются в тот отчётный период, в который были представлены подтверждающие документы; операции, по которым в отчётном периоде был осуществлён возврат денежных средств на всю сумму операции, в Отчёт не вклю-	В разделе 1 Отчёта данные указываются: в графах 3, 4 — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом; в графах 5–10 — за отчётный период. В графе 1 раздела 1 Отчёта указывается код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится банкомат и (или) платёжный терминал. В графах 3 и 4 раздела 1 Отчёта указываются принадлежащие кредитной организации (на правах собственности, аренды, лизинга) банкоматы и (или) платёжные терминалы, используемые этой кредитной организацией или третьими лицами (другими кредитными организациями, банковскими платёжными агентами (субагентами), иными третьими лицами), то есть посредством которых по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, можно осуществлять операции приёма (выдачи) наличных денежных средств как с использованием, так и без использования платёжных карт (их реквизитов). В графах 5–10 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве и сумме всех операций по приёму (выдаче) наличных денежных средств, осуществлённых через банкоматы и (или) платёжные терминалы. При этом: данные, отражаемые в графах 8–10 раздела 1 Отчёта, указываются в тысячах рублей с двумя знаками после запятой; пересчёт в рубли сумм операций, совершённых в иностранной валюте, осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату представления в кредитную организацию подтверждающих документов (реестра платежей или электронного журнала); если операции были совершены в течение отчётного периода, а документы, их подтверждающие (реестр платежей или элек-

Продолжение изменений в форме 0409260 см. на с. 11

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
	чаются. В Отчёте отражаются фактические количество и сумма операций, по которым в отчётном периоде был осуществлён частичный возврат денежных средств. В случае если в отчётном периоде был осуществлён возврат денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем отчётном периоде, сведения об операциях за отчётный период корректируются в части количества и суммы указанных операций	тронный журнал), были представлены в кредитную организацию в период, следующий за отчётным периодом, то сведения о таких операциях включаются в тот отчётный период, в который были представлены подтверждающие документы; операции, по которым в отчётном периоде был осуществлён возврат денежных средств на всю сумму операции, в Отчёт не включаются. В Отчёте отражаются фактические количество и сумма операций, по которым в отчётном периоде был осуществлён частичный возврат денежных средств. В случае если в отчётном периоде был осуществлён возврат денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем отчётном периоде, сведения об операциях за отчётный период корректируются в части количества и суммы указанных операций
Абзац 18, пункт 4	В графе 11 раздела 2 Отчёта указывается номер фискального регистратора в составе платёжного терминала или банкомата в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники	В графе 11 раздела 2 Отчёта указывается номер фискального регистратора регистрационный номер контрольно-кассовой техники в составе платёжного терминала или банкомата в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники. Под регистрационным номером контрольно-кассовой техники понимается регистрационный номер, присваиваемый контрольно-кассовой технике при регистрации в Федеральной налоговой службе Российской Федерации, который отражается в Карточке регистрации контрольно-кассовой техники (приложение № 3 к приказу Федеральной налоговой службы Российской Федерации от 09.04.08 № ММ-3-2/152@ «Об утверждении форм заявления о регистрации контрольно-кассовой техники, книги учёта контрольно-кассовой техники и карточки регистрации контрольно-кассовой техники»)
5	В разделе 3 Отчёта указываются сведения о принадлежащих кредитной организации (на правах собственности, аренды, лизинга) банкоматах и (или) платёжных терминалах: используемых третьими лицами по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. При этом графа 4 раздела 3 Отчёта не заполняется; не используемых третьими лицами по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, но которые хотя бы один день в отчётном периоде использовались третьими лицами. При этом графы 3 и 4 раздела 3 Отчёта заполняются в обязательном порядке. В графе 2 раздела 3 Отчёта указывается признак используемого устройства: «Б» — банкомат; «П» — платёжный терминал. В графе 3 раздела 3 Отчёта указывается дата начала использования банкомата или платёжного терминала. В графе 4 раздела 3 Отчёта указывается дата завершения использования банкомата или платёжного терминала. В графе 5 раздела 3 Отчёта указывается признак статуса организации (индивидуального предпринимателя), использующего банкомат или платёжный терминал: «КО» — для кредитных организаций; «БПА» — для банковских платёжных агентов (субагентов); «ИЛ» — для иных третьих лиц. В графе 6 раздела 3 Отчёта указывается: для кредитной организации — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций; для организаций, не являющихся кредитными, — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). В графе 7 раздела 3 Отчёта для юридического лица указывается его сокращённое фирменное наименование (при отсутствии последнего указывается полное фирменное наименование). Для индивидуального предпринимателя указывается его фамилия, имя, отчество (Ф. И. О.) и в скобках признак «ИП». В графе 8 раздела 3 Отчёта указывается контактный телефон организации (индивидуального предпринимателя), использующего банкомат и (или) платёжный терминал. В графе 9 раздела 3 Отчёта указывается признак права принад-	В разделе 3 Отчёта указываются сведения о принадлежащих кредитной организации (на правах собственности, аренды, лизинга) банкоматах и (или) платёжных терминалах: используемых третьими лицами по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. При этом графа 4 раздела 3 Отчёта не заполняется; не используемых третьими лицами по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, но которые хотя бы один день в отчётном периоде использовались третьими лицами. При этом графы 3 и 4 раздела 3 Отчёта заполняются в обязательном порядке. В графе 2 раздела 3 Отчёта указывается признак используемого устройства: «Б» — банкомат; «П» — платёжный терминал. В графе 3 раздела 3 Отчёта указывается дата передачи кредитной организацией банкомата или платёжного терминала в пользование третьим лицам. В графе 4 раздела 3 Отчёта указывается дата возврата третьими лицами банкомата или платёжного терминала кредитной организации. В графе 5 раздела 3 Отчёта указывается признак статуса организации (индивидуального предпринимателя), использующего банкомат или платёжный терминал: «КО» — для кредитных организаций; «БПА» — для банковских платёжных агентов (субагентов); «ИЛ» — для иных третьих лиц. В графе 6 раздела 3 Отчёта указывается: для кредитной организации — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций; для организаций, не являющихся кредитными, — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). В графе 7 раздела 3 Отчёта для юридического лица указывается его сокращённое фирменное наименование (при отсутствии последнего указывается полное фирменное наименование). Для индивидуального предпринимателя указывается его фамилия, имя, отчество (Ф. И. О.) и в скобках признак «ИП». В графе 8 раздела 3 Отчёта указывается контактный телефон организации (индивидуального предпринимателя), использу-

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
	лежности банкоматов или платёжных терминалов кредитной организации: «С» — для банкомата или платёжного терминала, принадлежащего кредитной организации на праве собственности; «А» — для банкомата или платёжного терминала, принадлежащего кредитной организации на правах аренды, лизинга. В графе 10 раздела 3 Отчёта указывается номер фискального регистратора в составе банкомата или платёжного терминала, принадлежащего кредитной организации и использующегося третьими лицами, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники. Кредитные организации, у которых по состоянию на отчётную дату не изменились по сравнению с Отчётом за предыдущий отчётный период сведения, содержащиеся в разделе 3 Отчёта, направляют в территориальные учреждения Банка России сообщение «Кредитная организация подтверждает отсутствие изменений данных в разделе 3 Отчёта». При этом раздел 3 Отчёта не заполняется	ющего банкомат и (или) платёжный терминал. В графе 9 раздела 3 Отчёта указывается признак права принадлежности банкоматов или платёжных терминалов кредитной организации: «С» — для банкомата или платёжного терминала, принадлежащего кредитной организации на праве собственности; «А» — для банкомата или платёжного терминала, принадлежащего кредитной организации на правах аренды, лизинга. В графе 10 раздела 3 Отчёта указывается номер фискального регистратора регистрационный номер контрольно-кассовой техники в составе банкомата или платёжного терминала, принадлежащего кредитной организации и использующегося третьими лицами, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники. Кредитные организации, у которых по состоянию на отчётную дату не изменились по сравнению с Отчётом за предыдущий отчётный период сведения, содержащиеся в разделе 3 Отчёта, направляют в территориальные учреждения Банка России сообщение «Кредитная организация подтверждает отсутствие изменений данных в разделе 3 Отчёта». При этом раздел 3 Отчёта не заполняется

Форма 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»

В порядке составления формы произошли изменения следующего характера (см. табл. 5).

Таблица 5

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
2	Отчёт представляется кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения головного офиса кредитной организации по состоянию на начало рабочего дня 1, 5, 10, 15, 20, 25-го числа месяца — не позднее 13 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчётным. Крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений представляют Отчёт не позднее 14 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчётным. В случае когда период выходных или нерабочих праздничных дней, признаваемых таковыми законодательством Российской Федерации, включает две и более отчётные даты, Отчёт представляется по состоянию на первую отчётную дату	Отчёт представляется кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения головного офиса кредитной организации по состоянию на начало рабочего дня 1, 5, 10, 15, 20, 25-го числа месяца — не позднее 13 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчётным. Крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений представляют Отчёт не позднее 14 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчётным. В случае если в периоде между датами, на которые приходится представление Отчёта, нет рабочих дней, то Отчёт представляется только по состоянию на первую отчётную дату
4	Отчёт заполняется на основании ежедневных сводных балансов кредитных организаций, включая их филиалы. Данные округляются до целых миллионов рублей. В случае изменения более чем на 2 миллиарда рублей значений показателей в любой строке по любой из граф 3–13, 16–28, 31–36 Отчёта по сравнению с соответствующими показателями на предыдущую отчётную дату кредитная организация представляет информацию о причинах этих изменений в свободной форме в сроки представления Отчёта. При обнаружении ошибок исправленный Отчёт может быть выслан повторно в течение месяца после представления первоначального Отчёта	Отчёт заполняется на основании ежедневных сводных балансов кредитных организаций, включая их филиалы. Данные округляются до целых миллионов рублей. В случае изменения более чем на 2 миллиарда рублей пять миллиардов рублей (для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений — более чем на 10 процентов) значений показателей в любой строке по любой из граф 3–13, 16–28, 31–36 Отчёта по сравнению с соответствующими показателями на предыдущую отчётную дату кредитная организация представляет информацию о причинах этих изменений в свободной форме в сроки представления Отчёта. При обнаружении ошибок исправленный Отчёт может быть выслан повторно в течение месяца после представления первоначального Отчёта
Пункт 22.1, строка «Графа 3,8»	20309 <1> + 30411 <7> – 30413 <7> + 405 + 406 + 407 + 40819 + 40821 + 40903 + 41401 + 41501 + 41601 + 41701 + 41801 + 41901 + 42001 + 42101 + 42201 + 43101 + 43201 + 43301 + 43401 + 43501 + 43601 + 43701 + 43801 + 43901	20309 <1> + 30411 <7> – 30413 <7> + 405 + 406 + 407 + 40819 + 40821 + 40903 + 41401 + 41501 + 41601 + 41701 + 41801 + 41901 + 42001 + 42101 + 42201 + 43101 + 43201 + 43301 + 43401 + 43501 + 43601 + 43701 + 43801 + 43901

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

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
Пункт 22.1, строка «Графы 5, 10»	30604 + 40101 + 40105 + 40106 + 40108 + 40110 + 40116 + 40201 + 40202 + 40203 + 40204 + 40205 + 40206 + 40301 + 40307 + 40312 + 40314 + 40401 + 40402 + 40403 + 40404 + 40406 + 40410 + 41001 + 41002 + 41003 + 41004 + 41005 + 41101 + 41102 + 41103 + 41104 + 41105 + 41201 + 41202 + 41203 + 41204 + 41205 + 41301 + 41302 + 41303 + 41304 + 41305 + 42701 + 42702 + 42703 + 42704 + 42705 + 42801 + 42802 + 42803 + 42804 + 42805 + 42901 + 42902 + 42903 + 42904 + 42905 + 43001 + 43002 + 43003 + 43004 + 43005	30604 + 40101 + 40105 + 40106 + 40108 + 40110 + 40116 + 40201 + 40202 + 40203 + 40204 + 40205 + 40206 + 40301 + 40307 + 40312 + 40314 + 40401 + 40402 + 40403 + 40404 + 40406 + 40410 + 41001 + 41002 + 41003 + 41004 + 41005 + 41101 + 41102 + 41103 + 41104 + 41105 + 41201 + 41202 + 41203 + 41204 + 41205 + 41301 + 41302 + 41303 + 41304 + 41305 + 42701 + 42702 + 42703 + 42704 + 42705 + 42801 + 42802 + 42803 + 42804 + 42805 + 42901 + 42902 + 42903 + 42904 + 42905 + 43001 + 43002 + 43003 + 43004 + 43005
Пункт 22.1, строка «Графы 6, 11»	30604 + 40101 + 40105 + 40106 + 40108 + 40110 + 40116 + 40301 + 40307 + 40312 + 40314 + 41001 + 41002 + 41003 + 41004 + 41005 + 42701 + 42702 + 42703 + 42704 + 42705	30604 + 40101 + 40105 + 40106 + 40108 + 40110 + 40116 + 40301 + 40307 + 40312 + 40314 + 41001 + 41002 + 41003 + 41004 + 41005 + 42701 + 42702 + 42703 + 42704 + 42705
Пункт 22.5 «Графа 28»	10207 + 10208 – 10501 – 10502 + 10601 + 10602 + 10603 – 10605 + 10701 + 10801 – 10901 + 20321 + 30126 + 30226 + 30410 + 30607 + 32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 32505 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 45415 + 45515 + 45615 + 45715 + 45818 + 45918 + 46008 + 46108 + 46208 + 46308 + 46408 + 46508 + 46608 + 46708 + 46808 + 46908 + 47008 + 47108 + 47208 + 47308 + 47425 + 47702 + 47804 + 47902 + 50219 + 50319 + 50407 + 50408 + 50507 – 50605 – 50705 + 50719 – 50905 + 50908 + 51210 + 51310 + 51410 + 51510 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 + 52407 + 52501 – 52503 – 60101 – 60102 + 60105 – 60201 – 60202 <4> + 60206 + 60324 + 60348 + 60405 + 60706 + 61012 + 61301 + 61304 – 61401 – 61403 + 61501 + 70601 + 70602 + 70603 + 70604 + 70605 – 70606 – 70607 – 70608 – 70609 – 70610 – 70611 – 70612 + 70613 – 70614 + 70701 + 70702 + 70703 + 70704 + 70705 – 70706 – 70707 – 70708 – 70709 – 70710 – 70711 – 70712 + 70713 – 70714 + 70801 – 70802	10207 + 10208 – 10501 – 10502 + 10601 + 10602 + 10603 – 10605 + 10609 – 10610 + 10701 + 10801 – 10901 + 20321 + 30126 + 30226 + 30410 + 30607 + 32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 32505 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 45415 + 45515 + 45615 + 45715 + 45818 + 45918 + 46008 + 46108 + 46208 + 46308 + 46408 + 46508 + 46608 + 46708 + 46808 + 46908 + 47008 + 47108 + 47208 + 47308 + 47425 + 47702 + 47804 + 47902 + 50219 + 50319 + 50407 + 50408 + 50507 – 50605 – 50705 – 50709 + 50719 – 50905 + 50908 + 51210 + 51310 + 51410 + 51510 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 + 52407 + 52501 – 52503 – 60101 – 60102 + 60105 – 60106 – 60201 – 60202 <4> + 60206 + 60324 + 60348 + 60405 + 60706 + 61012 + 61301 + 61304 – 61401 – 61403 + 61501 + 70601 + 70602 + 70603 + 70604 + 70605 – 70606 – 70607 – 70608 – 70609 – 70610 – 70611 – 70612 + 70613 – 70614 + 70701 + 70702 + 70703 + 70704 + 70705 – 70706 – 70707 – 70708 – 70709 – 70710 – 70711 – 70712 + 70713 – 70714 + 70715 – 70716 + 70801 – 70802

Форма 0409302 «Сведения о размещённых и привлечённых средствах»

Ряд изменений произошёл в порядке составления формы (см. табл. 6).

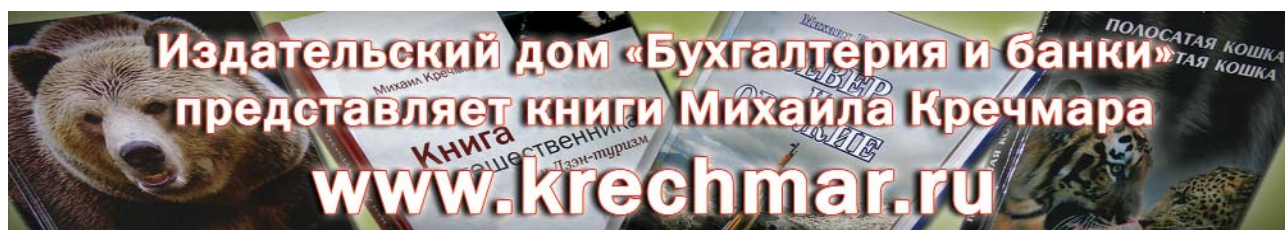
Таблица 6

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
2.1	Данные раздела формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) путём группировки задолженности всех заёмщиков по месту их нахождения с учётом видов экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В целях составления раздела: место нахождения юридического лица согласно статье 54 Гражданского кодекса Российской Федерации определяется местом его государственной регистрации. При этом следует иметь в виду, что согласно пункту 2 статьи 8 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа — по месту нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности; место нахождения физического лица определяется по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведённой органами регистрационного учёта, о его регистрации по месту жительства;	Данные раздела формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) путём группировки задолженности всех заёмщиков по месту их нахождения с учётом видов экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В целях составления раздела: место нахождения юридического лица согласно статье 54 Гражданского кодекса Российской Федерации определяется местом его государственной регистрации. При этом следует иметь в виду, что согласно пункту 2 статьи 8 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа — по месту нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности; место нахождения филиала юридического лица (в случае получения кредита филиалом юридического лица) определяется по адресу его места нахождения, указанному в уч-

Окончание изменений в форме 0409302 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
	видом экономической деятельности юридического лица является вид экономической деятельности, указанный в разделе «Административная часть Статрегистра», индивидуального предпринимателя — в разделе «Индивидуальные предприниматели» пользовательской информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики (далее — Статрегистр). Доступ к указанной информационной системе осуществляется по адресу: www.gmcgks.ru/webstatreg/ или с главной страницы сайта Главного межрегионального центра Федеральной службы государственной статистики (www.gmcgks.ru). Имя пользователя: regstat, пароль: rstgmc. Актуализацию информации о виде экономической деятельности заёмщика необходимо производить по мере внесения соответствующих изменений в Статрегистр. Изменение места нахождения заёмщика отражается в Отчёте после представления заёмщиком соответствующей информации. При корректировке сведений о заёмщике в части изменения его места нахождения (вида экономической деятельности) задолженность по ранее предоставленным ссудам отражается в графах 6–9 по новым кодам ОКАТО (ОКВЭД) заёмщика, информация об объёмах предоставленных кредитов в графах 4 и 5 корректировке не подлежит	редительных документах юридического лица, а также положении о филиале, утверждённом уполномоченными органами управления юридического лица; место нахождения физического лица определяется по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведённой органами регистрационного учёта, о его регистрации по месту жительства; видом экономической деятельности юридического лица является вид экономической деятельности, указанный в разделе «Административная часть Статрегистра», индивидуального предпринимателя — в разделе «Индивидуальные предприниматели» пользовательской информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики (далее — Статрегистр). Доступ к указанной информационной системе осуществляется по адресу: www.gmcgks.ru/webstatreg/ или с главной страницы сайта Главного межрегионального центра Федеральной службы государственной статистики (www.gmcgks.ru). Имя пользователя: regstat, пароль: rstgmc. Актуализацию информации о виде экономической деятельности заёмщика необходимо производить по мере внесения соответствующих изменений в Статрегистр. Изменение места нахождения заёмщика отражается в Отчёте после представления заёмщиком соответствующей информации. При корректировке сведений о заёмщике в части изменения его места нахождения (вида экономической деятельности) задолженность по ранее предоставленным ссудам отражается в графах 6–9 по новым кодам ОКАТО (ОКВЭД) заёмщика, информация об объёмах предоставленных кредитов в графах 4 и 5 корректировке не подлежит
Пункт 3.3 «Строка 1»	20309, 20310, 30220, 30223, 30227, 30601, 30606, 40101, 40105, 40106, (40108 – 40109) > 0, (40110 – 40111) > 0, 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40312, 40314, 404, 405, 406, 407, 408, 40901, 40902, 40903, 40905, 40906, (40907 – 40908) > 0, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 47401, 47418, 47601, 47602, 47603, 47605, 521, 522, 52403, 52404	20309, 20310, 30220, 30223, 30227, 30601, 30606, 40101, 40105, 40106, (40108 – 40109) > 0, (40110 – 40111) > 0, 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40312, 40314 , 404, 405, 406, 407, 408, 40901, 40902, 40903, 40905, 40906, (40907 – 40908) > 0, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 47401, 47418, 47601, 47602, 47603, 47605, 521, 522, 52403, 52404
Пункт 3.3 «Строка 1.3»	40301, 40302, 40306, 40312, 40314	40301, 40302, 40306, 40312, 40314
Пункт 3.3 «Строка 1.7»	40802	40802, 40804, 40805, 40821, 421
Пункт 3.3 «Строка 1.8»	410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 425, 47601, 47602, 521, 52403	20309, 20310 , 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 425, 47601, 47602, 521, 52403
Пункт 3.3 «Строка 1.9»	40803, 40806, 40809, 40812, 40813, 40814, 40815, 40817, 40818, 40819, 40820, 423, 426, 47603, 47605, 522, 52404	20309, 20310 , 40803, 40806, 40809, 40812, 40813, 40814, 40815, 40817, 40818, 40819, 40820, 423, 426, 47603, 47605, 522, 52404

Продолжение следует



Валентина ГРЯЗЕВА, руководитель отдела отчётности департамента банковского аудита компании «Листик и Партнёры»

Изменение стоимости имущества кредитной организации и его влияние на собственные средства (капитал)

Наступила осень, а вместе с ней пришла озабоченность руководства кредитных организаций наращиванием капитала к новому году. В данной статье мы рассмотрим, каким образом изменение стоимости недвижимого имущества может повлиять на расчёт капитала кредитной организации.

Предположим, у кредитной организации на балансе несколько видов недвижимого имущества:

- здания, в которых она ведёт собственную банковскую деятельность, земля под этими зданиями;
- сооружения, которые нельзя использовать для собственных нужд и которые сдаются в аренду, земля под этими сооружениями;
- недвижимость и земля, которые приняты по соглашению об отступном и в будущем по планам будут проданы.

Метод учёта стоимости имущества влияет на выбор счёта только в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Основные средства будут учитываться на одном и том же счёте вне зависимости от того, предусмотрена ли учётной политикой кредитной организации их переоценка.

Для бухгалтерского учёта имущества из нашего примера будут задействованы соответственно следующие счета (см. таблицу).

Бухгалтерский учёт недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после её первоначального признания осуществляется либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, либо по текущей (справедливой) стоимости.

Кредитная организация определяет метод бухгалтерского учёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и утверждает его в учётной политике.

Избранный кредитной организацией метод бухгалтерского учёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Нередко сотрудники бухгалтерии кредитных организаций задаются вопросом, можно ли для одних групп объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, выбрать метод учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а для других групп объектов — по текущей (справедливой) стоимости. Истоки таких вопросов очевидны: принцип однородности объектов применяется в отношении переоценки основных средств. Так, кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год на конец отчётного года переоценивать группы однородных объектов основных средств. Причём уточняется, что под переоценкой на конец отчётного года подразумевается переоценка по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным (1 января нового года).

