

# А&Б

10'2015

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Налоговые последствия  
погашения кредита  
имуществом

С. 20

Контроль  
эффективности  
коммерческого банка

С. 46

Положение  
по оплате труда  
в банках

С. 53

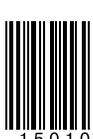
ОПТИНА ПУСТЫНЬ.  
Видь Пустыни съ западной стороны.



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



15010>

# А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**на Ваших  
iPad & iPhone**



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



Учредитель:

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

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

**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**

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

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

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

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

**Цены на рекламу в журнале договорные.**

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

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

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

**ВЕРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО**

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

**АДРЕС РЕДАКЦИИ:**

**127055, Москва, а/я 3**  
**Издательский дом «Бухгалтерия и банки»**  
**Телефон редакции: (495) 778-91-20**  
**<http://www.pbu.ru>**  
**E-mail: [sladkov@pbu.ru](mailto:sladkov@pbu.ru)**

**ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:**

**Московская коллегия адвокатов**  
**«Макаров и партнёры»**  
**Тел.: (495) 728-36-44**

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

Подписано в печать 15.09.15.

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

**Подписные индексы:**  
**71540 — в каталоге «Роспечать»;**  
**11470 — в каталоге «Почта России».**

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2015

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



# БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

**МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА** 2

## УЧЁТ И АНАЛИЗ

**Надежда АРТЕМЬЕВА**  
Указание ЦБ РФ № 2332-У: очередные изменения от регулятора ..... 8

## КРЕДИТОВАНИЕ

**Сергей ФОЕВЦОВ**  
Налоговые последствия погашения кредита имуществом ..... 20

**Юлия ФЁДОРОВА**  
Законные проценты по статье 317.1 ГК РФ: взаимодействие с другими нормами и спорные вопросы ..... 26

## НАЛОГИ

**Сергей ФОЕВЦОВ**  
Налоговые споры: новости с судебных «полей» ..... 32

## УПРАВЛЕНИЕ

**Роман ПАШКОВ**  
Регламент управления документацией и записями системы менеджмента качества ..... 38

**Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ**  
Контроль эффективности коммерческого банка ..... 46

## ОПЛАТА ТРУДА

**Роман ПАШКОВ, Илья КОГАН**  
Положение по оплате труда в банках ..... 53

### Уважаемый подписчик!

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

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

**октябрь 2015**

## **Порядок аккредитации представительства**

Банком России принято Положение от 22.04.15 № 467-П «О порядке аккредитации банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля деятельности представительства иностранной кредитной организации».

Установлен порядок аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации. Представительство иностранной кредитной организации подлежит аккредитации Банком России на основании заявки организации, осуществляющей в стране места нахождения банковскую деятельность на основании лицензии не менее пяти лет.

Установлен перечень документов, которые иностранная кредитная организация направляет в Банк России с сопроводительным письмом. Банк России вправе запросить дополнительную информацию у иностранной кредитной организации. При принятии решения об аккредитации представительства иностранной кредитной организации ей выдаётся свидетельство об аккредитации на срок не более трёх лет. Приводится перечень оснований для отказа в аккредитации представительства.

Решение об аккредитации принимается в срок, не превышающий трёх месяцев с даты представления всех необходимых документов, и включает организацию в реестр представительств иностранных кредитных организаций, который ведётся Банком России.

Установлен порядок персональной аккредитации иностранных граждан (работников представительства). Таковую аккредитацию обязаны пройти все иностранные работники представительства иностранной кредитной организации и получить служебные карточки. Численность иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве, не должна превышать двух человек.

Контроль Банка России за деятельностью представительства осуществляется посредством анализа отчётов о деятельности представительства, посещения

представительства служащими Банка России с целью проверки его деятельности, а также организации встреч с работниками представительства в Банке России для обсуждения вопросов деятельности представительства.

Отчёт о своей деятельности представляется представительством в Банк России дважды в год в произвольной форме и подписывается руководителем представительства. Установлены требования к содержанию данного отчёта. Регламентирован порядок продления аккредитации представительства, прекращения действия аккредитации представительства и персональной аккредитации иностранных работников. В приложениях приведены формы документов, используемых при осуществлении аккредитации.

Зарегистрировано Минюстом России 28 августа 2015 года. Регистрационный № 38732.

## **Требования к служебному поведению**

Банком России принято Положение от 07.08.15 № 484-П «О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов».