Получается, если для основных средств кредитная организация имеет право выбрать, какие именно группы однородных основных средств она станет переоценивать, то для недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, такого права выбора нет. Если решили вести учёт по текущей (справедливой) стоимости, то переоценивать придётся все без

Метод учёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	По текущей (справедливой) стоимости
Основные средства	60401 «Основные средства (кроме земли)»	60401 «Основные средства (кроме земли)»
Земля под основными средствами	60404 «Земля»	60404 «Земля»
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	60409 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду»	60411 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду»
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	60407 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду»	60413 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду»
Внеоборотные запасы	61011 «Внеоборотные запасы»	61011 «Внеоборотные запасы»

исключения объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Кстати, здесь стоит упомянуть про возможность переоценки земли. Сейчас в Положении ЦБ РФ № 385-П не найти упоминания о такой возможности. Однако ранее (до 1 января 2012 года) в правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, содержался запрет на переоценку земли. Дословно было написано следующее: «...земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат». Из того, что запрещающую фразу убрали, мы смело можем сделать вывод, что переоценка земли возможна. Отметим, что предприятия ещё до 1 января 2012 года имели такую возможность по ПБУ 6/01.

Имеет ли право кредитная организация закрепить в своей учётной политике обязанность проводить переоценку только основных средств (по однородным объектам), но при этом не переоценивать недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, или наоборот? На самом деле мы не видим препятствий этому, поскольку прямого запрета в Положении № 385-П нет.

Будет ли правомерным переход от одного метода учёта к другому — от учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения к учёту по текущей (справедливой) стоимости, от учёта по первоначальной стоимости к учёту по текущей (восстановительной) стоимости или наоборот? Конечно, есть ссылка на некоторые исключительные случаи, однако мы бы не рекомендовали злоупотреблять своевольной трактовкой стандартов.

Рассмотрим эти исключительные случаи, которые предусмотрены как российскими, так и международными стандартами.

В исключительном случае, когда выявляется невозможность достоверного определения текущей (справедливой) стоимости объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, притом что в соответствии с учётной политикой кредитная организация учитывает недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, кредитная организация оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В указанном выше случае, когда кредитная организация учитывает один из объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесце-

нения, бухгалтерский учёт всех остальных объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Если кредитная организация ранее отражала объект недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, она должна и дальше отражать данный объект по текущей (справедливой) стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Кстати, согласно МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» добровольное изменение учётной политики возможно в случае, когда оно приведёт к более достоверному и уместному представлению информации. Маловероятно, что переход от модели учёта по справедливой стоимости к модели учёта по фактическим затратам обеспечит более уместное представление информации.

Таким образом, с какой стороны не посмотришь, а расклад один: если когда-то был выбран метод учёта по текущей стоимости, то перейти от него на учёт по первоначальной стоимости будет неправомерно.

Нужен ли отчёт независимого оценщика для определения текущей стоимости недвижимости (как используемой, так и не используемой в основной деятельности)? На самом деле такая необходимость не предусмотрена ни российскими, ни международными стандартами.

При определении текущей (восстановительной) стоимости основных средств могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей, сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, оценка бюро технической инвентаризации, экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Состав источников информации, которые могут быть использованы для определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, следующий:

- действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости;
- данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости;
- сведения об уровне цен, опубликованные в СМИ и специальной литературе;
- экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и т. д.

«Могут быть использованы» не означает «должны быть использованы». Иными словами, жёстких требований о привлечении независимого оценщика в Положении № 385-П мы не найдём. Впрочем, так же обстоит дело и с международными стандартами. Вместе с тем обращаем внимание, что на практике в абсолютном большинстве случаев переоценка основных средств мно-

гие годы происходила на основании данных отчёта независимого оценщика. Учитывая сложившуюся практику, считаем необходимым подтверждать текущую стоимость объектов недвижимости отчётами независимых оценщиков. Таким образом, как минимум удастся избежать споров с представителями Банка России и аудиторами по поводу правильности произведённой оценки.

Можно ли проводить переоценку имущества чаще раза в год? Например, по состоянию, допустим, на 1 июля по требованию группы.

Что касается объектов основных средств, то однозначно нельзя. Ранее отмечалось, что кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на конец отчётного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным (далее — нового года))) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. То есть произвести переоценку можно только по состоянию, например, на 1 января 2015 года, а на 1 октября 2015 никак не получится.

Прочитав пункт 2.8.5 приложения 9 к Положению № 385-П: «...результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчётного года, либо в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайним сроком для отражения переоценки является последний рабочий день марта нового года».

Получается, что проводки по переоценке основных средств делаются либо в последний рабочий день (в 2014 году — 31 декабря, среда), либо проводками по отражению событий после отчётной даты уже в 2015 году. При любом раскладе переоценка попадёт в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность за 2014 год.

С недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, дела обстоят совсем по-другому. Её текущая (справедливая) стоимость должна отражать рыночные условия на отчётную дату (т. е. оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год). Кредитная организация самостоятельно устанавливает порядок определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и утверждает его в учётной политике.

Получается, что при желании кредитная организация может в учётной политике предусмотреть возможность переоценки таких объектов чаще одного раза в год, хоть на ежемесячной основе. Однако не стоит забывать, что такая регулярность приведёт к повышению трудозатрат, а в случае с привлечением сторонних оценщиков ещё и ударит по расходной части бюджета.

Нужно ли переоценивать внеоборотные запасы? Недвижимость и земля, полученные, например, по соглашению об отступном, которые учитываются по счёту бухгалтерского учёта 61011 «Внеоборотные запасы», не подлежат переоценке с отнесением результатов на счета доходов и расходов или добавочного капитала.

Вместе с тем внеоборотные запасы подлежат рассмотрению с точки зрения Положения ЦБ РФ от

20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В соответствии с пунктом 2.7.3 Положения № 283-П минимальный размер формируемого резерва определяется с учётом всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансовых счетах 60406, 60407, 60408, 60409, 60705, 61011, на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60401, 60404, если имущество фактически соответствует критериям, установленным в пункте 11.1 приложения 9 к Положению Банка России № 385-П, на отдельных лицевых счетах балансового счёта 60701, если объекты, по которым закончены капитальные вложения, не приняты к бухгалтерскому учёту в качестве основных средств более года, на балансе дочерней (зависимой) организации и на балансе имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, с применением следующих коэффициентов:

- для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет, — не менее 10 %;
- для активов, учитываемых на балансе от 2 до 3 лет, — не менее 20 %;
- для активов, учитываемых на балансе от 3 до 4 лет, — не менее 35 %;
- для активов, учитываемых на балансе от 4 до 5 лет, — не менее 50 %;
- для активов, учитываемых на балансе 5 лет и более, — не менее 75 %.

Напомним, что согласно пункту 1.3 Положения № 284-П под возможными потерями кредитной организации применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине, в частности, обесценения (снижения стоимости) активов кредитной организации.

В связи с чем рекомендуем не только рассчитывать сроки их нахождения на балансе, но и наблюдать за их рыночной стоимостью. Необходимость такого наблюдения связана с тем, что Положение № 283-П устанавливает минимальные размеры резерва, однако нужно суметь доказать, что размер «не менее» является достаточным и отражает реальное обесценение активов.

Получается, из всех возможных вариантов изменения стоимости основных средств на капитал влияют переоценка по текущей (восстановительной) стоимости и формирование (восстановление) резервов на возможные потери под них. Или через изменение капитала, или через прибыль отчётного периода.

Изменение стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в любом случае отразится на величине капитала через прибыль отчётного периода. Ведь и колебания текущей (справедливой) стоимости, и формирование (восстановление) резервов на обесценение отражаются через финансовый результат.

Оценка внеоборотных запасов также затронет капитал через прибыль отчётного периода.

Включение финансового результата текущего года в расчёт капитала кредитной организации настолько очевиден, что мы не будем останавливаться на нём

подробно. С включением в капитал переоценки основных средств на практике возникают некоторые трудности, поэтому на нём остановимся подробнее.

Начнём с рассмотрения давно знакомого всем Положения № 215-П, которое уже давно задвинуто на задние полки — в тень Базеля-3. Прирост стоимости имущества кредитной организации за счёт переоценки включается в состав дополнительного капитала кредитной организации.

Переоценка, произведённая до 1998 года, включается в расчёт капитала в сумме, не превышающей величину переоценки исходя из уровня цен и дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов, установленных Госкомстатом России, на основании данных годовых бухгалтерских отчётов, подтверждённых аудиторской организацией. Иными словами, как её подтвердили много лет назад, в такой величине и включаем в капитал.

Переоценка, осуществляемая чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчётным) по текущей (восстановительной) стоимости, включается в расчёт капитала на основании данных бухгалтерских отчётов, подтверждённых аудиторской организацией. Прирост стоимости имущества за счёт переоценки принимается в расчёт дополнительного капитала не чаще одного раза в три года.

Прирост стоимости имущества за счёт переоценки, производимой не чаще одного раза в год (на 1 января отчётного года) в соответствии с нормативными актами Банка России, включается в расчёт дополнительного капитала не чаще одного раза в три года на основании данных, подтверждённых аудиторской организацией.

Прирост стоимости имущества за счёт переоценки включается в расчёт дополнительного капитала на основании и в пределах остатка на балансовом счёте 10601.

В случае снижения стоимости имущества за счёт переоценки (уценки) указанное снижение учитывается при расчёте собственных средств (капитала) на дату расчёта собственных средств (капитала), следующую за датой снижения стоимости имущества.

Посмотрим теперь, каким образом переоценка основных средств влияет на расчёт капитала по Базелю-3. Положение № 395-П относит такую переоценку также в состав источников собственных средств, при-

нимаемых в расчёт дополнительного капитала кредитной организации. Порядок учёта переоценки, произведённой до 1998 года, аналогичен тому, что применим в Положении № 215-П. А вот в отношении переоценки, осуществляемой не чаще одного раза в год (на конец отчётного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным)) по текущей (восстановительной) стоимости, есть отличие. Такая переоценка хоть и включается в капитал также на основании данных бухгалтерских отчётов, подтверждённых аудиторской организацией, и в пределах остатка на балансовом счёте 10601, но снято ограничение по срокам. То есть теперь можно каждый год включать переоценку в капитал по Базелю, а не выжидать три года.

Как быть, если очень хочется увеличить капитал как можно скорее, однако по всем внутренним регламентам банка аудиторское заключение ожидается, например, в апреле будущего года? В таком случае есть возможность получить от аудиторов отдельное заключение о достоверности сальдо по счёту 10601, которое может быть выдано отдельно от заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, но позволит включить счёт 10601 в расчёт капитала.

Аудиторы для выдачи заключения по подтверждению переоценки в обязательном порядке попросят следующие документы:

- учётную политику;
- ведомости остатков по лицевым счетам балансовых счетов 10601, 60401, 60601 на 1 января нового года и после отражения событий после отчётной даты;
- реестр основных средств на 1 января нового года с указанием первоначальной стоимости, накопленной амортизации, срока полезного использования, остаточной стоимости;
- выписки по счетам 10601, 60401, 60601, 707 (если были уценки) с включением проводок по отражению событий после отчётной даты, касающихся переоценки основных средств, проведённые в январе нового года;
- приложение 12 к Положению № 385-П «Ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты»;
- свидетельства о праве собственности банка на объекты, переоценка которых проводилась;
- акт оценщика.

информация

Банки показывают темпы прироста активов

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», средний темп прироста банков из топ-10 по активам с 01.07.13 по 01.07.14 составил около 24%. Наибольшие темпы прироста активов среди пяти крупнейших банков продемонстрировал ВТБ24 — 34,8%, или, в абсолютном выражении, более 600 млрд руб. опережающими темпами за этот период росли

кредиты банка, выданные физическим лицам (+39%), при этом в пассивах значительный прирост показали привлечённые средства юридических лиц и кредитных организаций (около 60%). Высокие темпы прироста активов из топ-5 показали также Банк Москвы (около 29%) и ВТБ (+26%), а наименьший прирост — Газпромбанк (+17,6%). Среди крупнейших негосударственных банков максимальный прирост активов

продемонстрировали Абсолют Банк (около 90%, что во многом обусловлено присоединением банка «Кит Финанс»), Московский кредитный банк (30,9%) и Уральский банк реконструкции и развития (28,2%). Из банков топ-50 по активам 13 банков показали за этот период отрицательную динамику прибыли до налогообложения: среди крупных банков — Промсвязьбанк — 43,4%, НРД — 26,6%, Банк Русский Стандарт — 18,6% и Ситибанк — 17,6%.

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

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



Операции с клиентами

Средства на счетах. Операции с банковскими картами

Предоплаченные карты

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Приобретение клиентами предоплаченных карт			Предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации — эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ. Кредитная организация осуществляет эмиссию предоплаченных карт для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Положение Банка России от 24.12.04 № 266-П, п. 1.5, 1.6; Федеральный закон от 27.06.11 № 161-ФЗ, ст. 10, п. 2–7
— физическим лицом	20202 20208 40817 40820 30102	40903	— суммы, поступившие от физических лиц при приобретении предоплаченных карт. В случае проведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента — физического лица в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ использование электронного средства платежа осуществляется клиентом — физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 100 тыс. руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тыс. руб. по официальному курсу Банка России. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным. Использование электронного средства платежа клиентом — юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем осуществляется с проведением его идентификации оператором электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. Указанное электронное средство платежа является корпоративным. Использование корпоративного электронного средства платежа осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 100 тыс. руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тыс. руб.
— юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем	30102 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802		

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств. Допускается превышение указанной суммы вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России. В случае непроведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента — физического лица использование электронного средства платежа осуществляется клиентом — физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тыс. руб. Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тыс. руб. в течение календарного месяца. Федеральный закон от 27.06.11 № 161-ФЗ, ст. 10, п. 2–7 Порядок аналитического учёта определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечить получение информации по операциям с предоплаченными картами по каждой предоплаченной карте. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 2.4, 3.2, 4.29, 4.31, 4.42, 4.44, 4.48
— незавершённые расчёты	30232	40903	В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает в кредитную организацию — эмитент (кредитную организацию — эквайрер) до дня, предшествующего дню поступления денежных средств, вносимых для расчётов с использованием предоплаченной карты, то расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры являются незавершёнными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала. Положение Банка России от 24.12.04 № 266-П, п. 2.9; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.27, 4.48
— через банковских агентов, банковских платёжных агентов	40821	40903	— суммы, поступившие от физических лиц при приобретении предоплаченных карт. При привлечении кредитной организацией — эмитентом банковских платёжных агентов для распространения предоплаченных карт не допускается возникновение денежных обязательств кредитной организации по предоплаченным картам перед банковскими платёжными агентами — юридическими лицами, в том числе путём предварительной оплаты предоплаченных карт. Положение Банка России от 24.12.04 № 266-П, п. 1.7 Аналитический учёт ведётся на лицевых счетах, открываемых по каждому договору, заключённому с платёжным агентом, банковским платёжным агентом (субагентом). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.45, 4.48

Содержание операции	Континировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Дополнительное предоставление (перечисление) денежных средств для увеличения обязательств по карте	20202 20208 30102 30233 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40817 40820	40903	— суммы, поступившие от физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях осуществления операций посредством предоплаченных карт. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 2.4, 3.2, 3.27, 4.29, 4.31, 4.42, 4.44, 4.48
Выдача наличных денежных средств по операциям, совершаемым посредством предоплаченных карт	40903	20202 20208	— суммы выплаченных наличных денежных средств по предоплаченной карте. Использование предоплаченной карты клиентом — физическим лицом осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ за счёт остатка электронных денежных средств в валюте РФ и (или) в иностранной валюте. Клиент — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием предоплаченных карт перевод электронных денежных средств, возврат остатка электронных денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ. Положение Банка России от 24.12.04 № 266-П, п. 2.3, 2.5; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 2.4, 4.48; Федеральный закон от 27.06.11 № 161-ФЗ, ст. 10, п. 2–7
	40903	30232	В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает в кредитную организацию — эмитент (кредитную организацию — эквайрер) до дня, предшествующего дню поступления денежных средств, вносимых для расчётов с использованием предоплаченной карты, то расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры являются незавершёнными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала. Положение Банка России от 24.12.04 № 266-П, п. 2.9; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.4, 3.27, 4.48
	30232	20208	
Осуществление переводов электронных денежных средств	40903	30110 30114	— на сумму совершённых операций. Клиент — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием предоплаченных карт перевод электронных денежных средств, возврат остатка электронных денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ. Клиенты — юридические лица, индивидуальные пред-

Содержание операции	Континировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			приниматели с использованием предоплаченных карт могут осуществлять переводы электронных денежных средств в валюте, отличной от валюты остатка электронных денежных средств. Положение Банка России от 24.12.04 № 266-П, п. 2.5, 2.6; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.6, 3.8, 4.48
	40903	30232	Списание или зачисление денежных средств по расчётам с операторами услуг платёжной инфраструктуры осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в кредитную организацию реестра платежей или электронного журнала. В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает в кредитную организацию — эмитент (кредитную организацию — эквайрер) до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корсчёта кредитной организации — эмитента (кредитной организации — эквайрера), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчёты между участниками расчётов с операторами услуг платёжной инфраструктуры (расчётном агенте), или дню поступления денежных средств, вносимых для расчётов с использованием предоплаченной карты, то расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры являются незавершёнными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала. Положение Банка России от 24.12.04 № 266-П, п. 2.9; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.6, 3.8, 3.27, 4.48
	30232	30110 30114	
Отражение доходов	40903 30232	70601	— на сумму комиссии, символ 12102. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.27, 4.48, 7.1, приложение 3, п. 4.5, приложение 4
Отражение расходов	70606	30110 30114	— на сумму комиссии за процессинг, символ 25206. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.6, 3.8, 7.1, приложение 4
Возврат остатка электронных денежных средств	40903	20202 20208 30102 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40817 40820	— на сумму возвращённых электронных денежных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 2.4, 3.2, 3.27, 4.42, 4.44, 4.48

Кредиты. Прекращение обязательств: учёт у банка-кредитора

Оставление банком-кредитором предмета залога за собой

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Получение имущества (товарно-материальных ценностей и нематериальных активов) по договору залога			Имущество, приобретённое банком-кредитором в результате осуществления сделок по договору залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися), при постановке на учёт в балансе банка-кредитора отражается по покупной стоимости, определяемой в соответствии со статьёй 350 ГК РФ. В бухгалтерском учёте операции подлежат отражению по состоянию на дату перехода права собственности на имущество или прав требования от заёмщика к кредитору, определённую договором (соглашением) или решением суда. Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, п. 7, 9, 10; Гражданский кодекс РФ от 30.11.94 № 51-ФЗ, ст. 350
	61011		— по покупной стоимости, определяемой в соответствии со статьёй 350 ГК РФ. На счёте 61011 учитываются имущество, приобретённое в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия кредитной организацией решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации. Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, п. 7, 9, приложение 1, п. 1.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, приложение 9, п. 5.3
		45901–45917	— в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на балансе. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.58
		45801–45817	— в части просроченного основного долга по кредиту. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.57
		47423	— в части возмещения затрат и издержек по получению исполнения и хранения предметов залога. Произведённые банком-кредитором затраты, связанные с хранением и реализацией залога, а также издержки по получению исполнения являются дебиторской задолженностью и возмещаются банку-кредитору за счёт выручки от реализации заложенного имущества и (или) подлежат возмещению заёмщиком, если иное не установлено соответствующим договором (соглашением). Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, п. 8, приложение 1, п. 1.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение доходов в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счёте 91604, или на сумму доначисленных процентов на дату совершения операции	61011	70601	— на сумму просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счёте 91604, или на сумму доначисленных процентов на дату совершения операции, символы 11105–11114, 11116. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 7.1, приложение 3, п. 3.2.1, 4.3
Отражение доходов в части штрафов, пеней, неустоек	61011	70601	— на сумму штрафов, пеней, неустоек, символ 17101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 7.1, приложение 3, п. 8.1
Получение имущества (финансовых активов) по договору залога	50104–50110 50205–50211 50305–50311 50605–50608 50705–50708 51201–51207 51301–51307 51401–51407 51501–51507 51601–51607		— по покупной стоимости, определяемой в соответствии со статьёй 350 ГК РФ. Учёт приобретённого имущества, относящегося к финансовым активам (ценные бумаги, золото в стандартных и мерных слитках, драгоценные металлы, драгоценные камни, кроме ювелирных изделий и лома драгоценных металлов, и др.), ведётся непосредственно на соответствующих балансовых счетах. Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, п. 7, 9, приложение 1, п. 1.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.8, 2.10, 2.13, 5.1, 5.10
		45901–45917	— в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на балансе. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.58
		45801–45817	— в части просроченного основного долга по кредиту. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.57
	51701–51707 51801–51807 51901–51907 20302–20303 20308–20401	47423	— в части возмещения затрат и издержек по получению исполнения и хранению предметов залога. Произведённые банком-кредитором затраты, связанные с хранением и реализацией залога, а также издержки по получению исполнения являются дебиторской задолженностью и возмещаются банку-кредитору за счёт выручки от реализации заложенного имущества и (или) подлежат возмещению заёмщиком, если иное не установлено соответствующим договором (соглашением). Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, п. 8, приложение 1, п. 1.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70
		70601	— на сумму просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счёте 91604, или на сумму доначисленных процентов на дату совершения операции, символы 11105–11114, 11116. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.8, 2.10, 2.13, 5.1, 5.10, 7.1, приложение 3, п. 3.2.1
		70601	— на сумму штрафов, пеней, неустоек, символ 17101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.8, 2.10, 2.13, 5.1, 5.10, 7.1, приложение 3, п. 8.1
Отражение доходов в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счёте 91604, или на сумму доначисленных процентов на дату совершения операции		70601	— на сумму просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счёте 91604, или на сумму доначисленных процентов на дату совершения операции, символы 11105–11114, 11116. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.8, 2.10, 2.13, 5.1, 5.10, 7.1, приложение 3, п. 3.2.1
Отражение доходов в части штрафов, пеней, неустоек		70601	— на сумму штрафов, пеней, неустоек, символ 17101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.8, 2.10, 2.13, 5.1, 5.10, 7.1, приложение 3, п. 8.1

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Использование резервов на возможные потери			
Погашение просроченной задолженности по кредиту в части основного долга за счёт резерва на возможные потери по ссудам в случае признания задолженности безнадёжной	45818	45801–45817	— при недостаточности покупной стоимости предмета залога для покрытия всей задолженности обязательства в части основного долга могут быть погашены за счёт резерва на возможные потери по ссуде. Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, приложение 1, п. 1.3; Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 8.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.57
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери	45818	70601	— на неиспользованную сумму резерва на возможные потери по ссудам, символ 16305. Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 1.6; Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, приложение 1, п. 1.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.57, 7.1, приложение 3, п. 5.7
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери	45918	70601	— восстановление резерва на возможные потери по требованиям по получению процентов, символ 16305. Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 1.6; Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, приложение 1, п. 1.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.58, 7.1, приложение 3, п. 5.7
Списание обеспечения	91311 91312 91313	99998	— списание обеспечения. Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, приложение 1, п. 1.6 (а); Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.20, 9
Приём документов, подтверждающих переход права собственности	91202	99999	Учитываются по номинальной стоимости. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19, 9; Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, приложение 1, п. 1.6 (б)
Заккрытие внебалансовых счетов по учёту просроченных процентов	99999	91604	— на сумму просроченных процентов, зачтённых в счёт покупной стоимости предмета залога и отнесённых на доходы. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.26, 9; Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У, приложение 1, п. 1.6 (в)
Направление приобретённого имущества для использования в собственной деятельности			При принятии банком-кредитором решения о направлении приобретённого имущества для использования в собственной деятельности стоимость указанного имущества переносится на соответствующие балансовые счета, отвечающие характеристикам имущества. Указание ЦБ РФ от 27.07.01 № 1007-У, п. 11, приложение 1, п. 3; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 5.6

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— материальные запасы	61002– 61010	61011	— на сумму товарно-материальных ценностей. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, приложение 9, п. 5.6
— основные средства, нематериальные активы	60701	61011	— на сумму основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.18, 6.21, приложение 9, п. 3.1.4, 5.6
	60401 60404	60701	— на сумму основных средств, земли (в разрезе инвентарных объектов). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.18, приложение 9, п. 3.1.4
	60901	60701	— на сумму нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.18, 6.20, приложение 9, п. 3.1.4
Перевод объекта имущества, переданного в качестве предмета залога в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности			Со счёта по учёту внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретённого по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНвОД). Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учётом критериев, разработанных и утверждённых кредитной организацией. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 5.6, 11.8
— перевод в состав НВНвОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	60406 60407 60408 60409	61011	— на стоимость объекта имущества, приобретённого по договору отступного, переводимого в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Когда кредитная организация учитывает объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, перевод объектов в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, из состава внеоборотных запасов не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, 6.21, приложение 9, п. 11.12, 11.12.3
— перевод в состав НВНвОД, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости	60410 60411 60412 60413	61011	— на стоимость объекта имущества, приобретённого по договору отступного, переводимого в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

Содержание операции	Континировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			зультат, на соответствующие счета по учёту доходов (расходов). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 5.6, приложение 9, п. 10.5
Отражение расходов от реализации	70606	61209	— на сумму расходов в результате реализации объекта имущества, символ 26307. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 5.6, приложение 9, п. 10.5
Перечисление средств на специальный банковский счёт должника из средств, вырученных от реализации предмета залога, при признании должника несостоятельным (банкротом)	47422 47423	30102	— перечисление средств на специальный банковский счёт должника. Если залогом имущества должника обеспечиваются требования конкурсного кредитора по кредитному договору, то из средств, вырученных от реализации предмета залога, 80 % направляется на погашение требований конкурсного кредитора по кредитному договору, обеспеченному залогом имущества должника, но не более чем основная сумма задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов. Оставшиеся средства от суммы, вырученной от реализации предмета залога, вносятся на специальный банковский счёт должника в следующем порядке: – 15 % от суммы, вырученной от реализации предмета залога, — для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в случае недостаточности иного имущества должника в целях погашения указанных требований; – 5 % — для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплаты услуг лиц, привлечённых арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей. Федеральный закон от 26.10.02 № 127-ФЗ, ст. 138, п. 2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 4.70

информация

Качество обслуживания кредитных карт улучшается

По данным Национального бюро кредитных историй, за первые шесть месяцев 2014 года банки выдали 2,7 млн новых кредитных карт на общую сумму 141 млрд руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество сократилось на 3,86 %, сумма — на 5,49 %. Средний размер кредита, выданного с помощью кредитной карты, во II квартале 2014 года составил

53,792 тыс. руб., что на 2,15 % меньше, чем за тот же период 2013 года.

Таким образом, общее количество действующих кредитных карт на 1 июля 2014 года составило 24,630 млн штук (+20,18 % в годовом исчислении), сумма действующих кредитов, выданных с помощью кредитных карт, достигла 1,402 трлн руб. (+29,84 %). В структуре задолженности россиян кредиты, выданные с помощью кредитных карт, занимают 12,07 %.

Помимо стабилизации темпов роста, аналитики НБКИ отмечают намечающуюся тенденцию существенного улучшения качества кредитов, выдаваемых с помощью кредитных карт. Так, доля кредитных карт, выданных в декабре 2013 года с просрочкой 30–60 дней, допущенной через полгода обслуживания, составила 4,88 %. По кредитным картам, выданным в декабре 2012 года, эта доля находилась на уровне 11,35 %.

Юрий ЛЕРМОНТОВ, советник государственной гражданской службы РФ 3-го класса

Проблемы признания налоговыми агентами российских организаций по налогу на прибыль с участием иностранного субъекта

Рассмотрим ситуацию, когда российская организация заключила кредитный договор, например, с латвийским банком, в соответствии с которым выплачивает проценты. Соответственно у латвийского банка образуется доход в виде процентов. Возникает закономерный вопрос: в рассматриваемой ситуации обязана ли российская организация удерживать и перечислять налог на прибыль организаций в качестве налогового агента?

Для ответа необходимо проанализировать российское законодательство о налогах и сборах, международные договоры, направленные на устранение двойного налогообложения, и тем самым дать анализ положениям НК РФ, актуальным и последним изменениям законодательства, соответствующим международным актам, а также позиции официальных органов (Минфина России и ФНС России).

Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 24 НК РФ налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему РФ.

Одна из обязанностей налогового агента — правильно и своевременно исчислять, удерживать из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять налоги в бюджетную систему РФ на соответствующие счета Федерального казначейства, что установлено в подпункте 1 пункта 3 статьи 24 НК РФ. Также обязанностью является вести учёт начисленных и выплаченных налогоплательщикам доходов, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ налогов, в том числе по каждому налогоплательщику.

На основании пункта 4 статьи 24 НК РФ налоговые агенты перечисляют удержанные налоги в порядке, предусмотренном НК РФ для уплаты налога налогоплательщиком.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей налоговый агент несёт ответственность в соответствии с законодательством РФ.

В силу пункта 1 статьи 246 НК РФ плательщиками налога на прибыль организаций признаются иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Согласно пункту 2 статьи 11 НК РФ для целей НК РФ и иных актов законодательства о налогах и сборах

организации — юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ, а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международных организаций, филиалы и представительства указанных иностранных лиц и международных организаций, созданные на территории РФ.

Обратимся немного к гражданско-правовому регулированию рассматриваемой ситуации, так как без соответствующих положений ГК РФ не представляется возможным дать полный и детальный анализ поднятого вопроса. Любой вопрос, в частности налоговый, требует системного подхода и разрешения.

Так, на основании пункта 1 статьи 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.

К кредитному договору применяются положения о договоре займа, в частности положения о процентах.

В соответствии с пунктом 1 статьи 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заёмщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определённых договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заёмщиком суммы долга или его соответствующей части.

Далее обратимся к положениям НК РФ и международным положениям.

На основании пункта 3 статьи 247 НК РФ объектом обложения по налогу на прибыль организаций признаётся прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибылью в целях главы 21 НК РФ признаются для иных иностранных организаций доходы, полученные от источников в РФ. Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии со статьёй 309 НК РФ.

В силу подпункта 3 пункта 1 статьи 309 НК РФ следующие виды доходов, полученных иностранной организацией, которые не связаны с её предпринимательской деятельностью в РФ, относятся к доходам

иностранной организации от источников в РФ и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов — процентный доход от следующих долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации: иные долговые обязательства российских организаций, не указанные в абзаце втором данного подпункта.

Согласно пункту 1 статьи 310 НК РФ налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, исчисляется и удерживается российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в РФ через постоянное представительство, выплачивающими доход иностранной организации при каждой выплате доходов, указанных в пункте 1 статьи 309 НК РФ, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 данной статьи, в валюте выплаты дохода.

В части 4 статьи 15 Конституции РФ провозглашено, что общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ являются составной частью её правовой системы. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора.

В соответствии со статьёй 7 НК РФ если международным договором РФ, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные настоящим кодексом и принятыми в соответствии с ним нормативно-правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы международных договоров РФ.

На основании пункта 1 статьи 11 Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Латвийской Республики об избежании двойного налогообложения и о предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал (далее — соглашение) проценты, возникающие в одном договариваемом государстве и выплачиваемые резиденту другого договариваемого государства, могут облагаться налогом в этом другом государстве.

В силу пункта 2 статьи 11 соглашения, однако, такие проценты могут также облагаться налогом в договариваемом государстве, в котором они возникают, в соответствии с законодательством этого государства, но если лицо, имеющее фактическое право на проценты, является резидентом другого договариваемого государства, взимаемый таким образом налог не должен превышать:

- 5 % от общей суммы процентов по кредитам любого типа, предоставленным банком или другим финансовым учреждением одного договариваемого государства банку или иному финансовому учреждению другого договариваемого государства;
- 10 % от общей суммы процентов во всех остальных случаях.

Согласно пункту 1 статьи 312 НК РФ при применении положений международных договоров РФ иностранная организация должна представить налоговому

агенту, выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, подтверждения, указанного в пункте 1 указанной статьи НК РФ, налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором РФ предусмотрен льготный режим налогообложения в РФ, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

При анализе положений статьи 312 НК РФ необходимо обратиться к разъяснениям, данным в письме Минфина России от 14.04.14 № 03-08-РЗ/16905. Налоговый орган указал, что согласно буквальному толкованию положений пункта 1 статьи 312 НК РФ, предусматривающей подтверждение постоянного места нахождения иностранной организации, она не содержит норм, ограничивающих период действия таких подтверждений, в связи с тем что доходы иностранной организации не привязаны к налоговому периоду (что подтверждает практика арбитражных судов). Положением пункта 1 статьи 312 НК РФ предусмотрено только то, что подтверждение должно быть представлено иностранной организацией до даты выплаты дохода, а не в каждом налоговом периоде.

При этом исходя из смысла пункта 1 статьи 312 НК РФ следует, как разъяснил департамент Минфина России, что на момент выплаты дохода для освобождения от удержания налога у источника выплаты дохода или удержания налога у источника выплаты дохода по пониженным ставкам организация должна иметь подтверждённое постоянное местонахождение в соответствующем государстве. Таким образом, если за период, прошедший с момента выдачи подтверждения, постоянное местонахождение иностранной организации изменяется, то согласно постановлению Пленума ВАС РФ от 30.07.13 № 57 «О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации» ответственность за правильность исчисления и удержания налога будет нести налоговый агент.

Таким образом, к рассматриваемой ситуации подлежит применению соглашение, согласно которому доход латвийского банка в виде процентов подлежит обложению налогом на прибыль организаций. Соответственно российская организация, выплачивающая проценты, выступает в правоотношениях с банком в качестве налогового агента.

Рассмотрим позицию официальных органов по поставленному вопросу.

Так, в письме Минфина России от 17.04.14 № 03-08-13/17554 разъясняется, что между Правительством РФ и Правительством Латвийской Республики действует

соглашение от 20.12.10 об избежании двойного налогообложения и о предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал. Доход латвийского банка в виде процентов по кредиту, предоставленному российской компании, подлежит налогообложению в соответствии с положениями статьи 11 соглашения и налог в части, необходимой к уплате на территории РФ, исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход.

Аналогичная позиция изложена в письмах Минфина России от 26.02.14 № 03-08-05/8187, от 07.03.13 № 03-08-05/7017.

Таким образом, исходя из анализа вышеизложенных норм и позиции Минфина России следует, что если у латвийского банка образовался доход в виде процентов, выплачиваемых по кредитному договору российской организацией, то последняя в данных отношениях выступает в качестве налогового агента. ■

информация

Налогообложение безнадёжной задолженности

ФНС России в письме от 28.08.14 № БС-4-11/17195 «О налогообложении доходов физических лиц» разъяснила порядок обложения НДФЛ сумм задолженности по кредитному договору, признанной безнадёжной к взысканию.

По мнению налоговиков, при неисполнении заёмщиком обязательств по кредитному договору его задолженность может быть признана безнадёжной и списана с баланса кредитной организации, если, в частности, суд удовлетворил иск кредитной организации, но взыскание по исполнительному листу с должника не представляется возможным. При списании задолженности у физического лица возникает экономическая выгода и соответственно доход, подлежащий обложению НДФЛ. При наличии постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства датой получения дохода является дата списания безнадёжного долга с баланса кредитной организации.

Также в письме отмечено, что в случае, если предполагаемые издержки кредитной организации по взысканию задолженности будут выше ожидаемого результата, например в связи с незначительностью сумм к взысканию, дату получения дохода физическим лицом следует определять как дату списания безнадёжного долга с баланса кредитной организации на внебалансовые счета.

Утверждены форматы и структура электронных документов

Регулятором утверждены форматы и структура электронных документов, направляемых банками в налоговые органы и органы контроля за уплатой страховых взносов, а именно форматы и структуры электронных документов, предусмотрен-

ных нормативными документами ЦБ РФ. Так, в частности, в сообщении Банка России отмечается, что порядок направления банком в электронном виде налоговому органу сообщений об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита) установлен Положением ЦБ РФ от 07.09.07 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита)».

Порядок направления банком в электронном виде органу контроля за уплатой страховых взносов (уполномоченному подразделению ПФР и уполномоченному подразделению ФСС РФ) сообщений об открытии или о закрытии счёта, об изменении реквизитов счёта установлен Положением Банка России от 15.11.10 № 361-П «О порядке сообщения банком в электронном виде органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или о закрытии счёта, об изменении реквизитов счёта».

Порядок направления головными расчётно-кассовыми центрами, расчётно-кассовыми центрами, операционными управлениями, отделениями, полевыми учреждениями Банка России, первым операционным управлением Банка России (далее — подразделениями Банка России) в электронном виде налоговому органу сообщений об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита) установлен Положением Банка России от 18.05.10 № 359-П «О порядке сообщения головными расчётно-кассовыми центрами, расчётно-кассовыми центрами, операционными управлениями, отделениями, полевыми учреждениями Банка России, первым операционным управлением Банка России

в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита)».

Также утверждены форматы сообщений, используемых при электронном обмене между банками, учреждениями ЦБ РФ и налоговыми органами, а именно — описание форматов «Налог», версия 1.2 от 20.05.14.

Направление файлов подразделениями ФНС России, подразделениями ЦБ РФ и банками осуществляется не реже двух раз в день в соответствии с графиком, установленным Положением Банка России от 29.12.10 № 365-П «О порядке направления в банк поручения налогового органа, решения налогового органа, а также направления банком в налоговый орган сведений об остатках денежных средств в электронном виде».

Направление таких сообщений осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России. Для защиты электронных документов от несанкционированного доступа используется шифрование, для подтверждения подлинности и контроля целостности сообщений используются коды аутентификации.

Определены, в частности, порядок уведомления территориальным учреждением Банка России налоговых органов о заключении (расторжении) соглашения с банком, порядок направления в банк (филиал банка), учреждение Банка России электронного документа, сформированного налоговым органом, порядок направления в налоговый орган электронного документа, сформированного банком (филиалом банка), учреждением Банка России, и порядок уведомления банком (филиалом банка) налоговых органов о начале, прекращении, временном приостановлении, возобновлении обмена сообщениями.

Роман ПАШКОВ, член совета директоров ОАО «Банк „МБФИ“», банковский юрист

Отказ банка в предоставлении документов налоговым органам

Опыт ОАО «Банк „МБФИ“»

В обязанности любого банка России входит предоставление информации налоговым органам по мотивированным запросам в целях исполнения налоговыми органами функций по сбору налогов. Однако очень часто налоговые органы злоупотребляют своими правами и направляют запросы о предоставлении информации и документов не по форме, установленной законодательством, или с неправильными формулировками в мотивировочной части.

Случаям правомерного отказа банка в предоставлении информации и документов налоговым органам посвящена настоящая статья по опыту ОАО «БАНК „МБФИ“». В ней приведены четыре основных случая отказа при неправомерном истребовании информации. Надеемся, что это позволит вашему банку правильно оценивать правомерность направленных в банк запросов налоговых органов о предоставлении документов и информации.

Введение

В ходе деятельности банка ОАО «Банк „МБФИ“» насчитал четыре варианта основных ошибок налоговых органов в направлении запросов об истребовании документов и информации.

Первый вариант: налоговая инспекция, в которой состоит на учёте налогоплательщик, направляет запрос в банк с неправильной мотивировочной частью, т. е. со ссылкой «на иные цели и задачи налогового контроля», не указывая проводимое мероприятие налогового контроля в отношении налогоплательщика — 5 % от общего количества запросов в банк.

Второй вариант: запрос элементарно составлен не по форме, предусмотренной действующим нормативным актом ФНС России. Встречается уже редко — 5 % запросов в банк.

Третий вариант: инспекция, в которой налогоплательщик не состоит на учёте, направляет запрос в банк напрямую, а не через ту инспекцию, в которой состоит на учёте банк в порядке статьи 93.1 НК РФ, — 60 % запросов в банк.

Четвёртый вариант: инспекция, в которой состоит на учёте налогоплательщик, направляет запрос в банк на основании поручения другой инспекции, в то время как мероприятия налогового контроля не проводит. Это всегда легко определить по мотивировочной части — 10 % от общего количества запросов в банк.

Первый вариант отказа

В первом случае инспекция, в которой состоит на учёте налогоплательщик, направляет запрос в банк с неправильной мотивировочной частью, т. е. со ссылкой «на иные цели и задачи налогового контроля», не указывая проводимое мероприятие налогового контроля в отношении налогоплательщика. Часто такое основание указывают и инспекции, в которых налогоплательщик не состоит на учёте.

Однако тогда согласно политике ОАО «БАНК „МБФИ“» банк всё-таки ссылается на нарушение порядка истребования документов согласно статье 93.1 НК РФ (см. ниже). Все дела по данному случаю были выиграны в порядке административного обжалования, не доходя до судебных разбирательств.

Необходимо заметить, что в приказе ФНС России, который действовал до вступления в силу приказа ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518, было такое основание в мотивировочной части, как истребование «на основании иных целей и задач налогового контроля». При этом налоговые органы очень часто не обращают внимания на изменение приказов ФНС России, которыми утверждаются действующие формы документов.

Прилагаем возможную форму ответа по первому варианту отказа.

Инспекция Федеральной налоговой службы № ____ по г. Москве

Открытое акционерное общество «Банк» рассмотрело запрос от 00.00.20__ г. № 000 ИФНС №__ по г. Москве и сообщает следующее.

Статьёй 86 НК РФ предусмотрена обязанность банков выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством Российской Федерации в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

В соответствии с пунктом 3 указанной статьи форма и порядок направления запроса налоговым органом в банк устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в запросе указываются основания направления запроса.

Основания, указанные в запросе налогового органа, указывают на то, что выписки по расчётному счёту, принадлежащему обществу с ограниченной ответственностью «МММ» (ИНН ____/КПП ____), запрашиваются в связи с осуществлением иных целей и задач налогового контроля в отношении ООО «ЕЕЕ» ИНН ____ КПП ____.

Содержание вышеуказанного запроса не соответствует форме приложения 4, утверждённой приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518, а именно отсутствует информация о виде иных целей и задач налогового контроля, осуществляемых в отношении налогоплательщика, в связи с чем банк не имеет возможности идентифицировать мероприятие налогового контроля, проводимого в отношении налогоплательщика.

Как видно из представленного запроса, ИФНС №__ по г. Москве действует на основании поручения инспекции, на учёте которой состоит ООО «ЕЕЕ» (ИНН ____), в то же время ИФНС №__ по г. Москве мероприятия налогового контроля в отношении ООО «МММ» не проводит.

Кроме того, в нарушение положений приложения к форме запроса о предоставлении выписки (выписок) по операциям на счёте (счетах) организации (индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет), утверждённой приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518, в запросе отсутствует полное наименование банка, в который направлен запрос.

Исходя из вышеизложенного, банк оставляет данный запрос без исполнения и просит налоговый орган направить запрос в адрес банка по форме и в соответствии с порядком, установленным частью 1 НК РФ и приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518.

Председатель правления

Исп.

Второй вариант отказа

Ко второму случаю отказов можно отнести случаи, когда запрос элементарно составлен не по форме, предусмотренной действующим нормативным актом ФНС России. В настоящее время формы запросов в банк установлены приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518. Как правило, ошибка встречается в мотивировочной части запроса, на что инспекции не всегда обращают внимание. До судебных разбирательств такие дела у банка не доходили, всё завершалось в пользу банка ещё на стадии административного обжалования.

Прилагаем возможную форму ответа по второму варианту отказа.

Инспекция Федеральной налоговой службы

№__ по г. Москве

Открытое акционерное общество «Банк» рассмотрело запрос от 00.00.20__ г. № 00-00/00000 ИФНС №__ по г. Москве и сообщает следующее.

Статьёй 86 НК РФ предусмотрена обязанность банков выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке

и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством Российской Федерации в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

В соответствии с пунктом 3 указанной статьи форма и порядок направления запроса налоговым органом в банк устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в запросе указываются основания направления запроса.

Основания, указанные в запросе налогового органа, указывают на то, что выписки по расчётному счёту, принадлежащему ООО «ЮЮЮ» (ИНН ____/КПП ____), запрашиваются в связи с проведением мероприятий налогового контроля — истребование документов (информации) о проверяемом налогоплательщике, плательщике сборов и налоговом агенте, а также информации о конкретных сделках.

В нарушение положений приложения к форме запроса о предоставлении выписки (выписок) по операциям на счёте (счетах) организации (индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет), утверждённой приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518, запрос представлен в форме, не соответствующей утверждённой приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518 (приложение № 4).

Исходя из вышеизложенного, банк оставляет данный запрос без исполнения и просит налоговый орган направить запрос в адрес банка по форме и в соответствии с порядком, установленным частью 1 НК РФ и приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518.

Председатель правления

Исп.

Третий вариант отказа (основной)

К третьему варианту можно отнести случаи, при которых инспекция, в которой налогоплательщик не состоит на учёте, направляет запрос в банк напрямую, а не через ту инспекцию, в которой состоит на учёте банк в порядке статьи 93.1 НК РФ. В Москве банковской инспекцией является межрайонная ИФНС № 50 по г. Москве.

Данный вариант является основным в массе ошибок налоговых органов и также основным в судебных делах ОАО «Банк „МБФИ“» по направлению обжалования действий налоговых органов. Все судебные дела были выиграны банком во всех инстанциях, причём налоговые органы даже отказывались от апелляционных и кассационных жалоб в судах.

Сроки и порядок истребования документов

Истребование документов у налогоплательщика узаконено НК РФ как одна из форм налогового контроля. Однако, запрашивая документы у организации, налоговые органы, пренебрегая установленным порядком,

стремятся получить их как можно скорее и часто идут на прямое нарушение действующего налогового законодательства.

В соответствии со статьёй 93.1 НК РФ налоговые органы вправе затребовать документы (информацию) по контрагентам компаний, которые состоят у них на учёте.

Документы (информация), касающиеся деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), могут запрашиваться при рассмотрении материалов налоговой проверки на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа при назначении дополнительных мероприятий налогового контроля (п. 6 ст. 101 НК РФ). То есть истребование документов является дополнительным мероприятием налогового контроля после проведения проверок налогоплательщика.

В случае необходимости получения дополнительных доказательств для подтверждения факта совершения нарушений законодательства о налогах и сборах или отсутствия таковых руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе вынести решение о проведении в срок, не превышающий один месяц (при проверке консолидированной группы налогоплательщиков — два месяца), дополнительных мероприятий налогового контроля.