Установлен порядок формирования и деятельности комиссий по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России. Комиссии по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов образуются в центральном аппарате Банка России, департаменте полевых учреждений, территориальных учреждениях Банка России, а также других подразделениях Банка России. Документом определяются функции, выполняемые соответствующими комиссиями, регламентируется порядок их формирования и работы, оформления и реализации принятых решений.

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

Зарегистрировано Минюстом России 4 сентября 2015 года. Регистрационный № 38795.

## **Приобретение эмиссионных ценных бумаг**

ЦБ РФ принято Положение от 05.07.15 № 477-П «О требованиях к порядку со-

вершения отдельных действий в связи с приобретением более 30% акций акционерного общества и об осуществлении государственного контроля за приобретением акций акционерного общества». Утверждён порядок представления в Банк России документов, связанных с приобретением эмиссионных ценных бумаг акционерного общества.

Положение Банка России устанавливает требования к порядку представления в Банк России добровольного предложения о приобретении обыкновенных акций и (или) привилегированных акций, предоставляющих право голоса, и (или) эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, акционерного общества, обязательного предложения о приобретении эмиссионных ценных бумаг акционерного общества, изменений в добровольное или обязательное предложение, отчёта об итогах принятия добровольного или обязательного предложения (а также требований к отчёту), уведомления о праве требовать выкупа эмиссионных ценных бумаг, требования о выкупе эмиссионных ценных бумаг, а также порядок раскрытия информации лицом, направляющим добровольное или обязательное предложение, касающееся приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах. В приложениях приводятся образцы применяемых документов. Приводится перечень нормативно-правовых актов ФСФР России, не применяемых со дня вступления в силу настоящего положения.

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

Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2015 года. Регистрационный № 38677.

## **Анализ финансового положения банка**

Банком России принято Указание от 24.06.15 № 3691-У «О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка».

Установлен порядок проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия

Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства.

При наличии у банка признаков неустойчивого финансового положения, создающего угрозу интересам его вкладчиков и (или) угрозу стабильности банковской системы, Банк России вправе направить своих представителей или представителей АСВ для проведения анализа для решения вопроса о целесообразности направления в АСВ предложения об участии агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Анализ проводится представителями АСВ и Банка России в срок, не превышающий 45 календарных дней. Срок может быть продлен на 10 календарных дней решением Банка России на основании обоснованного ходатайства АСВ.

Установлены порядок принятия решения о проведении анализа финансового положения банка, обязанности оцениваемого банка в ходе проведения анализа, порядок и методика проведения анализа. Также определены требования к оформлению результатов анализа финансового положения банка.

Зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2015 года. Регистрационный № 38629.

\*\*\*

ЦБ РФ также принято Указание от 30.06.15 № 3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации „Агентство по страхованию вкладов“ достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств».

Утверждена методика, в соответствии с которой будет осуществляться оценка имущества (активов) и обязательств банка. Оценка проводится для целей анализа финансового положения банка и определения достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств представителями Банка России и ГК «Агентство по страхованию вкладов». Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2015 года. Регистрационный № 38630.

### **Уменьшение размера уставного капитала**

Банком России принято Указание от

05.07.15 № 3711-У «О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля».

Установлен порядок принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала) банка или до одного рубля.

Если Банком России в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, установлено, что величина собственных средств банка оказалась ниже его уставного капитала, Банк России вправе уменьшить уставный капитал банка до величины его собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение — до одного рубля.

Ходатайство об уменьшении размера уставного капитала подготавливается Банком России при получении информации временной администрации об установлении факта снижения величины собственных средств ниже размера уставного капитала банка.

При принятии решения о снижении размера уставного капитала запрашивается информация о наличии у банка денежных обязательств перед Банком России, обеспечения по обязательствам перед ЦБ РФ, встречных требований к Банку России, выполнении требований по обязательным резервам, уплате штрафов и т. д. Устанавливаются требования к содержанию данного ходатайства. Решение об уменьшении уставного капитала банка принимается комитетом банковского надзора ЦБ РФ и оформляется приказом Банка России. Сообщение об уменьшении размера уставного капитала подлежит опубликованию в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Зарегистрировано Минюстом России 17 августа 2015 года. Регистрационный № 38566.

### **Проведение проверок кредитных организаций**

ЦБ РФ принято Указание от 07.07.15 № 3715-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)“».

Инструкция о порядке проведения проверок кредитных организаций приведена в соответствии с действующим законодательством. В текст документа внесены поправки, связанные с признанием утратившим силу закона о банкротстве кредитных организаций и введением в действие параграфа 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Зарегистрировано Минюстом России 3 августа 2015 года. Регистрационный № 38309.