В виде таких дополнительных мероприятий налоговые органы могут затребовать документы в соответствии со статьями 93 и 93.1 НК РФ, провести допрос свидетеля и экспертизу. В решении о назначении дополнительных мероприятий налогового контроля излагаются обстоятельства, вызвавшие необходимость их проведения, указываются срок и форма.

Истребование как дополнительное мероприятие налогового контроля

Налоговый орган может проверять только того налогоплательщика, который состоит у него на учёте, а в отношении истребования документов по контрагенту налогоплательщика действует специальная норма.

Статья 93.1 НК РФ предусматривает специальный порядок истребования документов по контрагенту на основании решения налогового органа о дополнительных мероприятиях налогового контроля, помимо решения о проведении, как правило, выездной налоговой проверки налогоплательщика, состоящего на учёте в данном налоговом органе. То есть для направления запроса налоговый орган должен вынести два последовательных решения.

Непосредственно контрагента проверять налоговый орган не может, для этого и предусмотрены дополнительные мероприятия налогового контроля, в частности истребование документов (информации) от банка. Но налоговые органы постоянно игнорируют положения НК РФ, принимая решения об истребовании документов по контрагенту налогоплательщика, по которому проверка ещё не завершена

и решение о применении мер дополнительного налогового контроля по её итогам не принято.

Нарушение внешней процедуры истребования документов

Нарушая порядок принятия решения об истребовании документов, налоговые органы постоянно нарушают и сам порядок истребования документов у банков. Запросы по контрагентам они предпочитают направлять прямо в банк, игнорируя порядок, установленный в статье 93.1 НК РФ. В подобных случаях наш банк сталкивался в судах со странной аргументацией налогового органа — будто, направляя запрос непосредственно в банк, он таким образом сокращает время получения документов.

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.1 НК РФ налоговый орган, осуществляющий налоговые проверки или иные мероприятия налогового контроля, направляет письменное поручение об истребовании документов (информации), касающихся деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), в налоговый орган по месту учёта лица, у которого должны быть истребованы указанные документы (информация).

Согласно пункту 4 статьи 93.1 НК РФ в течение пяти дней со дня получения поручения налоговый орган по месту учёта лица, у которого затребованы документы (информация), направляет этому лицу требование о предоставлении документов (информации). К требованию прилагается копия поручения об истребовании документов (информации). Например, в Москве все банки состоят на налоговом учёте в межрайонной ИФНС № 50 по г. Москве, поэтому правомерное требование о предоставлении документов (информации) по контрагенту, адресованное московскому банку, может быть направлено только этой инспекцией.

Позиция судов

ОАО «Банк „МБФИ“» успешно обжалует решения налоговых органов о привлечении к ответственности за нарушение, по мнению налогового органа, норм НК РФ об истребовании документов (их итоги приведены в таблице).

Приведём некоторые важные выводы судов.

Согласно пункту 3 статьи 93.1 НК РФ налоговый орган, на учёте в котором банк не состоит, не вправе направлять этому банку требования о предоставлении документов, поскольку запрос должен быть подготовлен налоговым органом по месту учёта банка.

Согласно пункту 2 статьи 86 НК РФ банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), а также справки об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством РФ в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

Решения по делам об обжаловании ОАО «Банк „МБФИ“» решений налоговых органов по запросам в рамках дополнительных мероприятий налогового контроля

	Налоговый орган	Первая инстанция	Апелляция	Кассация	Надзор
1	Межрегиональная инспекция № 2 по крупнейшим налогоплательщикам	Дело от 18.07.12 № А40-76959/2011. Решение в пользу банка. Арбитражный суд г. Москвы	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Девятый арбитражный апелляционный суд	Решение в пользу банка. Кассационная жалоба налогового органа не удовлетворена. ФАС Московского округа	Определение об отказе в передаче в Президиум ВАС РФ на рассмотрение
2	Межрегиональная инспекция № 9 по крупнейшим налогоплательщикам	Дело от 11.09.12 № А56-21438/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области	Решение в пользу банка. Налоговый орган отказался от апелляционной жалобы. Тринадцатый арбитражный апелляционный суд. Как пояснил представитель налогового органа, ФНС России согласилась с позицией банка и разрешила пойти налоговому органу на данный шаг		
3	Межрегиональная инспекция № 9 по крупнейшим налогоплательщикам	Дело от 10.09.12 № А56-21440/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области	Решение в пользу банка. Налоговый орган отказался от апелляционной жалобы. Тринадцатый арбитражный апелляционный суд. Как пояснил представитель налогового органа, ФНС России согласилась с позицией банка и разрешила пойти налоговому органу на данный шаг		
4	Инспекция по городу и космодрому Байконур	Дело от 04.10.12 № А41-10058/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Московской области	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Десятый арбитражный апелляционный суд	Кассационная жалоба налоговым органом не подавалась	
5	Межрайонная инспекция № 6 по Брянской области	Дело от 11.10.12 № А09-399/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Брянской области	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Двадцатый арбитражный апелляционный суд	Решение в пользу банка. Кассационная жалоба налогового органа не удовлетворена. ФАС Центрального округа	Надзорная жалоба налоговым органом не подавалась
6	Инспекция № 17 по г. Москве	Дело от 22.10.12 № А40-12963/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд г. Москвы	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Девятый арбитражный апелляционный суд	Решение в пользу банка. Кассационная жалоба налогового органа не удовлетворена. ФАС Московского округа	Определение об отказе в передаче в Президиум ВАС РФ на рассмотрение
7	Инспекция по Нижегородскому району Нижнего Новгорода	Дело от 13.02.14 № А43-25316/12. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Нижегородской области	Апелляционная жалоба не подавалась налоговым органом		
8	Инспекция по Нижегородскому району Нижнего Новгорода	Дело от 01.02.14 № А43-25673/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Нижегородской области	Апелляционная жалоба не подавалась налоговым органом		
9	Инспекция № 5 по г. Москве	Дело от 11.03.13 № А40-152061/2013. Решение в пользу банка. Арбитражный суд г. Москвы	Апелляционная жалоба не подавалась налоговым органом		
10	Инспекция по Канавинскому району Нижнего Новгорода	Дело от 08.02.13 № А43-32054/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Нижегородской области	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Первый арбитражный апелляционный суд	Кассационная жалоба налоговым органом не подавалась	
11	Инспекция по Канавинскому району Нижнего Новгорода	Дело от 11.02.13 № А40-32056/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Нижегородской области	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Первый арбитражный апелляционный суд	Кассационная жалоба налоговым органом не подавалась	
12	Инспекция по Канавинскому району Нижнего Новгорода	Дело от 26.02.13 № А43-27183/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Нижегородской области	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Первый арбитражный апелляционный суд	Кассационная жалоба налоговым органом не подавалась	
13	Межрайонная инспекция по крупнейшим налогоплательщикам по Нижегородской области	Дело от 11.02.13 № А43-32057/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Нижегородской области	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Первый арбитражный апелляционный суд	Кассационная жалоба налоговым органом не подавалась	

Окончание таблицы см. на с. 36

	Налоговый орган	Первая инстанция	Апелляция	Кассация	Надзор
14	Межрайонная инспекция по крупнейшим налогоплательщикам по Нижегородской области	Дело от 22.01.13 № А43-25228/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Нижегородской области	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Первый арбитражный апелляционный суд	Решение в пользу банка. Кассационная жалоба налогового органа не удовлетворена. ФАС Волго-Вятского округа	Надзорная жалоба налоговым органом не подавалась
15	Межрайонная инспекция по крупнейшим налогоплательщикам по Нижегородской области	Дело от 18.01.13 № А43-25226/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Нижегородской области	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Первый арбитражный апелляционный суд	Решение в пользу банка. Кассационная жалоба налогового органа не удовлетворена. ФАС Волго-Вятского округа	Надзорная жалоба налоговым органом не подавалась
16	Межрайонная инспекция по крупнейшим налогоплательщикам по Нижегородской области	Дело от 15.01.13 № А43-25229/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Нижегородской области	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Первый арбитражный апелляционный суд	Налоговый орган отказался от кассационной жалобы в суде	Надзорная жалоба налоговым органом не подавалась
17	Межрайонная инспекция по крупнейшим налогоплательщикам по Нижегородской области	Дело от 07.02.13 № А43-25230/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Нижегородской области	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Первый арбитражный апелляционный суд	Налоговый орган отказался от кассационной жалобы в суде	Надзорная жалоба налоговым органом не подавалась
18	Межрайонная инспекция по крупнейшим налогоплательщикам по Нижегородской области	Дело от 18.01.13 № А43-25227/2012. Решение в пользу банка. Арбитражный суд Нижегородской области	Решение в пользу банка. Апелляционная жалоба налогового органа не удовлетворена. Первый арбитражный апелляционный суд	Налоговый орган отказался от кассационной жалобы в суде	Надзорная жалоба налоговым органом не подавалась

Справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке, а также справки об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств налоговые органы могут запрашивать в случаях проведения мероприятий налогового контроля в этих организациях (у индивидуальных предпринимателей).

Суд применяет грамматическое толкование положений статьи 86 НК РФ. Поскольку этой статьёй установлены обязанности банков, то абзац 2 пункта 2 следует понимать следующим образом: налоговые органы имеют право запрашивать у банков выписки по операциям на счетах организации в том случае, когда инспекция проводит проверку именно той организации, сведения о которой запрошены.

Пунктом 3 статьи 86 НК РФ предусмотрено, что форма (форматы) и порядок направления налоговым органом запроса в банк устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форма и порядок предоставления банками информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Банком России. Форматы предоставления банками в электронном виде информации по запросам налоговых органов утверждаются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

В соответствии со статьёй 135.1 НК РФ непредоставление банком справок о наличии счетов в банке

и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписок по операциям на счетах в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ и (или) несообщение об остатках денежных средств на счетах, операции по которым приостановлены, в соответствии с пунктом 5 статьи 76 НК РФ, а также представление справок (выписок) с нарушением срока или справок (выписок), содержащих недостоверные сведения, влечёт взыскание штрафа в размере 20 тыс. руб.

Таким образом, к ответственности по статье 135.1 НК РФ банк может быть привлечён в случае непредоставления в налоговый орган справок (выписок) по операциям и счетам клиентов банка по мотивированному запросу налогового органа, оформленному в соответствии со статьёй 86 НК РФ, при проведении мероприятий налогового контроля в отношении этих организаций (клиентов банка).

В частности, положение, содержащееся в пункте 1 статьи 82 НК РФ, действительно называет возможным использование не только перечисленных в этой норме способов осуществления налогового контроля, но и других форм, предусмотренных кодексом. В числе таких форм налогового контроля есть и та, что обязывает банки выдавать налоговым органам по их запросам справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке, как это следует из абзаца 1 пункта 2 статьи 86 НК РФ. Но названные нормы НК РФ не открывают для налоговых органов безграничную возможность направлять запросы по любому налогоплательщику, который не состоит у них на налоговом учёте.

Возможность налоговых органов направлять запросы об информации, названной в абзаце 1 пункта 1 статьи 86 НК РФ, ограничена прежде всего положениями абзаца 3 этого пункта. Такая информация может быть запрошена налоговым органом после вынесения решения о взыскании налога, а также в случае принятия решений о приостановлении операций по счетам организации (индивидуального предпринимателя), приостановлении переводов электронных денежных средств или об отмене приостановления операций по счетам организации (индивидуального предпринимателя) и приостановления переводов электронных денежных средств.

То есть направить запрос о выписке по операциям на счете организации может только тот налоговый орган, который предварительно принимал одно из тех решений, которые перечислены в абзаце 3 пункта 2 статьи 86 НК РФ, а такие решения принимает налоговый орган, где организация состоит на налоговом учете.

Ниже прилагаем возможную форму ответа по третьему варианту отказа.

Инспекция Федеральной налоговой службы № ____ по г. Москве

Открытое акционерное общество «Банк» рассмотрело запрос от 00.00.20__ г. № 000 ИФНС №__ по г. Москве и сообщает следующее.

Статьей 86 НК РФ предусмотрена обязанность банков выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством РФ в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

В соответствии с пунктом 3 указанной статьи форма и порядок направления запроса налоговым органом в банк устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в запросе указываются основания направления запроса.

Основания, указанные в запросе налогового органа, указывают на то, что выписки по расчётному счёту, принадлежащему обществу с ограниченной ответственностью «РРР» (ИНН_____/КПП_____), запрашиваются в связи с проведением контрольных мероприятий в форме истребования документов (информации) о проверяемом налогоплательщике, плательщике сборов и налоговом агенте или информации о конкретных сделках в отношении ОАО «Банк».

В соответствии со статьёй 82 и с учётом норм статьи 83 НК РФ мероприятия налогового контроля могут быть проведены налоговым органом в отношении налогоплательщиков, состоящих на налоговом учёте в данном налоговом органе.

Процедура истребования документов о налогоплательщике закреплена положениями статьи 93.1 НК РФ, в которой указано, что налоговый орган при проведении налоговой проверки вправе истребовать у контрагента или у иных лиц, располагающих документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика

(плательщика сбора, налогового агента), эти документы (информацию).

Таким образом, по смыслу указанной нормы ОАО «Банк» является лицом, располагающим определёнными документами, касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика, в то время как само проверяемым налогоплательщиком не является.

Однако статья 86 НК РФ однозначно определяет право налоговых органов истребовать у банков выписки только в случаях проведения мероприятий налогового контроля у **этих** организаций.

Поскольку ОАО «Банк» не состоит на учёте в МИФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 3, то в соответствии с пунктом 3 статьи 93.1 НК РФ налоговый орган, осуществляющий налоговые проверки или иные мероприятия налогового контроля в отношении лиц, не состоящих на налоговом учёте в данном налоговом органе, направляет письменное поручение об истребовании документов (информации), касающихся деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), в налоговый орган по месту учёта лица, у которого должны быть истребованы указанные документы (информация).

Исходя из вышеизложенного банк обязан предоставить запрашиваемую информацию МИФНС №__ по г. Москве согласно представленному запросу с приложенным поручением от МИФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 3.

В подтверждение вышеизложенного банк готов исполнить свои обязанности в соответствии с положением части I НК РФ по запросу налогового органа, где банк состоит на учёте в качестве налогоплательщика.

Председатель правления
Исп.

Четвёртый вариант отказа

Четвёртый вариант отказа представляет собой случай, когда инспекция, в которой состоит на учёте налогоплательщик, направляет запрос в банк на основании поручения другой инспекции, в то время как мероприятия налогового контроля сама инспекция не проводит. Это всегда легко определить по мотивировочной части.

Необходимо заметить, что налоговая инспекция, где не состоит на учёте налогоплательщик, таким образом пытается обойти требование НК РФ в части статьи 93.1 НК РФ о направлении запросов через инспекцию, где состоит на учёте банк. Инспекция, как правило, при этом считает, что она сокращает время получения документов, обходя такие формальности, с её точки зрения, как исполнение законов. Налицо нарушение закона и той инспекцией, в которой состоит налогоплательщик на учёте и которая направляет запрос, так как данная инспекция мероприятий налогового контроля в отношении налогоплательщика не проводит. Поскольку обе инспекции понимают нарушение закона, то не пытались привлечь банк к ответственности по данному варианту отказа.

Ниже прилагаем возможную форму ответа по четвёртому варианту отказа.

Открытое акционерное общество «Банк» рассмотрело запрос от 00.00.20__ г. № 0000 ИФНС России № __ по г. Москве и сообщает следующее.

Статьей 86 НК РФ предусмотрена обязанность банков выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством РФ в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

В соответствии с пунктом 3 указанной статьи форма и порядок направления запроса налоговым органом в банк устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в запросе указываются основания направления запроса.

Основания, указанные в запросе налогового органа, указывают на то, что выписки по расчётному счёту, принадлежащему обществу с ограниченной ответственностью «ООО» (ИНН ____/КПП ____), запрашиваются в связи с осуществлением выездной налоговой проверки в отношении ООО «ССС» (ИНН ____/КПП ____).

В соответствии со статьёй 82 и с учётом нормы статьи 83 НК РФ мероприятия налогового контроля могут быть проведены налоговым органом в отношении налогоплательщиков, состоящих на налоговом учёте в данном налоговом органе.

Процедура истребования документов о налогоплательщике закреплена положениями статьи 93.1 НК РФ, в которой указано, что налоговый орган при проведении налоговой проверки вправе истребовать у контрагента или у иных лиц, располагающих документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), эти документы (информацию).

Таким образом, по смыслу указанной нормы ООО «ООО» является лицом, располагающим определёнными документами, касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика, в то время как само проверяемым налогоплательщиком не является.

Однако статья 86 НК РФ однозначно определяет право налоговых органов истребовать у банков выписки только в случаях проведения мероприятий налогового контроля у **этих** организаций.

Как следует из запроса № 0000 от 00.00.20__, ИФНС № __ по г. Москве направила запрос на основании поручения ИФНС России по ____ району ____ области, проводящей выездную налоговую проверку ООО «ССС», в то же время ИФНС № __ по г. Москве мероприятия налогового контроля в отношении ООО «ООО» не проводит.

Поскольку ООО «ООО» не состоит на учёте в ИФНС России по ____ району ____ области, то в соответствии с пунктом 3 статьи 93.1 НК РФ налоговый орган, осуществляющий налоговые проверки или иные мероприятия налогового контроля в отношении лиц, не состоящих на налоговом учёте в данном налоговом органе, направляет письменное поручение об истребовании документов (информации), касающихся деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), в налоговый орган по месту учёта лица, у которого должны быть истребованы указанные документы (информация).

Исходя из вышеизложенного банк обязан предоставить запрашиваемую информацию МИФНС № __ по г. Москве согласно представленному запросу с приложенным поручением от ИФНС России по ____ району ____ области.

В подтверждение вышеизложенного банк готов исполнить свои обязанности в соответствии с положением части I НК РФ по запросу налогового органа, где банк состоит на учёте в качестве налогоплательщика.

Председатель правления
Исп.

(Опубликовано за счёт средств автора)

информация

Порядок бухучёта облигаций при их реализации

Банк России в информации от 27.08.14 разъяснил порядок бухгалтерского учёта кредитной организацией — эмитентом облигаций при их реализации на вторичном рынке.

Так, в сообщении отмечается, что в соответствии с пунктом 5.13 части II Положения ЦБ РФ от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» учёт выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг ведётся по срокам обращения и (или) погашения, которые устанавливаются в решении о размещении ценных

бумаг согласно пункту 10.2 Инструкции Банка России от 27.12.13 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Статьей 2 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» определено, что обращением ценных бумаг является заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги. Соответственно сроком обращения ценной бумаги является период времени с момента возникновения ценной бумаги как объекта гражданских прав, в течение которого участники гражданского оборота могут совершать с ней

сделки и иные юридические действия. Реализация облигаций на вторичном рынке не меняет срока их обращения, установленного в решении о размещении ценных бумаг.

Таким образом, по мнению регулятора, выпущенные кредитной организацией облигации как при первоначальном размещении, так и при реализации на вторичном рынке отражаются по номинальной стоимости на счетах второго порядка по учёту выпущенных облигаций по срокам обращения и (или) погашения, определяемым исходя из срока от даты первоначального размещения ценных бумаг до даты погашения, указанной в решении о размещении ценных бумаг.

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

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



Налог на прибыль. Начисление амортизации

Амортизируемое имущество

Имущество организации признаётся амортизируемым, если удовлетворяет следующим требованиям:

- находится у организации на праве собственности;
- используется для получения дохода;
- имущество планируется использовать более 12 месяцев;
- стоимость имущества превышает 40 000 руб.

Стоимость амортизируемого имущества погашается путём начисления амортизации.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства, находящиеся по решению руководства организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

Имущество, относящееся к мобилизационным мощностям, подлежит амортизации.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 256, п. 1, 3)

Следовательно, если налогоплательщик в налоговом учёте может выделить в два самостоятельных объекта учёта часть здания, находящуюся на реконструкции более 12 месяцев, и остальную (нереконструируемую) часть здания, то в этом случае он вправе на период реконструкции продолжать начислять амортизацию в целях налогообложения прибыли на действующую часть здания (учитываемую как самостоятельный инвентарный объект). Если в налоговом учёте налогоплательщика здание учитывается как амортизируемое имущество в целом, в этом случае с изданием приказа о начале реконструкции здания амортизация по нему не начисляется до окончания реконструкции.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.10.12 № 03-03-06/1/560)

Если имущество учитывается как единый объект основных средств (ОС), при проведении его модернизации или реконструкции в течение срока, превышающего 12 месяцев, данный объект основных средств подлежит исключению из состава амортизируемого имущества по критерию срока проведения реконструкции (модернизации) вне зависимости от факта использования в этот период реконструируемого объ-

екта в деятельности, направленной на получение дохода.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.06.12 № 03-03-06/1/288)

Переданное в аренду имущество, которое согласно правилам ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, отнесено к временно не используемому в основной деятельности кредитной организации, но приносит доход, амортизируется в общеустановленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.01.13 № 03-03-06/2/10)

Если имущество, полученное в качестве отступного, соответствует указанным требованиям, оно также признаётся амортизируемым имуществом. При этом его стоимость признаётся равной величине погашенного обязательства должника по кредитному договору.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.12.09 № 03-03-06/2/231)

Произвольное исключение имущества амортизируемого, в том числе по критерию временного неполучения дохода, положениями НК РФ не предусмотрено. Имущество, самостоятельно исключённое налогоплательщиком из состава амортизируемого по причине прекращения его использования в деятельности, приносящей доход, признаётся амортизируемым и убыток, полученный от его реализации, учитывается для целей налогообложения прибыли организации.

(Письмо ФНС России от 12.04.13 № ЕД-4-3/6818)

Начисление амортизации приостанавливается в следующих случаях:

- при передаче (получении) основных средств в безвозмездное пользование;
- при переводе основных средств на консервацию продолжительностью свыше трёх месяцев по решению руководства организации;
- при реконструкции и модернизации основных средств продолжительностью свыше 12 месяцев.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 256, п. 1, 3, 2 (8), ст. 264, п. 1 (37))

По объекту ОС, который не выводился из эксплуатации в период реконструкции, амортизация начисляется исходя из изменённой первоначальной стоимости объекта ОС, начиная с месяца, на который приходится дата изменения его первоначальной стоимости. При этом датой изменения первоначальной стоимости объекта ОС будет являться дата окончания работ по реконструкции объекта, подтверждённая документально (например, актом по форме № ОС-3 «Акт о приёме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств»).

(Письмо ФНС России от 10.07.09 № 3-2-06/75)

Остаточная стоимость имущества, по которому амортизация не начисляется, не участвует в определении доли прибыли, необходимой для уплаты авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.02.13 № 03-03-06/2/3364)

Амортизация также начисляется по нематериальным активам организации (объектам интеллектуальной собственности), если его стоимость превышает 20 000 руб. Амортизация по нематериальному активу не начисляется, если оплата его стоимости будет происходить периодическими платежами в течение срока действия договора. Такие затраты включаются в прочие расходы, связанные с производством и реализацией.

Объект интеллектуальной собственности признаётся нематериальным активом в налоговом учёте, если он удовлетворяет следующим требованиям:

- объект используется в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации;
- срок планируемого использования объекта — более 12 месяцев;
- объект способен приносить экономические выгоды (доход);
- существование объекта интеллектуальной собственности и (или) исключительное право на него подтверждено документально.

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование;
- исключительное право патентообладателя на селекционные достижения;
- владение «ноу-хау», секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта;

- исключительное право на аудиовизуальные произведения*.

Таким образом, с 1 января 2014 года в указанный перечень нематериальных активов включены исключительные права на аудиовизуальные произведения. По нематериальным активам, введённым в эксплуатацию с 2013 года, применяется прежний порядок определения срока их полезного использования, действующий до 1 января 2014 года.

(Письмо Минфина России от 25.11.13 № 03-03-06/1/50585)

К нематериальным активам не относятся:

- не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- интеллектуальные и деловые качества сотрудников организации, их квалификация и способность к труду.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 257, п. 3)

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ. Страховые взносы на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование не относятся к налогам.

Таким образом, сумма страховых взносов, начисляемых с заработной платы работников, участвующих в создании нематериального актива, формирует его первоначальную стоимость и относится на расходы через механизм амортизации.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.02.11 № 03-03-06/1/55, от 25.03.11 № 03-03-06/1/173)

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход). Таким образом, расходы на приобретение НМА, которые не используются в деятельности организации, не могут быть включены в налоговую базу по налогу на прибыль. При этом суммы начисленной ранее амортизации по такому НМА необходимо восстановить в составе доходов для целей налогообложения прибыли.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.11.11 № 03-03-06/1/721)

В период между датой прекращения действия патента на изобретение и датой публикации в официальном бюллетене федерального органа исполнительной власти по интеллектуальной собственности сведений

* Изменения и дополнения вступили в силу 1 января 2014 года (Федеральный закон от 23.07.13 № 215-ФЗ, ст. 1, п. 3, ст. 4).

о восстановлении действия патента соответствующий нематериальный актив исключается из состава амортизируемого имущества по причине отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности. При восстановлении действия патента на изобретение амортизация по соответствующему НМА начисляется в порядке, действовавшем до момента прекращения действия патента на изобретение.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.10.12 № 03-03-06/1513)

Вычислительная техника приобретается вместе с конкретным программным обеспечением, позволяющим реализовывать заявленные продавцом потребительские свойства этой вычислительной техники.

В таком случае материальный объект уже готов к эксплуатации в объёме исполнения этих конкретных потребительских свойств. При этом выделения стоимости такого программного обеспечения из стоимости вычислительной техники не требуется, поскольку такое программное обеспечение также является неотъемлемой частью технического средства.

Начало использования организацией этих конкретных потребительских свойств будет означать начало эксплуатации объекта основных средств.

Если такие потребительские свойства используются организацией исключительно для адаптации приобретаемых других программных продуктов к особенностям конкретной организации, то суммы амортизации по таким техническим средствам подлежат включению в состав расходов на создание нематериальных активов и доведение их до состояния, пригодного к использованию.

(Письмо ФНС России от 13.05.11 № КЕ-4-3/7756)

Сведения, содержащиеся в конструкторско-технологической документации, в отношении которых налогоплательщиком надлежащим образом установлен режим коммерческой тайны, признаваемые секретом производства (ноу-хау) в соответствии с главой 75 ГК РФ, признаются для целей налогообложения прибыли организаций нематериальными активами.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.03.12 № 03-03-06/1162)

Использование объекта основных средств в хозяйственной деятельности имеет комплексный характер и включает в себя установку, эксплуатацию, а при возникновении производственной необходимости — ликвидацию основного средства.

(Постановление Президиума ВАС РФ от 20.04.10 № 17969/09;

письмо ФНС России от 12.08.11 № СА-4-7/13193)

Исключительное право на товарный знак может быть признано нематериальным активом после получения свидетельства о регистрации данного товарного зна-

ка. Сопутствующие расходы, связанные с изменением товарного знака (смена вывесок, переоформление офисов, закупка новой униформы для сотрудников) учитываются на основании соответствующих статей НК РФ в размерах, предусмотренных этими статьями, при условии их экономической обоснованности и документального подтверждения.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.03.11 № 03-03-06/2/47; НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 257, п. 3)

Линейный метод начисления амортизации

Порядок применения

В налоговом учёте линейный метод начисления амортизации можно применять к любым видам основных средств. По зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, срок полезного использования которых составляет более 20 лет, линейный метод применяется в обязательном порядке.

С начала очередного налогового периода организация вправе изменить способ начисления амортизации и перейти с линейного на нелинейный метод.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 259, п. 1–3)

При линейном методе амортизация начисляется по каждому объекту основных средств.

С 1 января 2009 г. налогоплательщик должен был закрепить приказом об учётной политике для целей налогообложения по своему выбору метод начисления амортизации в отношении всех объектов основных средств и нематериальных активов (за исключением объектов амортизируемого имущества, относящихся к восьмой–десятой амортизационным группам, к которым применяется линейный метод начисления амортизации вне зависимости от закреплённого налогоплательщиком в учётной политике метода её начисления).

При внесении изменений в учётную политику для целей налогообложения, согласно которым налогоплательщик, применяющий нелинейный метод начисления амортизации, переходит к применению линейного метода начисления амортизации, налогоплательщик определяет остаточную стоимость объектов амортизируемого имущества на 1-е число налогового периода, с начала которого учётной политикой для целей налогообложения установлено применение линейного метода начисления амортизации. Норма амортизации для каждого объекта амортизируемого имущества определяется исходя из оставшегося срока полезного использования объекта амортизируемого имущества, определённого на 1-е число налогового периода, с начала которого учётной политикой для целей налогообложения установлено применение линейного метода начисления амортизации.

Если после окончания срока полезного использования у налогоплательщика останется недоамортизированная часть объекта основного средства, он впра-

ве продолжить начисление амортизации до полного списания его стоимости в налоговом учёте.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.07.14 № 03-03-РЗ/35549)

Списание убытка начинается с месяца, следующего за месяцем, в котором произошла реализация объекта амортизируемого имущества.

При этом в случае если при определении срока полезного использования с учётом повышающего коэффициента данный срок рассчитывается как нецелое число, например 28,33 месяца, срок фактического начисления амортизации составит 29 месяцев.

При списании убытка от реализации амортизируемого имущества срок списания такого убытка, определённый исходя из срока полезного использования реализуемого основного средства с учётом повышающего коэффициента, округляется до целого числа месяцев в сторону увеличения. В случае если оставшийся срок полезного использования реализованного амортизируемого имущества при вычислении равен нулю или отрицательному числу, то сумма полученного убытка признаётся организацией в составе прочих расходов в полном размере в том месяце, в котором произошла реализация.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.07.11 № 03-03-06/1417; НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 259, п. 1–5)

Расчёт амортизации

Норма амортизации для каждого объекта основных средств:

$$\text{норма амортизации} = 1 / \text{срок полезного использования (мес.)} \times 100,00\%$$

Ежемесячная сумма амортизации:

$$\begin{aligned} \text{ежемесячная сумма амортизации} &= \\ &= \text{норма амортизации} \times \\ &\times \text{первоначальная (восстановительная)} \\ &\text{стоимость основного средства.} \end{aligned}$$

Изменение нормы амортизации, определённой в момент ввода в эксплуатацию амортизируемого имущества, НК РФ не предусмотрено.

Налогоплательщик вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта увеличился срок его полезного использования.

Однако изменение нормы амортизации НК РФ не предусмотрено.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.02.14 № 03-03-06/15446; НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 259.1, п. 2)

Нелинейный метод начисления амортизации

Порядок применения

Организация может применять нелинейный метод начисления амортизации ко всем основным средствам за исключением зданий, сооружений, передаточных устройств, срок полезного использования которых составляет более 20 лет (входящих в восьмую–десятую амортизационные группы). По этим объектам амортизацию можно начислять только линейным методом.

Изменение метода начисления амортизации допускается с начала очередного налогового периода. При этом налогоплательщик вправе перейти с нелинейного метода на линейный метод начисления амортизации не чаще одного раза в пять лет.

С 1 января 2009 года налогоплательщик должен был закрепить приказом об учётной политике для целей налогообложения по своему выбору метод начисления амортизации в отношении всех объектов основных средств и нематериальных активов (за исключением объектов амортизируемого имущества, относящихся к восьмой–десятой амортизационным группам, к которым применяется линейный метод начисления амортизации вне зависимости от закреплённого налогоплательщиком в учётной политике метода её начисления).

Налогоплательщик вправе перейти с нелинейного метода на линейный метод начисления амортизации с начала очередного налогового периода, но не чаще одного раза в пять лет. Например, налогоплательщики, выбравшие с 1 января 2009 года нелинейный метод начисления амортизации, вправе перейти на линейный метод начисления амортизации не ранее 1 января 2014 года.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.02.11 № 03-03-06/2/36, ФНС России от 23.12.11 № ЕД-4-3/22006; НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 259, п. 1)

При нелинейном методе амортизация начисляется по амортизационным группам.

Норма амортизации для каждого объекта основных средств:

$$\begin{aligned} &\text{суммарный баланс амортизационной группы} \\ &\text{(подгруппы) на 1-е число месяца, за который} \\ &\text{начисляется амортизация} = \\ &= \text{суммарный баланс амортизационной группы} \\ &\text{(подгруппы) на начало предыдущего месяца} + \\ &+ \text{первоначальная стоимость основных} \\ &\text{средств, введённых в эксплуатацию} \\ &\text{в предыдущем месяце} + (-) \text{сумма, на которую} \\ &\text{увеличилась (уменьшилась) первоначальная} \\ &\text{стоимость основных средств при достройке,} \\ &\text{дооборудовании, реконструкции, модернизации,} \\ &\text{техническом перевооружении,} \\ &\text{частичной ликвидации.} \end{aligned}$$

Ежемесячная сумма амортизации:

$$\begin{aligned} & \text{ежемесячная сумма амортизации} = \\ & = \text{суммарный баланс амортизационной группы} \\ & \quad \text{на 1-е число месяца} \times \\ & \times \text{норма амортизации для соответствующей} \\ & \quad \text{амортизационной группы} / 100,00\%. \end{aligned}$$

При переходе с линейного метода на нелинейный основные средства включаются в состав амортизационной группы (подгруппы) по остаточной стоимости, которая определяется на 1 января того года, с начала которого учётной политикой для целей налогообложения установлено применение нелинейного метода начисления амортизации. При этом основные средства нужно включить в состав амортизационных групп, исходя из срока полезного использования, установленного для этих основных средств при вводе их в эксплуатацию.

Амортизация по каждой амортизационной группе (подгруппе) начисляется до тех пор, пока её суммарный баланс не станет менее 20 000 руб. В месяце, следующем за тем, в котором данное значение было достигнуто (при условии, что в следующем месяце суммарный баланс амортизационной группы не увеличился), организация вправе ликвидировать эту амортизационную группу (подгруппу) и списать её остаточную стоимость на внереализационные расходы.

Таким образом, применение нелинейного метода начисления амортизации не предполагает 100-процентного списания первоначальной стоимости амортизируемого имущества через начисленную амортизацию.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.10.09 № 03-03-06/1701)

Суммарный баланс амортизационной группы (подгруппы) уменьшается на остаточную стоимость выбывшего основного средства, т. е. если основное средство:

- продано (ликвидировано);
- передано в безвозмездное пользование;
- переведено на консервацию;
- поставлено на реконструкцию (модернизацию).

По истечении срока полезного использования объекта амортизируемого имущества налогоплательщик может исключить данный объект из состава амортизационной группы (подгруппы) без изменения суммарного баланса этой амортизационной группы (подгруппы) на дату вывода этого объекта амортизируемого имущества из её состава. При этом начисление амортизации исходя из суммарного баланса этой амортизационной группы (подгруппы) продолжается в установленном порядке.

Таким образом, если налогоплательщик принял решение об исключении объекта с истекшим сроком полезного использования из соответствующей амортизационной группы (подгруппы), то в этом случае суммы недосписанной амортизации, относящиеся к исключённому из амортизируемой группы объекту, продолжают начисляться для целей налогообложения прибыли в суммарном балансе группы (подгруппы). То есть при исключении из амортизационной группы объекта, амортизирующегося нелинейным методом, организация не может единовременно учесть его остаточную стоимость в составе расходов. Стоимость такого объекта будет продолжать амортизироваться в составе суммарного баланса той амортизационной группы, в которую входил этот объект.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.04.14 № 03-03-06/1/16337)

Если в результате выбытия (временного выбытия) основного средства суммарный баланс амортизационной группы достиг нулевого значения, то такая группа ликвидируется.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 259.2, ст. 322, п. 3)

информация

Банки ожидают активизации процесса слияний и поглощений

В рамках IV ежегодного форума «Будущее банковского рынка» был проведён интерактивный опрос руководителей и финансовых директоров более 30 российских кредитных организаций. По мнению большинства банкиров, темпы прироста активов банковского сектора в 2014 году не превысят 11%. Такой точки зрения придерживаются 63% респондентов. При этом в отношении динамики собственных банков респонденты более оптимистичны: 48% ориентируются на темпы прироста активов в 10–15%. В 2014–2015 годах ключевыми драйверами роста банковского сектора могут выступить как кредитование МСБ (35%

опрошенных), так и кредитование крупного бизнеса (29%) или ипотека (29%). При этом наименее перспективным сегментом банкиры считают необеспеченные POS-кредиты и кредиты наличными. По 30% опрошенных полагают, что развитию банковской системы в 2014 году в наибольшей степени угрожают ужесточение банковского регулирования и рост доли проблемных активов. При этом, по мнению 2/3 респондентов, наибольшую угрозу для банковского сектора с точки зрения роста невозвратов создают необеспеченные POS-кредиты и кредиты наличными. Вместе с тем наименее рискованным банкиры считают кредитование крупного бизнеса. По мнению 44% банкиров, в 2014 году доля активов, приходящаяся на банки

с иностранным капиталом, снизится на 1–2%. Стабилизации доли банков с иностранным участием в капитале на текущем уровне ожидают 38% респондентов. Более пессимистичными оказались прогнозы 18% опрошенных: они считают, что доля банков с иностранным капиталом снизится на 2–3%. Абсолютное большинство респондентов (90%) ожидают активизации процесса слияний и поглощений на банковском рынке. При этом половина из них считает, что активность в сфере M&A произойдёт за счёт санаций игроков, испытывающих проблемы. Другая половина убеждена в том, что активизация сделок по слияниям и поглощениям будет в равной степени связана с санациями и рыночными сделками.

Риск как основной параметр кредитной сделки

Посткризисная стагнация производства и покупательной способности населения, сокращение инвестиций в основные фонды привели к ухудшению финансового положения многих заёмщиков банков. Это не позволяет им должным образом обслуживать ссудную задолженность, что вызывает сокращение спроса на корпоративное кредитование, рост просроченной задолженности и затруднения кредитных организаций в привлечении новых клиентов. Всё это, а также усиление контрольно-надзорных функций мегарегулятора заставляет банки искать новые инструменты снижения уровня риска кредитных сделок, одновременно упрощая процедуру и время рассмотрения заявок. Один из таких инструментов рассмотрен в статье.

В условиях замедления темпов экономического роста и снижения платёжеспособности предприятий реального сектора главная идея Банка России состоит в стимулировании кредитных организаций к ответственному подходу к принимаемым рискам. Ужесточение резервных требований должно подтолкнуть банки к проведению более взвешенной кредитной политики. Ответной реакцией последних, естественно, становится изменение отношения к заёмщикам. По данным информационно-аналитического материала Банка России «Изменение условий банковского кредитования», в IV квартале 2013 года произошло ужесточение условий кредитования крупных корпоративных клиентов; в первую очередь это касается оценки их финансового положения и требований к обеспечению.

Как результат (это также отмечено в документе) — увеличение спроса на кредиты в IV квартале 2013 года со стороны крупных нефинансовых организаций произошло в существенно меньшей степени, чем ожидалось, и в I квартале 2014 года эта тенденция сохранилась.

В этой связи трудно не согласиться с выводом, сделанным в отчётном докладе Ассоциации российских банков на XXV съезде АРБ в апреле этого года: банковская система как главный драйвер экономического развития исчерпала источники роста, основанные на кредитовании крупных корпоративных клиентов¹.

Данному выводу не противоречит тенденция достаточно высоких темпов роста кредитования корпоративного бизнеса, продемонстрированная банковским сектором страны в посткризисные годы. Так, объём выданных юридическим лицам и ИП рублёвых кредитов составил:

- в 2009 году — 15 824 млрд руб.;
- в 2010 году — 17 966 млрд руб.;

- в 2011 году — 25 436 млрд руб.;
- в 2012 году — 27 531 млрд руб.;
- в 2013 году — 31 582 млрд руб.

Однако темпы роста общего объёма корпоративного кредитования в 2013 году всё же остались низкими (12,7%). Зато имел место сопоставимый с ними значительный рост просроченной задолженности в данном сегменте рынка (12,3%). Тенденция изменения доли просрочки в общем объёме ссудной задолженности по рублёвым кредитам юридическим лицам и ИП также вызывает тревогу:

- на 01.01.10 — 6,6 %;
- на 01.01.11 — 6,1 %;
- на 01.01.12 — 5,4 %;
- на 01.01.13 — 5,1 %;
- на 01.01.14 — 4,8 %;
- на 01.02.14 — 4,8 %;
- на 01.03.14 — 4,9 %;
- на 01.04.14 — 4,95 %.

Ниспадающая динамика показателя «остановилась» в январе текущего года, а с февраля «поползла» вверх.

В этих условиях банки ставят задачу рыночного репозиционирования, перестройки бизнес-моделей, корректировки политики управления рисками: с одной стороны, необходимо упростить и ускорить процесс рассмотрения заявки, чтобы переломить тенденцию падения темпов роста корпоративного кредитования, а с другой — максимально снизить риски для улучшения качества кредитного портфеля.

В этой связи заслуживает внимания уже применяемая рядом крупных кредитных организаций модель кредитования корпоративных клиентов, позволяющая, во-первых, существенно снизить риски кредитных сделок, а во-вторых, сократить время рассмотрения заявки практически в два раза. Специально разработанная технология позволяет:

- рассчитать и установить на каждого клиента лимит риска;
- принять решение о кредитовании командой из трёх представителей банка (а не только на кредитном комитете);
- сократить время ожидания решения банка в среднем до семи рабочих дней.

Основными элементами новой концепции кредитования (далее — НКК) корпоративных заёмщиков являются система лимитов и профилей, новые инструменты оценки рисков и новый кредитный процесс.

Принципы новой системы лимитов

Профиль риска — это комбинация уровней полномочий, которые получает каждое кредитующее подразде-

¹ Годовой доклад Ассоциации российских банков XXV съезду АРБ.

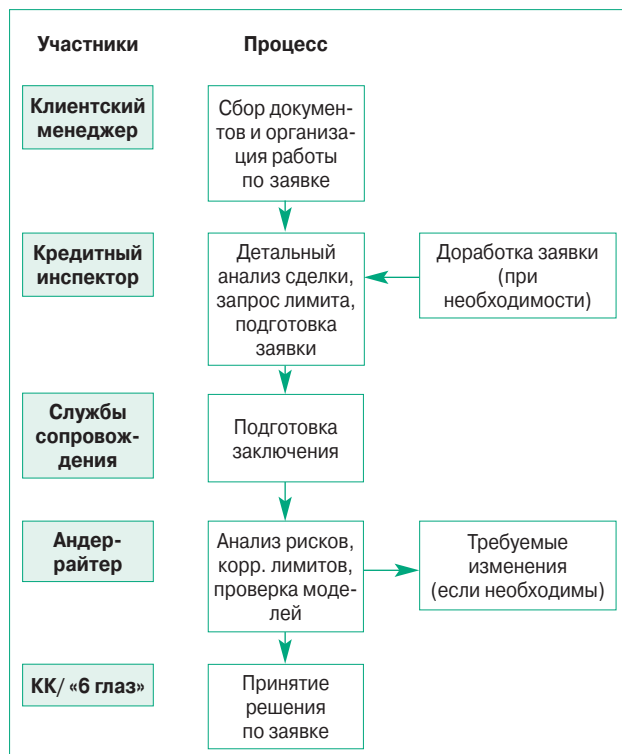


Рис. 1. Участники процесса и основные операции НКК

ление банка. Уровни полномочий зависят от риска рассматриваемой сделки. Для выдачи любого продукта открывается совокупность лимитов, позволяющая упростить одобрение новых сделок с заёмщиком в будущем.

Участники процесса и основные операции НКК приведены на рисунке 1.

Основные инструменты и документы, используемые в НКК, показаны на рисунке 2.

Концепция построена на ряде принципов, которые проходят сквозь неё и отражают её базовые идеи:

- риск является одним из *основных параметров*, определяющих как подходы к работе над сделкой, так и её условия;

- на категорию *риска* заявки *влияет* риск заёмщика или его группы, сумма лимита заёмщика (или группы, если заёмщик в неё входит) и специфика сделки (наличие стоп-факторов, ожидаемый риск потерь при дефолте и т. д.);
- чем *выше категория риска* заявки, тем *более высокий уровень* коллегиального органа должен проводить независимую экспертизу;
- *простые* стандартные сделки с уже знакомыми клиентами должны проходить *быстро* и по *упрощённой* процедуре принятия решения (с использованием заранее утверждённых лимитов);
- нет *промежуточных согласований* — заявка попадает сразу на уровень, который уполномочен принять по ней окончательное решение;
- для ускорения процесса необходима *стандартизация форм и моделей*: происходит переход к заявке с фиксированной структурой, а также к автоматизированным инструментам расчёта уровня риска сделки;
- неформализованное (рабочее) взаимодействие между коллегами имеет большое значение для процесса: основная доля вопросов должна *сниматься в рабочем порядке*.

Дополнительный контроль рисков и возможность сокращения сроков процесса обеспечивается в новой системе кредитования тем, что оно происходит только в рамках лимитов. Принципы системы лимитов отражены на рисунке 3.

Совокупный лимит на унифицированные продукты является основой для контроля использования заёмщиком продуктовых лимитов в части унифицированных продуктов. Пример иерархии лимитов на унифицированные продукты приведён на рисунке 4.

В НКК совокупный лимит на унифицированные продукты — это максимальная сумма унифицированных продуктов, которая может быть предоставлена заёмщику. Размер совокупного лимита на унифицированные продукты определяется исходя из *расчётного*

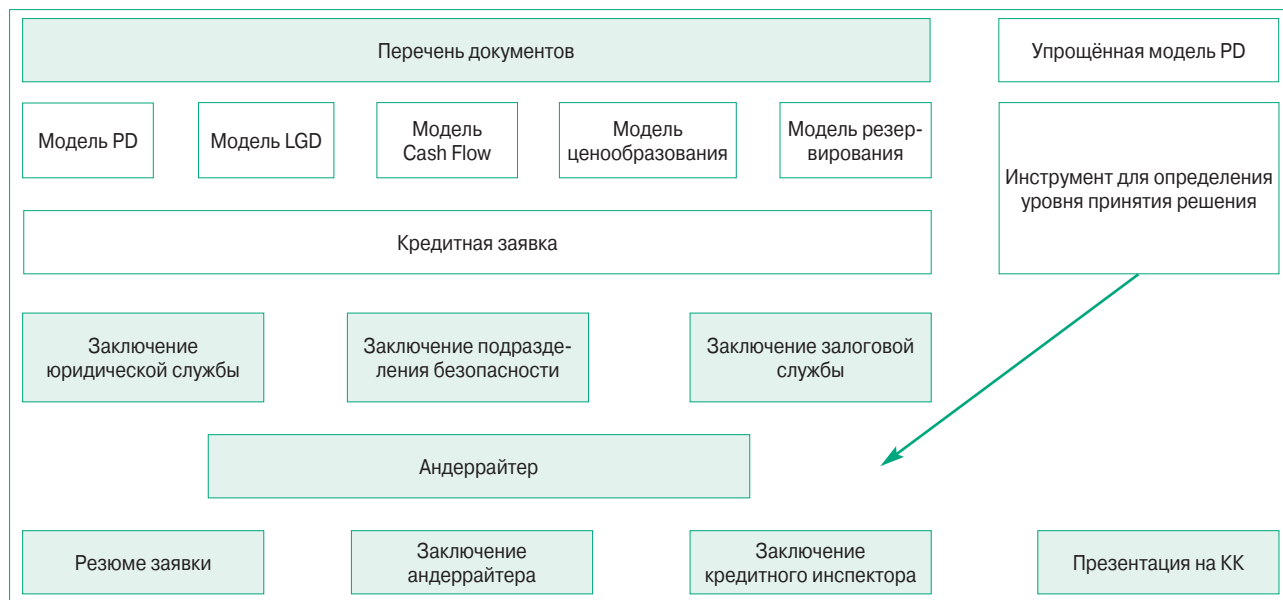


Рис. 2. Основные инструменты и документы, используемые в НКК



Рис. 3. Основные принципы системы лимитов

маркера кредитоемкости (РМК). Величина РМК является расчетной (считается автоматически в заявке) и показывает максимально возможную долговую нагрузку, которую заемщик может взять на себя в виде унифицированных продуктов, не повышая чрезмерно свой риск перед банком.