### **Соответствие размера уставного капитала**

Банком России принято Указание от 07.07.15 № 3717-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У „О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций“».

Актуализирован порядок приведения размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствие с установленными требованиями. Основная часть изменений связана с заменой в отсылочных нормах документа упоминания утративших силу нормативно-правовых актов на действующие (в частности, исключены ссылки на утративший силу Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Инструкцию Банка России от 10.03.06 № 128-И). Также внесены поправки, связанные с изменением организационной структуры Банка России.

Зарегистрировано Минюстом России 17 августа 2015 года. Регистрационный № 38563.

### **Конкурсный отбор банков-агентов**

ЦБ РФ принято Указание от 13.07.15 № 3725-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1516-У „О порядке конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц“».

Заявки банков на участие в конкурсном отборе для осуществления выплат по

вкладам физических лиц в банках, признанных банкротами, необходимо направлять через административный департамент Банка России. Осуществление выплат Банка России по таким вкладам производится через банки-агенты, прошедшие конкурсный отбор, организатором которого является ЦБ РФ.

Для приобретения права на участие в конкурсном отборе банк должен соответствовать установленным требованиям (в том числе иметь размер собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П).

Для участия в конкурсном отборе банк направляет заявку на участие в конкурсном отборе почтовым отправлением с уведомлением о вручении или нарочным через административный департамент Банка России (ранее — через экспедицию при Банке России).

Зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2015 года. Регистрационный № 38355.

#### **Обновлена методика определения стоимости**

Банком России принято Указание от 15.07.15 № 3728-У «О методике определения стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации». Обновлена методика определения стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации для целей признания её банкротом. Расчёт стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации осуществляется Банком России по методике расчёта статей баланса, используемой в рабочей таблице для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) пункта 3 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» приложения 1 к Указанию № 2332-У, с учётом установленных особенностей.

Утрачивает силу Указание Банка России от 22.12.04 № 1533-У, содержащее ранее применяемый порядок расчёта.

Зарегистрировано Минюстом России 11 августа 2015 года. Регистрационный № 38470.

#### **Дополнен перечень видов операций**

ЦБ РФ принято Указание от 15.07.15 № 3731-У «О внесении изменений в при-

ложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П, «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом 'О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма'». Дополнен перечень видов операций, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в целях борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма. К ним отнесены 14 операций по отдельным счетам, открытым головным исполнителям, исполнителям для осуществления расчётов по государственному оборонному заказу. Среди таких операций указаны, в частности, операции по зачислению денежных средств на отдельный счёт с любого иного счёта, операции по первому и последующим зачислениям денежных средств на отдельный счёт с иного отдельного счёта или по списанию денежных средств с отдельного счёта на иной отдельный счёт, а также операции по списанию денежных средств с отдельного счёта на любой иной счёт в целях уплаты налогов, сборов, таможенных платежей, страховых взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС и др.

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

Зарегистрировано Минюстом России 10 августа 2015 года. Регистрационный № 38431.

#### **Перечень системно значимых кредитных организаций**

Банком России принято Указание от 22.07.15 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Перечень системно значимых кредитных организаций будет утверждаться ежегодно в соответствии с утверждённой методикой. Проект перечня по общему правилу формируется ежегодно не позднее 1 сентября и направляется председателю комитета банковского надзора Банка России (в 2015 году — не позднее 15 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания Банка России).

В пояснительной записке, прилагаемой к проекту, должна содержаться информация о кредитных организациях, отвечающих установленным критериям (их

перечень и формула расчёта обобщающего результата приведены в приложении).

В перечень подлежат включению кредитные организации, на которые приходится не менее 60% совокупных активов банковского сектора.

Зарегистрировано Минюстом России 11 августа 2015 года. Регистрационный № 38444.

#### **Порядок выпуска расчётных карт**

ЦБ РФ принято Указание от 28.07.15 № 3742-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 июля 2011 года № 2664-У „О банковском обслуживании физических лиц, имеющих текущие счета в полевых учреждениях Банка России“». Определён порядок выпуска расчётных (дебетовых) карт и совершения операций с их использованием по текущим счетам физических лиц, открытым в полевых учреждениях.

Выпуск таких карт и совершение операций с их использованием (в том числе получение наличных денежных средств в российской валюте за пределами территории РФ) осуществляются в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 24.12.04 № 266-П «Об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». Также вводится возможность направления подразделениями Банка России запросов на перечисление денежных средств в электронном виде.

Зарегистрировано Минюстом России 11 августа 2015 года. Регистрационный № 38446.