Обычно совокупный лимит на унифицированные продукты *не превышает* (во всяком случае, значительно) *значение РМК*.

Продуктовый лимит — максимальная сумма, которая может быть выдана заемщику в рамках одной и той же продуктовой группы. Арифметическая сумма продуктовых лимитов *может* превышать совокупный лимит на унифицированные продукты, *но суммарное их использование превышать его не может*.

Расчетный маркер кредитоемкости включает в себя уже выданные кредиты на унифицированные продукты, а также свободную кредитоемкость (объем дополнительных средств). Свободная кредитоемкость показывает теоретически возможный дополнительный объем унифицированных продуктов и рассчитывается на основе суммарной ссудной задолженности за-

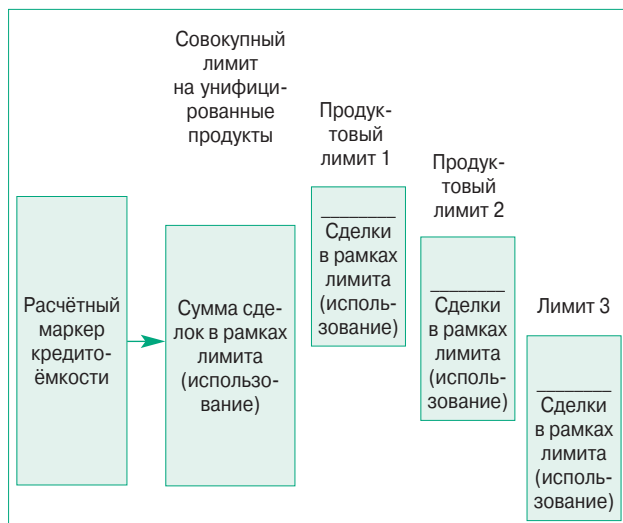


Рис. 4. Пример иерархии лимитов на унифицированные продукты

ёмщика во всех банках, а также активов, рейтинга, EBITDA и индустрии заемщика. Суммарная ссудная задолженность, используемая для расчета, берётся из последней финансовой отчетности и может отличаться от предоставленной расшифровки текущей задолженности заемщика.

Принцип расчета совокупного лимита на структурированные продукты стандартный — «снизу вверх». Пример иерархии таких лимитов приведен на рисунке 5.

Совокупный лимит на структурированные продукты — максимальная сумма структурированных продуктов, которая может быть предоставлена заемщику. При этом размер совокупного лимита на структурированные продукты равен сумме продуктовых лимитов на структурированные продукты. В свою очередь, продуктовые лимиты совпадают с объемом сделок в рамках соответствующих продуктов (т. е. сумма продуктового лимита на структурированный продукт совпадает

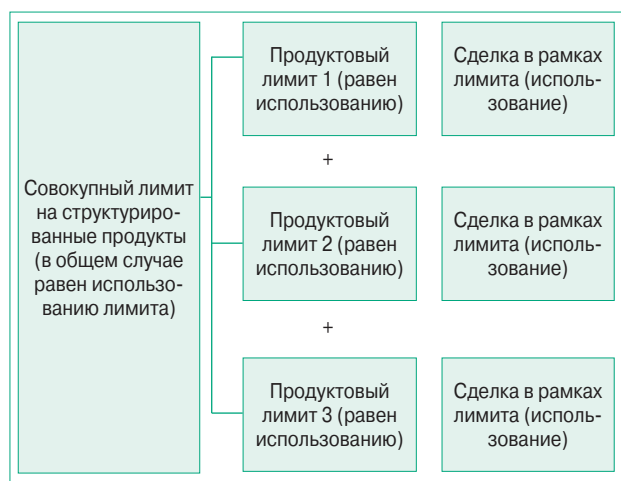


Рис. 5. Пример иерархии лимитов на структурированные продукты

с объемом использования данного лимита). Важно, что в рамках одного продуктового лимита может быть несколько сделок (договоров), связанных с одним проектом.

Запрос на структурированные продукты может выполняться в той же форме заявки, которая используется для унифицированных продуктов; при этом заполняемые разделы частично различаются.

Каждая заявка на унифицированный продукт содержит в себе запрос лимита на унифицированные продукты и продуктовый лимит. Действия участников процесса таковы.

1. Инициирование лимитов: бизнес-подразделение и андеррайтер:

- бизнес-подразделение анализирует потребности клиента, готовит кредитную заявку и предлагает размер (общие параметры) лимита;
- лимит может включать конкретную сделку, но может также быть установлен на перспективу, с учетом коммерческих целей банка;
- андеррайтер анализирует предложение, готовит заключение и корректирует (при необходимости) детальные параметры лимита.

Лимитирование сделки

Инициирование лимитов. Бизнес-подразделение			
Анализ потребностей заёмщика	Анализ долговой нагрузки на заёмщика	Анализ текущего использования лимитов	Формулирование запроса на лимит
Кредитный инспектор совместно с клиентским менеджером анализируют потребности клиента в продуктах банка и закладывают их в сумму продуктового лимита	Для унифицированных продуктов сумма использования продуктовых лимитов (с учётом новых продуктов) не должна превышать совокупный лимит на унифицированные продукты. Если это происходит, необходимо увеличить совокупный лимит на унифицированные продукты	Кредитный инспектор рассматривает необходимость открытия дополнительных продуктовых лимитов (если кредитование в рамках уже открытых невозможно — их суммы меньше потребностей заёмщика либо их условия не подходят под новый запрос)	Пакет документов передаётся на независимую экспертизу андеррайтеру
Утверждение лимитов. Коллегиальный орган			
Утверждение основных параметров лимитов	Передача лимитов на использование	Фиксация параметров лимитов	
Утверждение лимитов (и их параметров) происходит после их рассмотрения и корректировки андеррайтером	Для продуктовых лимитов должно быть определено подразделение, которое уполномочено пользоваться данным лимитом (т. е. самостоятельно принимать решения в рамках этого лимита в формате «6 глаз»)	Кредитный инспектор вносит утверждаемые лимитные позиции и их параметры в проект решения	
Утверждаться лимиты могут либо на кредитном комитете, либо в формате «6 глаз» в зависимости от категории риска сделки	Такое подразделение называется уполномоченным подразделением	Проект решения первоначально рассматривается и корректируется андеррайтером и, при необходимости, юридическим подразделением	
Утверждение выдачи продукта, запрашиваемого в рамках лимита, происходит параллельно с утверждением самого лимита	Уполномоченное подразделение может отличаться от того подразделения, которое первоначально утвердило лимит	После утверждения решения коллегиальным органом лимиты могут быть использованы в соответствии с параметрами, зафиксированными в решении	
Каждый продукт должен быть привязан к продуктовому лимиту; если такого лимита нет, то он создаётся			
Использование лимитов. Бизнес-подразделение и андеррайтер			
Запрос заёмщика	Подготовка заявки и моделей	Утверждение сделки	
Если кредитный инспектор и клиентский менеджер правильно оценили потребности заёмщика, его новые запросы на продукты могут укладываться в рамки одобренных продуктовых лимитов	Кредитный инспектор обновляет только ограниченные разделы заявки — в частности, обновляются разделы с отчётностью и запросом на новый продукт	Если продуктовый лимит, в рамках которого происходит кредитование, не был передан на использование, утверждение кредитования в его рамках происходит в подразделении, уровень которого определяется в соответствии с правилами делегирования полномочий	
Если запрос входит в рамки одобренных продуктовых лимитов (суммарное использование не превышает сумму продуктового лимита), кредитование проходит по процессу «в рамках лимита»	При кредитовании в рамках лимитов запроса на новые лимиты (любого уровня иерархии) не происходит	Если продуктовый лимит был передан на использование, решение о кредитовании принимает уполномоченное подразделение в формате «6 глаз» (в любом случае — в данном формате)	
От заёмщика в этом случае требуется сокращённый пакет документов	Это сокращает объёмы анализа андеррайтера, так как полный анализ заёмщика уже был проведён		

2. Утверждение лимитов (с продуктом или без него): коллегиальный орган:

- коллегиальный орган утверждает лимиты и их параметры;
- одновременно в рамках лимита может быть утверждена сделка;
- лимиты могут значительно превосходить запрошенную сумму кредита, что позволяет в дальнейшем рассматривать заявки в рамках условия лимита без кредитного комитета;
- для запросов на изменение условий или кредитования в рамках лимита на утверждение представляется обновлённая заявка;
- в ряде случаев изменения в рамках лимита могут носить «технический» характер и изменения могут проходить по

особому процессу, без заполнения кредитной заявки.

3. Использование лимитов: бизнес-подразделение и андеррайтер:

- запрос на использование лимита заключается в обновлении части информации, включённой в кредитную заявку, — например, финансовая отчётность;
 - остальная информация может предоставляться без изменения;
 - андеррайтер проверяет, что условия кредита соответствуют всем параметрам и сумме лимита;
 - разрешение на использование лимита выдаётся в рамках процесса «6 глаз», без кредитного комитета.
- Раскроем содержание каждого из трёх указанных этапов: инициирование — утверждение — использование (см. табл. 1).

Принципы системы профилей риска и уровни принятия решений

Категория риска заявки является центральным понятием в процессе определения уровня, уполномоченного принять окончательное решение по заявке. Категория риска заявки определяется следующими факторами.

1. Риск заёмщика:

- риск заёмщика характеризуется его рейтингом;
- рейтинг рассчитывается с помощью рейтинговой модели (она же модель PD) и принимает значения от 1 до 26;
- чем больше (хуже) значение рейтинга, тем выше вероятность дефолта заёмщика.

2. Величина лимита:

- в целях определения категории риска заявки используется значение запрашиваемого лимита наиболее высокого иерархического уровня (например, если заёмщик входит в группу, то используется лимит на группу, если нет — то совокупный лимит на заёмщика).

3. Дополнительные факторы:

- стоп-факторы;
- стандартность запрашиваемого продукта по критерию срока;
- стандартность запрашиваемого продукта по критерию обеспечения;
- другие факторы стандартности.

При этом необходимо учитывать, что:

- *уровень принятия решения* по заявке определяется соотношением категории риска заявки (уровнем ожидаемых потерь банка, который несёт в себе заявка) и полномочиями подразделений разного уровня в части принятия на себя риска (профилем риска подразделений);
- *риск заёмщика* определяется его рейтингом, для удобства все заёмщики в зависимости от рейтинга относятся к *трём категориям риска*; если заёмщик относится к группе, то для определения категории риска заявки используется рейтинг группы;

- категория риска заявки изменяется вместе с категорией риска заёмщика и величиной лимита; чем выше категория риска заёмщика и величина лимита — тем выше категория риска заявки;
- в стандартной ситуации заявки более высокой категории риска должны утверждаться в более старших (по уровню иерархии) подразделениях и рассматриваться андеррайтером более высокой категории.

Процесс определения категории риска заявки и уровень принятия решения приведены в таблице 2.

В рамках НKK заявки на все типы продуктов (унифицированные и структурированные) делятся на заявки со «стандартными» и «нестандартными» условиями. Заявки со «стандартными» условиями, т. е. если ни один из параметров не отклоняется от установленных нормативными документами банка, рассматриваются на уровне, определённом сеткой профилей риска.

Заявки с «нестандартными» условиями рассматриваются андеррайтером высокой или высшей категории и характеризуются:

- нестандартным обеспечением — недостаточностью обеспечения, использованием нестандартных его типов;
- наличием стоп-факторов — срок регистрации заёмщика менее года, отсутствие деятельности в анализируемом периоде, другие — нестандартный срок кредитования, отклонение ставки, платежей и комиссий от нормативных документов, изменение типовой формы договоров, нарушение условий структурирования сделки и др.

Каждому кредитующему подразделению банка устанавливается *профиль риска* для заявок:

- определяет полномочия подразделения по принятию самостоятельных решений в зависимости от категории риска заявки;
 - устанавливается для всех кредитующих подразделений и пересматривается не чаще чем один раз в год.
- У каждого профиля риска есть номер, по которому он идентифицируется (1–18). Чем больше номер профиля риска, тем выше полномочия подразделения.

Таблица 2

Определение категории риска заявки и уровня принятия решения

Определение категории риска заёмщика (группы)	Определение лимита наивысшего уровня	Проверка особых факторов	Определение категории риска заявки	Определение уполномоченного подразделения
Используя рейтинговую модель, отчётность заёмщика и знания по его положению в отрасли, поддержке со стороны государства, рассчитывают рейтинг	Проверяется принадлежность заёмщика к группе	Проверяется наличие стоп-факторов	Если заявка является стандартной по критерию особых факторов, то категория её риска определяется комбинацией лимита и категорией риска заёмщика (группы)	Каждое кредитующее подразделение банка имеет закреплённый за ним уровень полномочий (профиль риска) по утверждению заявок в зависимости от их категории риска
По значению рейтинга определяется категория риска заёмщика — высокий риск (рейтинг 15–26), средний риск (рейтинг 12–14), низкий риск (рейтинг 1–11)	Если заёмщик принадлежит к группе, используется лимит на группу (ГСЗ)	Проверяется стандартность продукта по критерию срока. Данные по залогу подставляются в модель потерь при дефолте (она же модель LGD)	В противном случае категория риска заявки и процесс её утверждения зависят от характера особых факторов	Уровень полномочий определяется максимальной суммой лимита для каждой категории заёмщика (группы)
	Если заёмщик не принадлежит к группе, используется совокупный лимит на заёмщика	Определяется величина потерь при дефолте (уровень LGD) и стандартность заявки по этому критерию		

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

У каждой заявки есть своя «категория риска заявки» (1–18). Она определяет, какое подразделение уполномочено такую сделку рассмотреть, и зависит от суммарного лимита и категории риска заёмщика (группы), а также «нестандартности» сделки.

Категории риска заёмщика (группы) едины для всех кредитующих подразделений банка, категорий риска заявки и типов заёмщиков (продуктов).

Выводы

Повышение требований мегарегулятора к тщательности проработки вопросов рисков при кредитовании предприятий реального сектора экономики кредитными организациями мотивирует последних вводить всё новые инструменты оценки таких рисков. В статье представлены основные элементы новой концепции кредитования, уже реализуемой рядом крупных банков, состоящие:

- из системы лимитов и профилей;
- новых инструментов оценки рисков;

- системы андеррайтинга;
- нового кредитного процесса.

При этом одним из основных параметров, определяющих в НКК подходы к работе над сделкой и её условия, является *риск*.

Практика кредитования по новой системе показывает, что:

- совокупность лимитов, построенных по принципу иерархии, позволяет, во-первых, обеспечить дополнительный контроль рисков, во-вторых, сократить сроки процесса, в-третьих, упростить одобрение новых сделок с заёмщиком в будущем;
- расчёт индивидуального рейтинга заёмщика для определения категории его риска, присвоение каждому кредитующему подразделению соответствующего профиля полномочий (при условии автоматизации отдельных этапов процесса), использование моделей (потерь при дефолте и др.) при прочих равных условиях, несомненно, существенно повышает в НКК обоснованность принятия решений по кредитной сделке и снижает её риски.

вернуться
к началу статьи

информация

Уточнены обязанности банков при применении ККТ

Минфином России в письме от 07.08.14 № 01-02-03/03-39225 уточнены обязанности кредитных организаций в части применения контрольно-кассовой техники при осуществлении операций с использованием банкоматов и платёжных терминалов.

Так, в письме главного финансового ведомства говорится, что в соответствии со статьёй 1 Федерального закона от 22.05.03 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» (далее — закон № 54-ФЗ) платёжным терминалом является устройство для осуществления наличных денежных расчётов в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица организации или индивидуального предпринимателя, осуществляющих наличные денежные расчёты), а банкоматом — устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платёжного агента, банковского платёжного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о национальной платёжной системе) выдачи и (или) приёма средств наличного платежа (банкнот) с использованием платёжных карт, наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных

карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчётов по поручению клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

В этой связи отмечается, что платёжный терминал предназначен только для осуществления наличных денежных расчётов в автоматическом режиме. При этом в случае, когда устройство обладает хотя бы одной из функций, указанных в приведённом определении банкомата, помимо функции осуществления наличных денежных расчётов в автоматическом режиме такое устройство является банкоматом.

Согласно пункту 1.1 статьи 2 закона № 54-ФЗ кредитная организация не применяет ККТ, за исключением случаев осуществления наличных денежных расчётов с использованием платёжного терминала, не отражаемых ежедневно в бухгалтерском учёте в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, осуществления наличных денежных расчётов с использованием платёжного терминала, установленного за пределами помещения этой кредитной организации, осуществления наличных денежных расчётов с использованием платёжного терминала, не являющегося основным средством этой кредитной организации и не принадлежащего только ей на праве собственности.

В связи с этим, по мнению Минфина России, кредитная организация обязана применять ККТ только в трёх случаях, указанных в пункте 1.1 статьи 2 закона № 54-ФЗ, при которых наличные денежные расчёты осуществляются исключительно с применением платёжного терминала.

С кредитом жизнь приятнее

Около половины респондентов — жителей Приволжского и Сибирского федеральных округов утверждают, что с кредитом их жизнь стала проще и приятнее (по 45%), а также пользование им экономически оправдано (27 и 33% соответственно). Негативнее относятся к кредитованию опрошенные в Дальневосточном округе (64%). Об этом свидетельствуют результаты опроса, проведённого Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) минувшим летом.

Улучшение жизни за счёт кредита заметили в основном молодые люди от 24 до 34 лет (45%), отмечая при этом его выгоду (31%). В то же время, несмотря на обилие предложений, представленных на российском рынке банковских услуг, негативнее всех к кредитным продуктам относятся россияне старше 45 лет (51%). Пользование кредитом было одобрено в основном теми, кто имеет свыше 15 тыс. руб. ежемесячного дохода на одного члена семьи (43%). Не согласны же с ними те россияне, заработок которых не превышает 8 тыс. руб. на человека (48%).

вернуться
к содержанию

Ирина РЯБИНИНА

Банковские гарантии для участников госзакупок

В связи с отказом законодателя от такого способа обеспечения исполнения госконтракта, как поручительство, использование участниками госзакупок банковских гарантий в качестве обеспечения обязательств перед госзаказчиками приобрело особую актуальность.

Рассмотрим некоторые особенности банковских гарантий при размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд.

Основы законодательства о банковской гарантии

Согласно статье 368 ГК РФ в силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о её уплате.

Банковская гарантия обеспечивает надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства). За выдачу банковской гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение (ст. 369 ГК РФ).

Согласно статьям 371 и 372 ГК РФ банковская гарантия не может быть отозвана гарантом, а бенефициар не может передавать другим лицам право требования по банковской гарантии, если в ней не предусмотрено иное. Это требования безотзывности и непередаваемости банковской гарантии.

Госзакупки и банковские гарантии

С 1 января 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 05.04.13 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее — закон № 44-ФЗ). Он пришёл на смену Федеральному закону от 21.07.05 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд».

Согласно пункту 1 статьи 44 закона № 44-ФЗ при проведении конкурсов и аукционов заказчик обязан установить требование к обеспечению заявок. При этом в конкурсной документации, документации об аукционе заказчиком должны быть указаны размер обеспечения заявок и условия банковской гарантии

(если такой способ обеспечения заявок применим в соответствии с законом № 44-ФЗ).

Обеспечение заявки на участие в конкурсе или закрытом аукционе может предоставляться участником закупки по своему выбору путём внесения денежных средств или банковской гарантией.

Обеспечение заявок при проведении электронного аукциона может предоставляться только путём внесения денежных средств (п. 2 ст. 44 закона № 44-ФЗ).

В соответствии с пунктом 3 статьи 96 закона № 44-ФЗ исполнение госконтракта может обеспечиваться предоставлением банковской гарантии, выданной банком и соответствующей требованиям статьи 45 закона № 44-ФЗ, или внесением денежных средств на указанный заказчиком счёт. Способ обеспечения исполнения контракта самостоятельно определяется участником закупки, с которым заключается контракт.

В правоотношениях, связанных с предоставлением банковской гарантии при госзакупках, участвуют три лица:

1) принципал — участник закупки, который обязан в определённых законом № 44-ФЗ случаях уплатить госзаказчику определённую в конкурсной документации (документации об аукционе) сумму;

2) бенефициар — госзаказчик, который в указанных случаях вправе требовать выплаты этой суммы;

3) гарант — банк, который письменно обязуется погасить задолженность участника закупок перед госзаказчиком по требованию последнего.

Отметим, что недавно в закон № 44-ФЗ о госзакупках Федеральным законом от 04.06.14 № 140-ФЗ внесены изменения, в том числе по вопросам условий обеспечения путём предоставления банковской гарантии. Дальнейший анализ мы будем проводить с учётом этих новшеств.

Условие об обеспечении по усмотрению заказчика

Законом № 44-ФЗ (п. 2 ст. 96) предусмотрен ограниченный перечень случаев, когда условие об обеспечении исполнения госконтракта заказчик устанавливать вправе, но не обязан. К таковым относятся, к примеру, сделки, заключаемые с единственным поставщиком.

В соответствии с поправками, внесёнными законом № 140-ФЗ, из этого перечня исключены случаи осуществления закупок дипломатическими представительствами и консульскими учреждениями РФ, торговыми представительствами РФ, официальными представительствами РФ при международных орга-

низациях и иными заказчиками, осуществляющими свою деятельность за пределами территории РФ, для обеспечения такой деятельности в случае, если начальная (максимальная) цена контракта не превышает 15 млн руб.

Одновременно соответствующий таким закупкам подпункт 5 пункта 2 статьи 83 закона № 44-ФЗ исключён из перечня случаев, когда закупка может производиться путём проведения *запроса предложений*.

Упомянутые заказчики вправе для обеспечения своей деятельности осуществлять закупки товаров, работ, услуг у российских или иностранных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) на территории иностранного государства. Для этого используется метод *запроса котировок*, особенности применения которого для указанных лиц установлены статьёй 75 закона № 44-ФЗ, существенно расширенной законом № 140-ФЗ. Кроме того, в закон № 44-ФЗ введена новая статья 111.1, регулирующая планирование подобных закупок дипломатическими представительствами и другими перечисленными выше заказчиками.

Когда условие об обеспечении не устанавливается

Случаи, когда положения закона № 44-ФЗ об обеспечении исполнения контракта не применяются вовсе, перечислены в пункте 8 статьи 96 этого закона.

Раньше таким исключением из общего правила являлся случай, когда заказчиком по контракту является государственное или муниципальное казённое учреждение.

Новой редакцией этого пункта перечень исключений расширен. Помимо прежней упомянутой ситуации добавлены следующие случаи: осуществление закупки услуги по предоставлению кредита; заключение бюджетным учреждением контракта, предметом которого является выдача банковской гарантии.

В законе № 44-ФЗ сохранена норма о том, что особенности обеспечения исполнения контракта в сфере государственного оборонного заказа могут быть установлены Федеральным законом от 29.12.12 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (п. 10 ст. 96 закона № 44-ФЗ).

Требования к банкам-гарантам

Для обеспечения участия в торгах или исполнения госконтракта следует предъявить банковскую гарантию, соответствующую требованиям статьи 45 закона № 44-ФЗ.

Старая формулировка статьи 45 закона № 44-ФЗ, которая в части требований к банкам-гарантам ссылалась на положения специальной статьи 176.1 НК РФ, устанавливающей заявительный (ускоренный) порядок возмещения налогоплательщику НДС, упразднена. Но отсылка в этой части закона № 44-ФЗ именно к требованиям налогового законодательства для банковских гарантий сохранилась.

Поправкой в пункт 1 статьи 45 закона № 44-ФЗ для госзакупок введена отсылка к статье 74.1 НК РФ, кото-

рая устанавливает общие требования к банкам-гарантам и банковской гарантии, применяемой в налоговых правоотношениях.

Актуальный перечень таких банков публикуется на официальном сайте Минфина России в интернете по адресу: http://www.minfin.ru/ru/tax_relations/policy/bankwarranty/index.php?id4=19700.

Для включения в перечень банк должен удовлетворять следующим требованиям (п. 3 ст. 74.1 НК РФ):

- наличие лицензии на осуществление банковских операций, выданной ЦБ РФ, и осуществление банковской деятельности в течение не менее пяти лет;
- наличие собственных средств (капитала) банка в размере не менее 1 млрд руб.;
- соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Федеральным законом от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», на все отчётные даты в течение последних шести месяцев;
- отсутствие требования ЦБ РФ об осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка на основании федеральных законов от 25.02.99 № 40-ФЗ и от 27.10.08 № 175-ФЗ.

Требования к банковским гарантиям

Банковская гарантия, используемая при госзакупках, должна быть безотзывной и содержать (п. 2 ст. 45 закона № 44-ФЗ):

- сумму банковской гарантии, подлежащую уплате гарантом заказчику в установленных случаях¹, или сумму банковской гарантии, подлежащую уплате гарантом заказчику в случае ненадлежащего исполнения обязательств принципалом;
- обязательства принципала, надлежащее исполнение которых обеспечивается банковской гарантией;
- обязанность гаранта уплатить заказчику неустойку в размере 0,1 % денежной суммы, подлежащей уплате, за каждый день просрочки;
- условие, согласно которому исполнением обязательств гаранта по банковской гарантии является фактическое поступление денежных сумм на счёт, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими заказчику;
- срок действия банковской гарантии;
- отлагательное условие, предусматривающее заключение договора предоставления банковской гарантии по обязательствам принципала, возникшим из контракта при его заключении, в случае предоставле-

¹ Случаи, в которых банк-гарант обязан вместо участника уплатить госзаказчику гарантированную сумму, установлены:

1) *пунктом 13 статьи 44 закона № 44-ФЗ:*

- уклонение или отказ участника закупки от заключения контракта;
- непредоставление или предоставление заказчику до заключения контракта обеспечения исполнения контракта с нарушением условий, установленных законом № 44-ФЗ;

2) *статьёй 96 закона № 44-ФЗ:*

- ненадлежащее исполнение обязательств по госконтракту принципалом — участником закупки.

ния банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения контракта;

- установленный Правительством РФ перечень документов, предоставляемых заказчиком банку одновременно с требованием об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии.

В случаях, предусмотренных извещением об осуществлении закупки, документацией о закупке, проектом контракта, заключаемого с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем), в банковскую гарантию включается условие о праве заказчика на беспорочное списание денежных средств со счёта гаранта, если гарантом в срок не более чем пять рабочих дней не исполнено требование заказчика об уплате денежной суммы по банковской гарантии, направленное до окончания срока действия банковской гарантии (п. 3 ст. 45 закона № 44-ФЗ).

Срок действия банковской гарантии, предоставленной в качестве обеспечения заявки при госзакупках, должен составлять не менее чем два месяца с даты окончания срока подачи заявок (п. 3 ст. 44 закона № 44-ФЗ). Если гарантия предоставляется в качестве обеспечения исполнения контракта, то срок её действия должен превышать срок действия контракта не менее чем на один месяц (п. 3 ст. 96 закона № 44-ФЗ).

Банковская гарантия, предоставляемая участником закупки в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе или закрытом аукционе либо в качестве обеспечения исполнения контракта, должна быть включена в реестр банковских гарантий, размещённый в единой информационной системе в сфере закупок (ЕИС) (п. 8 ст. 45 закона № 44-ФЗ).

В соответствии с пунктом 9 статьи 45 закона № 44-ФЗ в реестр банковских гарантий включаются следующие информация и документы:

- наименование, местонахождение банка, являющегося гарантом, ИНН или в соответствии с законодательством иностранного государства аналог ИНН;
- наименование, местонахождение поставщика (подрядчика, исполнителя), являющегося принципалом, ИНН или в соответствии с законодательством иностранного государства аналог ИНН;
- денежная сумма, указанная в банковской гарантии и подлежащая уплате гарантом в случае неисполнения участником закупки в установленных случаях требований закона № 44-ФЗ;
- срок действия банковской гарантии;
- копия банковской гарантии²;
- иные информация и документы, перечень которых установлен Правительством РФ (об этом см. ниже).

² В прежней редакции подпункта 5 пункта 9 статьи 45 закона № 44-ФЗ было предусмотрено включение в реестр банковских гарантий копии заключённого договора банковской гарантии.

Но, по мнению банков, некоторые условия такого договора (например, размер вознаграждения банку-гаранту) составляют банковскую тайну. Причём именно сам договор банковской гарантии не затрагивает отношения, возникающие между участником закупки и заказчиком (письмо Минфина России № 02-02-04/13972, Минэкономразвития России № 6548-ЕЕ/Д28и от 28.03.14).

Законодатель пошёл навстречу пожеланиям банков, и согласно новой редакции подпункта 5 пункта 9 статьи 45 закона № 44-ФЗ в реестр включается копия собственно банковской гарантии.

Законом № 140-ФЗ статья 112 «Заключительные положения» закона № 44-ФЗ дополнена пунктом 31. В нём сказано, что *до 1 января 2015 года* требования статьи 45 закона № 44-ФЗ в части включения банковской гарантии, а также информации и документов, предусмотренных пунктом 9 статьи 45, в реестр банковских гарантий *не распространяются* на банковские гарантии, предоставляемые в качестве обеспечения заявок на участие в определении поставщика (подрядчика, исполнителя) *закрытым способом*.

Закрытый способ применяется при осуществлении закупок, сведения о которых составляют *государственную тайну*, или в качестве обеспечения исполнения контракта, содержащего сведения, составляющие государственную тайну. Заказчики не вправе отказать в принятии таких банковских гарантий по основанию, указанному в подпункте 1 пункта 6 статьи 45 закона № 44-ФЗ, т. е. в связи с отсутствием информации о банковской гарантии в реестре банковских гарантий.

Дополнительные требования к банковской гарантии

Дополнительные требования к банковской гарантии, используемой для целей закона № 44-ФЗ, установлены подзаконным нормативно-правовым актом — постановлением Правительства РФ от 08.11.13 № 1005 (далее — *правила* № 1005). В нём указано, что банковская гарантия оформляется в письменной форме на бумажном носителе или в форме электронного документа с учётом требований, установленных законодательством РФ.

Ведение реестра банковских гарантий и размещение его в ЕИС осуществляет *Федеральное казначейство* (п. 3 правил № 1005). В реестр включаются банковские гарантии, которые выданы банками, включёнными в перечень банков-гарантов (о нём мы говорили выше).

С 31 марта 2014 года банк, выдавший банковскую гарантию, не позднее одного рабочего дня, следующего за датой её выдачи, или дня внесения изменений в условия банковской гарантии включает указанные в пункте 9 статьи 45 закона № 44-ФЗ информацию и документы в реестр банковских гарантий.

В пункте 4 правил № 1005 перечень сведений, подлежащих согласно пункту 9 статьи 45 закона № 44-ФЗ включению в реестр банковских гарантий, дополнен следующими позициями:

- наименование, местонахождение заказчика, являющегося бенефициаром, ИНН;
- копия документа о внесении изменений в условия банковской гарантии (при наличии);
- сведения об отказе заказчика в принятии банковской гарантии (при наличии).

С 1 января 2015 года в реестр будет необходимо включать ещё и идентификационный код закупки.

Указанные в пункте 4 правил № 1005 сведения банк формирует и включает в реестр одновременно с выдачей банковской гарантии (внесением изменений в условия банковской гарантии).

Информация и документы, указанные в пункте 4 правил № 1005 (за исключением сведений об отказе

заказчика в принятии банковской гарантии), подписываются усиленной неквалифицированной электронной подписью лица, имеющего право действовать от имени банка. Сведения об отказе заказчика в принятии банковской гарантии подписываются усиленной неквалифицированной электронной подписью лица, имеющего право действовать от имени госзаказчика.

Приказом Минфина России от 18.12.13 № 126н утверждён «Порядок формирования информации и документов для ведения реестра банковских гарантий» (далее — порядок № 126н).

Положения порядка № 126н применяются с учётом того, что до ввода в эксплуатацию ЕИС размещение банковских гарантий осуществляется на официальном сайте www.zakupki.gov.ru.

С 15 июля 2014 года приказ № 126н действует в редакции приказа Минфина России от 28.05.14 № 41н. Поправки имеют в основном технический характер и (или) приводят положения приказа № 126н в соответствие с нормативно-правовыми документами более высокого уровня. В частности, в соответствии с положениями пункта 7 статьи 45 закона № 44-ФЗ в порядке № 126н уточнено, что документ, прилагаемый заказчиком к информации об отказе в принятии банковской гарантии, включающий обоснование причины отказа, может быть составлен как в письменной, так и в электронной форме.

Следует иметь в виду, что иногда региональные органы власти пытаются расширить перечень требований к банкам-гарантам или к банковским гарантиям, используемым при госзакупках, установленный законом № 44-ФЗ и постановлением № 1005, за счёт собственных дополнений.

Подобные дополнения незаконны, что подтверждается судебной практикой (см. пример).

Постановление ФАС Северо-Западного округа от 18.06.14 по делу № А56-54795/2013

Общество с ограниченной ответственностью обжаловало в судебном порядке положения нормативного правового акта правительства Санкт-Петербурга, устанавливающего дополнительные требования к банковским гарантиям, используемым при исполнении госконтрактов.

Судом было установлено, что правительство Санкт-Петербурга утвердило положение, которое устанавливает порядок организации деятельности исполнительных органов государственной власти Санкт-Петербурга по подготовке решений о бюджетных инвестициях в объекты государственной собственности Санкт-Петербурга, а также определяет порядок формирования и реализации адресной инвестиционной программы.

В пункте 2 приложения 6 к положению были установлены дополнительные требования к банкам, выдающим банковские гарантии по госконтрактам определённого вида: у банка должна быть действующая генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций, размер собственных средств (капитала) банка должен составлять не менее 5 млрд руб., рейтинг долгосрочной кредитоспособности банка должен соответствовать определённым уровням, банк должен являться участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

Судьи заключили, что согласно пункту 2 статьи 45 закона № 44-ФЗ банковская гарантия должна быть выдана банком, включённым в перечень банков, соответствующих требованиям, которые перечислены в статье 74.1 НК РФ. Этот перечень требований к банкам-гарантам вправе дополнять только Правительство РФ по правилам № 1005. Положения закона № 44-ФЗ не содержат норм, которые бы предоставляли заказчику (уполномоченному органу) право устанавливать дополнительные требования к банковской гарантии, — в том числе в отношении банков, выдающих соответствующие гарантии.

В результате суд признал недействующим пункт 2 приложения 6 к положению, утверждённому постановлением правительства Санкт-Петербурга от 20.10.10 № 1435.

Формирование информации для ведения реестра банковских гарантий

В письме от 02.07.14 № 42-7.4-05/3.2-403 Казначейство России сообщает, что с 1 июля 2014 года вступают в силу отдельные положения порядка № 126н. В этой связи с этой даты вносятся изменения в функциональные возможности ЕИС, обеспечивающей ведение реестра банковских гарантий. Перечень изменений представлен в приложении к письму.

Кроме того, предусмотрены изменения в требованиях к форматам файлов информационного обмена с внешними информационными ресурсами, в соответствии с которыми обеспечивается интеграционное взаимодействие ЕИС с внешними информационными системами банков, а также в руководстве пользователя по работе в ЕИС.

Новая редакция руководства пользователя по работе в ЕИС размещена в разделе «Дополнительно/Документы/Руководства пользователя/ФКС. Руководство пользователя Реестр банковских гарантий» общедоступной части официального сайта www.zakupki.gov.ru. Обновлённые требования к интеграционному взаимодействию информационной системы с внешними ресурсами размещены в разделе «Дополнительно/Документы/Регламентные документы/ФКС. Альбом ТФФ в. 4.3.100» общедоступной части сайта. ■

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию



Роман ПАШКОВ, член совета директоров ОАО «Банк „МБФИ“», банковский юрист

Формы судебной отчётности юридической службы банка

На примере ОАО «Банк „МБФИ“»

Как во многих банках, в ОАО «Банк „МБФИ“» постоянно идут судебные споры. Перед руководителем юридической службы банка стоит задача организации правильной работы по судебному направлению её деятельности, а со стороны исполнительных органов — контроль данной работы. Руководство банка должно иметь адекватное и полное представление о введущихся банком судебных спорах.

Формам судебной отчётности юридической службы банка и посвящена настоящая статья, которая носит чисто прикладной характер. Отметим, что разработанные в банке формы отчётности являются разработкой самого банка.

Введение

В ОАО «Банк „МБФИ“» ведётся сквозная отчётность по судебной работе по всем вопросам. В основном формы судебной отчётности носят управленческий характер, однако только одна форма отчётности относится к налоговому учёту (резерв на возможные потери). Перечислим их:

общие формы (три формы):

- форма 1 — календарь судебных заседаний (управленческая отчётность);
- форма 2 — профессиональное суждение о создании резерва на прочие потери (налоговая отчётность);
- форма 3 — возврат уплаченной государственной пошлины (управленческая отчётность);

отраслевые формы по направлениям (пять форм):

- форма 4 — отчётность по налоговым спорам (управленческая отчётность);
- форма 5 — отчётность по уголовно-правовым спорам (управленческая отчётность);
- форма 6 — отчётность по гражданско-правовым спорам (управленческая отчётность);
- форма 7 — отчётность по трудовым спорам (управленческая отчётность);
- форма 8 — отчётность по административно-правовым спорам (управленческая отчётность).

Последовательно рассмотрим их.

Общие формы (три формы)

Отчётность. Форма 1: Календарь судебных заседаний

Суд	Дата заседания

Образец заполнения:

Суд	Дата заседания
Арбитражный суд _____	_____ 2013 года в _____ часов _____ минут (видео-конференц-связь)

Комментарий к форме

Форма 1 позволяет контролировать в сквозном порядке все судебные заседания, на которых должны присутствовать сотрудники юридической службы банка. Она ведётся на все без исключения судебные заседания, которые

должны наступить. В данную отчётность в случае наличия большого штата сотрудников юридической службы целесообразно было бы ввести три графы «Участвующий сотрудник юридической службы» или просто «Кто участвует». Тогда она будет выглядеть так (см. табл. 1).

Таблица 1

Суд	Дата заседания	Участвующий сотрудник юридической службы

Отчётность. Форма 2. Отчётность: профессиональное суждение о создании резерва на возможные потери по прочим потерям

Факторы для формирования профессионального суждения	Ставка по фактору	Сумма санкции	Признаваемая банком сумма санкции	Стадия судебного разбирательства, в которой находится предъявленная санкция
ИФНС по _____				

Образец заполнения:

Факторы для формирования профессионального суждения	Ставка по фактору	Сумма санкции	Признаваемая банком сумма санкции	Стадия судебного разбирательства, в которой находится предъявленная санкция
ИФНС по _____				
Наличие санкций в представленном в банк требовании ИФНС России по _____ об уплате налога, сбора, пени, штрафа № _____ от _____ 2012 г. Предъявлен к уплате штраф за нарушение законодательства о налогах и сборах на основании решения № _____ от _____ 2012 г. ИФНС России по _____ Банк полностью не согласен с предъявленной санкцией. Банк в настоящее время подал заявление о признании недействительным решения налогового органа в арбитражный суд	1-я категория качества, 0 %	20000,00 руб.	0,00 руб.	Судебный спор в суде первой инстанции — арбитражном суде _____

Комментарий к форме

Данная форма ведётся для бухгалтерии банка для правильного начисления резервов на возможные потери. Представленная форма касается налоговых споров и резервов на выставленные требования об уплате штрафов со стороны налоговых органов. Однако её можно модернизировать и на другие резервы на возможные потери.

Просто налоговые санкции были наиболее часты в деятельности юридической службы банка, и поэтому была разработана такая форма для в том числе и управленческих целей. Также важно отметить, что данная форма подаётся руководству банка не ежемесячно, например, а в день получения требования об уплате штрафа, т. е. угрозы применения налоговой санкции, на что нужно немедленно создавать резерв.

Отчётность. Форма 3. Отчётность по возврату уплаченной государственной пошлины

Дело (номер)	ИФНС (с кем спор)	Инстанция	Сумма	Состояние вопроса

Образец заполнения:

Дело (номер)	ИФНС (с кем спор)	Инстанция	Сумма	Состояние вопроса
		Первая, Арбитражный суд г. Москвы	2000 (госпошлина)	Возврат «_» _____ 20__ г.
		Первая, Арбитражный суд г. Москвы	2000 (госпошлина)	Возврат «_» _____ 20__ г.

Комментарий к форме

Форма 3 позволяет контролировать возврат уплаченной государственной пошлины при подаче исков банком об обжаловании действий налоговых органов. Форма в таком виде предназначена для контроля госпошлины по налоговым спорам, но её также можно модернизировать и для кредитных споров.

Однако кредитных споров у ОАО «Банк „МБФИ“» было немного, и поэтому необходимости в специальной форме по возврату госпошлины по кредитным спорам не было. В принципе, любой банк может её разработать и сам для себя.

Отраслевые формы (пять форм)

Отчётность. Форма 4. Отчётность по налоговым спорам

Содержит три позиции.

Позиция 1 формы 4

Сводная информация

Субъект (орган ФНС, с кем спор)	Стадия спора

Образец заполнения:

Субъект (орган ФНС, с кем спор)	Стадия спора
1. ИФНС №__ по__	Судебное разбирательство в суде первой инстанции

Позиция 2 формы 4

Календарь будущих событий

Суд	Дата заседания

Образец заполнения:

Суд	Дата заседания
Арбитражный суд	__ 2013 года (в Москве по видео-конференц-связи)

Позиция 3 формы 4

Паспорт конкретного налогового спора

Спор №__

Административное обжалование

Вынесение акта налоговой инспекцией	Возражения банка	Заседание для рассмотрения	Решение налогового органа	Направление жалобы банком	Решение вышестоящего административного органа

Арбитражные суды

Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат

Суды общей юрисдикции

Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат

Федеральное казначейство

Подразделение ФК	Дата направления заявления в ФК	Результат

Образец заполнения:

Спор №__

Административное обжалование

Вынесение акта налоговой инспекцией	Возражения банка	Заседание для рассмотрения	Решение налогового органа	Направление жалобы банком	Решение вышестоящего административного органа
Акт №__ от__ 2012 г. по__ Инспекция №__ ФНС России	Возражения от__ 2012 г. №__	Заседание __ 2012 г.	Решение №__ от__ 2012 г. о привлечении к ответственности	Жалоба в ФНС России от__ 2012 г. №__	Решение от__ 2012 г. №__ отказать в удовлетворении

Арбитражные суды

Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат
__ 2012 г.	Участвовал	Первая, арбитражный суд	Предварительное собеседование	Назначено основное

Окончание образца заполнения формы 4 см. на с. 57

Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат
___ 2012 г.	Участвовал	Вторая, ___ арбитражный апелляционный суд	Апелляционная инстанция	Решение в пользу банка, решение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба ИФНС — без удовлетворения
___ 2012 г.	Участвовал	Третья, Федеральный арбитражный суд _____ округа	Кассационная инстанция	Решение в пользу банка, решение суда первой инстанции и апелляционной инстанции оставлено без изменения, кассационная жалоба ИФНС — без удовлетворения
___ 2012 г.	Не участвовал	Четвёртая, Высший арбитражный суд РФ	Надзорная инстанция	В передаче дела в Президиум ВАС РФ для надзорного производства отказано

Суды общей юрисдикции

Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат
___ 2012 г.	Участвовал	Первая, мировой суд	Вынесено постановление по административному делу	Производство в отношении _____ прекратить
___ 2012 г.	Участвовал	Вторая, _____ районный суд _____	Вынесено постановление по административному делу	Производство в отношении _____ прекратить

Федеральное казначейство

Подразделение ФК	Дата направления заявления в ФК	Результат
Отдел ФК по _____	___ 2012 г.	Возврат ___ 2012 г.

Комментарий к форме

Отчётность по налоговым спорам как одна из форм позволяет руководству банка получить полное представление о деятельности его юридической службы по такому направлению судебной работы юристов, как налоговые споры. Позиция 1 формы содержит каталог всех судебных дел по налоговым спорам, позиция 2 показывает календарь судебных заседаний в разрезе налоговых споров. Позиция 3 так и называется — «Паспорт налогового спора», это карточка на каждый

налоговый спор. Карточка включает данные на административное обжалование налогового спора, разбирательство в арбитражных судах по налоговому спору, также включает данные о судебных заседаниях в судах общей юрисдикции в случае привлечения должностного лица банка к административной ответственности плюс данные о возврате государственной пошлины в конкретном налоговом деле с последующим сводом в форму «Возврат уплаченной государственной пошлины».

Отчётность. Форма 5. Отчётность по уголовно-правовым спорам**Позиция 1 формы 5**

Календарь будущих событий	
Суд	Дата заседания

Позиция 2 формы 3**Паспорт конкретного уголовно-правового спора**

Событие 1				
1. Административное обжалование				
Действие	Исх. от	Существо	Инстанция	Результат
Прокуратура				
Линия — следственные подразделения МВД				
Линия собственной безопасности МВД				
2. Судебное обжалование				
Линия — жалоба на постановление _____ районного суда _____				
Действие	Исх. от	Существо	Инстанция	Результат

Окончание формы 5 см. на с. 58

Линия — жалоба на незаконные действия следователя при производстве обыска				
Действие	Исх. от	Существо	Инстанция	Результат

Линия квалификационных коллегий судей				
Действие	Исх. от	Существо	Инстанция	Результат

Комментарий к форме

Данная форма является не слишком часто заполняемой в банках и содержит данные об обжаловании неправомерных действий следственных органов. Она включает в себя календарь судебных заседаний и карточку (паспорт) конкретного уголовно-правового спора.

К делам подобного рода можно отнести неправомерное истребование документов при выемке с выхо-

дом за пределы постановления о выемке органами полиции или незаконные действия сотрудников полиции при обыске с изъятием документов. Карточка включает в себя действия банка по линии прокуратуры, МВД, судебного обжалования. С помощью данной формы можно полностью контролировать процесс обжалования незаконных действий правоохранительных органов.

Отчётность. Форма 6. Отчётность по гражданско-правовым спорам**Позиция 1 формы 6**

Блок 1: иски к банку				
Истец	Сумма	Существо иска	Инстанция	Ближайшее заседание
Иск к банку от _____				

Позиция 2 формы 6

Блок 2: иски банка				
Ответчик	Сумма	Существо иска	Инстанция	Ближайшее заседание

Позиция 3 формы 6

Календарь будущих событий	
Суд	Дата заседания

Позиция 4 формы 6

Блок 1 — иск к банку от _____				
Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат
дело № _____				

Образец заполнения:

Блок 1: иск к банку от _____				
Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат
дело № _____				
___ 2011 г.	Нет, не извещены	Первая инстанция, исковое заявление, арбитражный суд _____, дело № _____	Назначить дело к судебному разбирательству	
___ 2011 г.	Участвовал	Первая инстанция, исковое заявление, арбитражный суд _____, дело № _____	Производство прекратить в связи с отказом истца от иска	

Блок 2: иск банка к _____				
Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат
дело № _____				

Образец заполнения:

Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат
дело № _____				
_____ 2011 г.	Участвовал	Первая инстанция, исковое заявление, арбитражный суд _____, дело № _____	Назначить дело к судебному разбирательству	
_____ 2011 г.	Участвовал	Первая инстанция, исковое заявление, арбитражный суд _____, дело № _____	Завершение производства	Взыскать _____ руб., иск удовлетворён полностью

Комментарий к форме

Данная отчётность содержит в основном типичные для банков кредитные споры с взысканием задолженности. Отчётность содержит полные данные по каждому гражданско-правовому спору, что позволяет руководству банка успешно контролировать работу его юридической службы.

Указанная форма включает данные о судебных заседаниях, каталог споров, данные о конкретном споре.

Форма позволяет видеть обобщающие статистические данные о гражданско-правовых спорах банка, включая собственно гражданско-правовые споры и арбитражные споры. Ведётся в разрезе двух направлений — иски к банку и иски от банка. Понятно, что иски к банку по данному направлению редки в отличие от исков банка о взыскании долга.

Отчётность. Форма 7. Отчётность по трудовым спорам**Позиция 1 формы 7**

Календарь будущих событий	
Суд	Дата заседания

Позиция 2 формы 7

Блок 1 — иск к банку от _____				
Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат
дело № _____				

Позиция 3 формы 7

Блок 2 — иск банка к _____				
Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат
дело № _____				

Образец заполнения:

Блок 1: иск к банку от _____				
Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат
дело № _____				
_____ 2011 г.	Участвовал	Первая инстанция, исковое заявление, районный суд _____, дело № _____		

Комментарий к форме

Заполнение такой формы — редкость в банках, трудовые споры там не особенно распространены. Содержит данные, аналогичные форме по гражданско-правовым спорам. Данная форма нацелена на полное представление самой юридической службы о существ-

ве спора и контроле её начальника за действиями судебных юристов.

Представлена как каталог карточек на трудовые споры, включает данные о календаре будущих заседаний. Данная форма ведётся в двух разрезах карточек на дела — иски к банку и иски от банка.

Отчётность. Форма 8. Отчётность по административно-правовым спорам

Позиция 1 формы 8

Тема: _____

Дело _____

Дело об административном правонарушении № _____,
возбуждённое на основании определения № _____ от _____ 2012 года
_____ Банка России

Календарь будущих событий

Орган	Дата заседания

Позиция 2 формы 8

Административная стадия

Определение о возбуждении административного дела	Объяснение банка	Рассмотрение	Результат рассмотрения

Позиция 3 формы 8

Судебная стадия

Дата заседания	Участие представителя	Инстанция	Информация о заседании	Результат

Комментарий к форме

Данная форма ввиду своей редкости содержит только карточку административно-правового спора. Также достаточно редко заполнение такой формы в банках, административные споры в банках идут в основном по вопросам привлечения к ответственности за несоблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, или по делам с участием Роспотребнадзора

о защите прав потребителей, в основном в крупных банках.

Возможны дела в столице с участием Объединения административно-технических инспекций г. Москвы. Необходимо понимать, что административно-правовые споры с участием Банка России до судебной стадии в основном не доходят. Карточка содержит данные об административной (обжалование) и судебной стадиях каждого административно-правового спора.

В заключение

Таким образом, представленные формы судебной отчётности юридической службы банка позволят в сквозном порядке контролировать судебные заседания (чтобы не пропустить), управлять процессами судебных споров со стороны руководителя юридической службы и исполнительных органов банка по отношению к юридической службе, а также правильно начис-

лять резервы на возможные потери по некредитным спорам.

Представленная отчётность проверена на практике в работе юридической службы ОАО «Банк „МБФИ“» и, надеемся, пригодится для использования в судебной работе любого российского коммерческого банка.

(Опубликовано за счёт средств автора)

информация

Усилятся контроль над финансовыми группами

Регулятор подготовил требования к раскрытию информации банковскими группами и холдингами, сообщил исполняющий обязанности директора департамента банковского регулирования ЦБ РФ Алексей Лобанов на XII Международном банковском форуме в Сочи.

Он отметил, что редкий системно значимый банк существует сам по себе и следующий год будет годом начала полноценного надзора и регулирования над банковскими группами и холдингами. Система требований Базеля-1, соглашение европейских банков от 1988 года уже были предназначены для применения на консолидированной основе. Озабочен Банк России и регулированием

деятельности центральных контрагентов, особенно если они одновременно являются и кредитными организациями, и профессиональными участниками фондового рынка. «Надо создать такую систему мониторинга работы этих организаций, которые бы контролировали работу этих компаний и как кредитных организаций, и как расчётных», — сказал А. Лобанов.

**На вопросы отвечают
консультанты аудиторско-консультационной
группы «Коллегия налоговых консультантов»**

? В качестве одного из критериев связанности заёмщиков в целях расчёта норматива Н6 в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» установлены критерии экономической связанности заёмщиков (приведённые в письме ЦБ РФ от 10.09.04 № 106-Т), в соответствии с которыми:

«заёмщики банка — юридические и физические лица могут признаваться связанными между собой экономически таким образом, что ухудшение финансового положения одного из них обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого заёмщика (других заёмщиков), которое может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) им (ими) обязательств перед банком по его кредитным требованиям, например, если один из заёмщиков банка является поручителем (гарантом) по обязательствам другого заёмщика перед банком либо если заёмщик банка является должником другого заёмщика банка.

Если заёмщики являются юридическими лицами, вывод об отнесении их к связанным заёмщикам рекомендуется делать на основании сопоставления суммы обязательств по выданному одним заёмщиком поручительству (гарантии) в обеспечение обязательств принципала (другого заёмщика) перед банком и (или) суммы обязательств одного заёмщика банка перед другим заёмщиком с величиной чистых активов поручителя (гаранта), заёмщика, имеющего обязательства перед другим заёмщиком. В случае, если совокупная сумма указанных обязательств заёмщика составляет 10 процентов от его чистых активов и более, может быть сделан вывод об отнесении их к связанным заёмщикам».

Просим прояснить ситуацию о признании связанности заёмщиков — юридических лиц, которые в результате обычной хозяйственной деятельности (производства работ, оказания услуг, осуществления поставок) имеют обязательства между собой, и возможные санкции при непризнании в таких случаях связанности заёмщиков.

Банк вправе, но не обязан применять подходы признания заёмщиков связанными, предложенные в письме ЦБ РФ № 106-Т, в том числе такой критерий, как наличие у заёмщиков обязательств друг перед другом, которые возникли в ходе их обычной хозяйственной деятельности.

В случае несоблюдения рекомендаций письма № 106-Т меры воздействия к кредитным организациям не применяются.

В соответствии с пунктом 3 статьи 62 закона № 86-ФЗ в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает обязательный норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков. На основании статьи 7 указанного закона Банк России по вопросам, отнесённым к его компетенции, издаёт в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов

государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

К нормативным актам Банка России относится Инструкция № 139-И, которая устанавливает числовые значения и методику расчёта обязательных нормативов. Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (норматив Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заёмщика или группы связанных заёмщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заёмщику или группе связанных заёмщиков к собственным средствам (капиталу) банка.

Критерии признания заёмщиков связанными в целях норматива Н6 установлены в пункте 4.6 Инструкции № 139-И. Указанные критерии для юридических лиц базируются в основном на прямом или косвенном участии одного заёмщика в капитале другого заёмщика (одного лица в капитале обоих заёмщиков) и (или) наличии иных юридических оснований определять состав органов управления и (или) оказывать влияние на принимаемые ими решения.

Так, в целях норматива Н6 связанными признаются заёмщики, которые:

- являются по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними в соответствии с правилами статей 105 и 106 ГК РФ;
- входят в состав банковской группы или банковского холдинга, определяемых в соответствии со статьёй 4 закона № 395-1.

Также заёмщики — юридические лица включаются в группу связанных заёмщиков, если один из заёмщиков может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заёмщика (других заёмщиков), или третье лицо, которое может также являться самостоятельным заёмщиком, оказывает существенное прямое или косвенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заёмщика (других заёмщиков).

Понятие «существенное влияние» применяется в значении, определённом в статье 4 закона № 395-1, а именно: под существенным влиянием понимаются возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Иных обязательных для применения кредитными организациями критериев признания заёмщиков связанными в целях расчёта норматива Н6 Инструкция № 139-И не содержит.

Вместе с тем, как разъяснено в пункте 1 письма № 106-Т, при применении Инструкции № 110-И (определяла порядок расчёта обязательных нормативов до вступления в силу Инструкции № 139-И) банки были вправе устанавливать дополнительные критерии отнесения заёмщиков к группе связанных заёмщиков.

В этом письме Банком России также даны рекомендации о том, какими могут быть эти дополнительные критерии. Так, в качестве связанных в целях расчёта норматива Н6 рекомендовалось рассматривать заёмщиков банка — юридических и физических лиц, связанных между собой экономически таким образом, что ухудшение финансового положения одного из них обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого заёмщика (других заёмщиков), которое может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) им (ими) обязательств перед банком по его кредитным требованиям, например, если один из заёмщиков банка является поручителем (гарантом) по обязательствам другого заёмщика перед банком либо если заёмщик банка является должником другого заёмщика банка. В отношении заёмщиков — юридических лиц были даны рекомендации, процитированные банком в вопросе.

В силу требований статьи 24 закона № 395-1 кредитные организации обязаны соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России. В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, в том числе при предоставлении неполной или недостоверной информации и нарушении установленных обязательных нормативов, регулятор принимает меры, установленные статьёй 74 закона № 86-ФЗ (ст. 19 закона № 395-1). Кроме того, статьёй 15.26 КоАП РФ установлена административная ответственность за нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований.

Однако письмо № 106-Т не является нормативным актом Банка России и не может устанавливать (менять, дополнять) порядок расчёта обязательных нормативов. Сами формулировки письма № 106-Т свидетельствуют о его рекомендательном характере.

Статус и порядок применения письма № 106-Т разъяснены в письме Банка России от 03.09.07 № 04-15-1/3693: «Применение подходов, отличных от содержащихся в Инструкции № 110-И, требует внесения в неё изменений... При этом с учётом того, что письмо № 106-Т носит рекомендательный характер, в случае несоблюдения рекомендаций указанного письма меры воздействия к банкам не применяются. Подобного рода разъяснения о неприменении мер воздействия доводились Банком России (департаментом банковского регулирования и надзора) до территориальных учреждений Банка России и до кредитных организаций».

Как было отмечено выше, в настоящее время числовые значения и методика расчёта обязательных нормативов определены Инструкцией № 139-И, а Инструкция № 110-И утратила силу. Соответственно письмо № 106-Т также фактически утратило силу. Однако специалисты Банка России рекомендуют кредит-

ным организациям продолжать применять подходы, предусмотренные письмом № 106-Т: «...официальные разъяснения и письма Банка России следуют правовой судьбе нормативного акта, который они разъясняют. С момента, когда Инструкция Банка России от 16.01.04 № 110-И „Об обязательных нормативах банков“ утратила силу (с 01.01.13), официальное разъяснение № 31-ОР и письмо № 106-Т фактически утрачивают силу. Вместе с тем обращаем внимание, что положения Инструкции № 110-И в той части, которая сопровождается официальным разъяснением № 31-ОР и письмом № 106-Т, в редакции Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И „Об обязательных нормативах банков“ остались без изменений. Позиция департамента по применению указанных положений нормативного акта Банка России также остаётся неизменной. В настоящее время рекомендуем руководствоваться подходами ранее действовавших актов толкования нормативного акта Банка России» (письмо Банка России от 12.04.13 № 41-1-2-7/693).

Таким образом, письмо № 106-Т не устанавливало (и не могло установить) дополнительных обязательных для применения кредитными организациями критериев связанности заёмщиков в целях расчёта норматива Н6. Оно лишь разъяснило право кредитных организаций самостоятельно расширить перечень критериев, предусмотренных действующим нормативно-правовым актом, а также довело до сведения банков мнение регулятора о том, что в качестве таких дополнительных критериев целесообразно рассматривать экономическую взаимосвязь.

Из изложенного следует, что:

- банк вправе (но не обязан) самостоятельно принять решение о применении подходов, изложенных в письме № 106-Т, в целях расчёта норматива Н6, закрепив это решение во внутренних банковских документах;
 - у банка имеется обязанность признать связанными заёмщиков, для которых не имеют место условия, поименованные в пункте 4.6 Инструкции № 139-И, но у которых в ходе их обычной хозяйственной деятельности возникли требования и обязательства друг к другу, только если это предусмотрено внутренними документами банка по вопросу расчёта обязательных нормативов (в кредитной политике);
 - если банк примет решение не применять подходы, изложенные в письме № 106-Т, это не повлечёт применение к нему мер воздействия со стороны Банка России.
- Вместе с тем обращаем внимание банка, что в соответствии с пунктом 3.9.2 Положения № 254-П при проведении оценки размера риска по ссуде в целях формирования резерва на возможные потери к иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуд в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 указанного положения, в том числе может быть отнесена экономическая взаимосвязь заёмщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заёмщиком (другими заёмщика-

ми) обязательств перед кредитной организацией по предоставленной ею ссуде. В целях определения критериев отнесения заёмщиков к категории экономически взаимосвязанных специалисты Банка России также рекомендуют руководствоваться подходами, изложенными в письме № 106-Т (письма Банка России 30.01.13 № 41-1-3-8/129, от 24.09.10 № 15-1-3-9/4531). Принятые кредитной организацией подходы подлежат закреплению во внутренних банковских документах (п. 2.3 Положения № 254-П).

При этом если Банк России (его территориальное учреждение) в соответствии с Положением № 254-П оценивает¹ отдельные ссуды (портфели однородных ссуд) иным образом, чем кредитная организация, или устанавливает, что сформированный резерв по ссудам (портфелям однородных ссуд) недостаточен (избыточен), то на основании статей 72 и 74 закона № 86-ФЗ он требует от кредитной организации реклассифицировать ссуду и (или) уточнить резерв в соответствии с оценкой, данной Банком России (его территориальным учреждением). Такое право регулятора закреплено пунктом 9.5 Положения № 254-П.

Указанное требование оформляется предписанием, которое подлежит неукоснительному исполнению кредитной организацией. Выше мы ссылались на нормы статьи 24 закона № 395-1, на основании которых в случае неисполнения кредитной организацией предписаний Банка России к ней применяются меры, установленные статьёй 74 закона № 86-ФЗ.

Таким образом, несмотря на то что Банк России не применяет к кредитным организациям меры воздействия в случае, если они в целях расчёта норматива Н6 не используют подходы, изложенные в письме № 106-Т, эти подходы могут быть применены специалистами регулятора при проведении оценки риска по ссудам, предоставленным таким заёмщикам. В свою очередь, необходимость создания (досоздания) резервов в значительном для банка объёме ведёт к снижению капитала и негативно скажется на значениях обязательных нормативов, за нарушение которых статья 24 закона № 395-1 также предусматривает применение к кредитной организации мер воздействия, поименованных в статье 74 закона № 86-ФЗ.

? 1. Необходимо ли осуществлять начисление на счета доходов в конце месяца, если комиссия в соответствии с тарифами списывается в первый рабочий день месяца, за истекший месяц?

2. С какого момента неуплаченная комиссия будет считаться просроченной — по состоянию на 1-е число месяца, в котором комиссия была отражена на счёте 47423, или с момента неуплаты?

3. Можно ли предусмотреть в тарифах, что при отсутствии денежных средств на расчётном счёте банком в течение 10 календарных дней эта комиссия будет списана, а в случае отсутствия денежных средств на расчёт-

ном счёте клиента по истечении десяти дней комиссия будет считаться просроченной и поставлена в картотеку?

1. Комиссия за обслуживание счёта подлежат начислению в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца вне зависимости от установленного тарифа срока её оплаты.

2. В приведённых в тексте вопроса условиях обязательства по уплате комиссии будут считаться просроченными по истечении первых 10 дней месяца, следующего за месяцем, за который начислена комиссия, то есть с момента неуплаты.

3. Банк вправе установить в тарифах порядок списания комиссии, приведённый в третьем вопросе.

Кредитные организации, расположенные на территории РФ, осуществляют бухгалтерский учёт в соответствии с правилами, приведёнными в приложении к Положению № 385-П (п. 1 преамбулы к Положению № 385-П) и устанавливающими единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учёта в кредитной организации (п. 1.1 части I Положения № 385-П).

В пункте 1.12 части I Положения № 385-П указано, что «правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, основаны на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учёта, изложенных в подпунктах 1.12.1–1.12.12 настоящего пункта». Одним из таких принципов является отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что «финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов)», «доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся».

Для учёта доходов и расходов текущего года регулятором выделен балансовый счёт 706 «Финансовый результат текущего года», на котором согласно пункту 7.1 части II Положения № 385-П «учёт доходов и расходов ведётся нарастающим итогом с начала года в соответствии с приложением 3 к настоящему Правилу». В приложении 3 к Положению № 385-П (далее — приложение 3) установлены принципы определения доходов и расходов от деятельности кредитных организаций в течение года и их отражения в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года (п. 1.1 приложения 3).

В соответствии с пунктом 3.1 приложения 3 доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

а) если право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) если сумма дохода может быть определена;

в) если отсутствует неопределённость в получении дохода;

г) если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый ак-

¹ Это касается в том числе оценки иных существенных факторов, поименованных в пунктах 3.9.2 и 3.9.3 Положения № 254-П (см., например, письмо Банка России от 16.03.11 № ВН-15-1-3-9/762, ответ на вопрос 1).

тив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана».

Доходы по операциям оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении условий, определённых в соответствии с подпунктами «а», «б» и «г» пункта 3.1 приложения 3. Об этом сказано в пункте 3.3 приложения 3.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учёте начисленных доходов закреплены в главе 11 приложения 3, согласно пункту 11.3 которой доходы от оказания услуг, учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения², отражаются в бухгалтерском учёте на дату оказания услуг, определённую условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтверждённую иными первичными учётными документами, кредитные организации вправе аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учёте процентных доходов утвердить в учётной политике порядок начисления и отражения в бухгалтерском учёте соответствующих сумм доходов от оказания услуг, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объёма оказанных услуг. Указанное право может быть реализовано кредитными организациями, в том числе когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Как правило, под услугой «обслуживание счёта» понимается учёт средств на счетах, движение средств, осуществление расчётов посредством использования счетов, иные действия кредитной организации при наличии счёта (см. п. 1 ст. 845 ГК РФ). При таком понимании банк осуществляет обслуживание счёта на постоянной основе с момента открытия. Иными словами, услуга оказывается ежедневно. При этом обычно договор, на основе которого открыт счёт, а также тарифы³ не предполагают подписание сторонами каких-либо документов, подтверждающих факт оказания услуги.

На основании изложенного консультанты полагают, что исходя из условия тарифов о взимании комиссионного вознаграждения ежемесячно банк должен, если иное не установлено учётной политикой, начислить в последний рабочий день текущего месяца причитающуюся ему комиссию, отразив её по дебету счёта 47423 «Требования по прочим операциям» и кредиту счёта 70601 «Доходы».

Мнение консультантов подтверждается ответом на вопрос 3, приведённым в информационном письме Банка России от 05.12.12 «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 янва-

ря 2013 года Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“ (далее — Положение № 385-П)», согласно которому доходы банка от оказания услуг отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с пунктом 11.3 приложения 3 на дату оказания соответствующей услуги, следовательно, в дату оказания услуги на сумму дохода осуществляется бухгалтерская запись по дебету счёта 47423 и кредиту счёта 70601.

В приведённой в тексте вопроса таблице, которая, как понимают консультанты, является выпиской из новых тарифов, указано, что комиссия подлежит оплате «ежемесячно, в первые 10 дней месяца, следующего за оплачиваемым». В соответствии с пунктом 1 статьи 314 ГК РФ такая формулировка означает, что уплата клиентом комиссии в любой день в течение первых 10 дней месяца должна рассматриваться как надлежащее исполнение его обязательств по договору. Одновременно в тексте первого вопроса отмечено, что «комиссия в соответствии с тарифами списывается в первый рабочий день месяца, за истекший месяц». Это означает, что в первый рабочий день месяца банк списывает сумму комиссии со счёта клиента при наличии на этом счёте денежных средств. Однако, как мы отметили выше, тот факт, что в первый день месяца на счёте клиента оказалось недостаточно денежных средств, не означает, что клиент нарушил условия договора, поскольку он вправе произвести оплату в любой момент времени в течение первых 10 дней месяца, следующего за месяцем, в котором услуга была оказана.

Отметим, что при отсутствии денежных средств на счёте клиента в банке он может осуществить оплату со счёта в другом банке или наличными денежными средствами. Таким образом, если тарифы будут приняты с теми формулировками, которые приведены в вопросе, начисленная в последний рабочий день месяца комиссия будет считаться просроченной, только начиная с одиннадцатого дня следующего месяца.

На наш взгляд, банк вправе установить в тарифах порядок, согласно которому сумма комиссии списывается в первый рабочий день месяца в части суммы, для оплаты которой на счёте клиента достаточно денежных средств, в течение следующих девяти дней в случае поступления денежных средств на счёт клиента.

Как уже отмечалось, если комиссия не будет оплачена в первые 10 дней месяца, она считается просроченной.

Для учёта сумм распоряжений, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счёте плательщика, Положением № 385-П предусмотрен внебалансовый счёт 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок». Согласно характеристике (п. 9.12 части II Положения № 385-П), по дебету указанного счёта проводятся суммы распоряжений, не оплаченных со счёта плательщика при наступлении срока платежа.

Таким образом, по истечении 10 дней месяца, следующего за месяцем, в котором была оказана услуга, при отсутствии денежных средств на счёте клиента распоряжение банка на списание суммы комиссии подлежит постановке на учёт на счёте 90902. ■

² В целях приложения 3 под комиссионным вознаграждением понимается доход кредитной организации в виде в том числе платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, определяемым в соответствии с главой 4 настоящего приложения, либо операционным доходом (подпункт «а» пункта 2.6 приложения 3).

³ Как правило, договоры на открытие счёта предусматривают, что тарифы являются их неотъемлемой частью.

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



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