#### **Выдача памятных и инвестиционных монет**

Банком России принято Указание от 02.08.15 № 3750-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 21 июня 2013 года № 3020-У „О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям — резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монеты Банка России“».

Уточнена сфера применения порядка выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет. Согласно поправкам действие Указания Банка России от 21.06.13 № 3020-У, содержащее названный порядок, распространяется на операции по передаче памятных и инвестици-

онных монет из драгоценных металлов. Положения, касающиеся монет из недрагоценных металлов, исключены из текста документа.

Отдельные уточнения связаны с изменениями в структуре Банка России и наделением структурных подразделений и территориальных учреждений Банка России полномочиями по совершению операций, связанных с передачей монет российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России.

Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2015 года. Регистрационный № 38674.

\*\*\*

ЦБ РФ также выпущено Указание от 02.08.15 № 3751-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2015 года № 3534-У „О порядке передачи Банком России монет из недрагоценных металлов кредитным организациям — резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России“». Актуализирован порядок передачи Банком России монет из недрагоценных металлов. Порядок дополнен положениями, касающимися порядка определения отпускных цен передаваемых кредитным организациям нумизматических наборов монет и памятных монет из недрагоценных металлов.

В новой редакции изложены формы спецификации на нумизматические наборы монет и спецификации на памятные монеты из недрагоценных металлов. Установлено также, что организациям передаются спецификации в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днём поступления заказа.

Зарегистрировано Минюстом России 28 августа 2015 года. Регистрационный № 38737.

### **Методики управления кредитными рисками**

Банком России принято Указание от 06.08.15 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчёта нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Регламентирован порядок получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками

и моделей количественной оценки кредитных рисков.

Банк может обращаться с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчёта нормативов достаточности капитала банка, при условии что размер его активов составляет не менее 500 млрд руб. Ходатайство направляется в Банк России в соответствии с утверждённой формой с приложением комплекта документов (их перечень и требования к документам определены в приложении). Определены процедуры и сроки рассмотрения ходатайства.

Порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков включает анализ документов банка на соответствие установленным требованиям, оценку рейтинговых систем банка с выходом на место, анализ плана последовательного перехода на ПВР, представленного банком, анализ представленного банком обоснования перечня классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска, подготовку предварительного акта о результатах оценки и подготовку итогового акта о результатах оценки. На основании итогового акта принимается решение о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения.

Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2015 года. Регистрационный № 38679.

### **Ведение баз данных на электронных носителях**

ЦБ РФ принято Указание от 07.08.15 № 3753-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 21 февраля 2013 года № 397-П „О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях“».

Порядок ведения баз данных на электронных носителях кредитными организациями приведён в соответствие с требованиями законодательства. Поправки внесены в связи с принятием Федерального закона от 21.07.14 № 242-ФЗ, касающегося уточнения порядка обработки персональных данных в информационно-телекоммуникационных сетях.

С учётом требований закона установлена обязанность кредитных организаций обеспечивать размещение электронных баз данных на территории РФ. Уточняются полномочия и ответственность лиц, осуществляющих действия по созданию, ведению, хранению электронных баз данных, которые должны быть определены распорядительными актами и внутренними документами кредитной организации. Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2015 года. Регистрационный № 38569.

### **Использование инсайдерской информации**

Банком России принята Инструкция от 10.08.15 № 167-И «О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ „О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации“ и принятых в соответствии с ним нормативных актов».

Обновлён порядок проведения Банком России проверок соблюдения законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Проверка проводится при наличии признаков нарушения Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» на основании имеющейся в Банке России информации, в том числе информации, полученной от физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций, содержащейся в СМИ, интернете и выявленной регулятором при помощи аппаратно-программных комплексов.

Проверка проводится в срок, не превышающий восемь месяцев. С учётом сложности проверки, количества и объёма проверяемой информации её срок может быть продлён не более чем на два месяца. По результатам проверки составляется и подписывается акт проверки.

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

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

Со дня вступления в силу инструкции не применяются постановление ФКЦБ России от 07.02.03 № 03-8/пс «Об утверждении Положения о порядке проверки действий лиц, содержащих признаки манипулирования ценами на рынке ценных бумаг» и приказ ФСФР России № 11-55/пз-н, Банка России № 374-П от 27.10.11 «Об утверждении Положения о порядке проведения Федеральной службой по финансовым рынкам совместно с Центральным банком Российской Федерации проверок соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».

Зарегистрирована Минюстом России 27 августа 2015 года. Регистрационный № 38713.

### **Права требования по кредитам**

ЦБ РФ издан приказ от 01.09.15 № ОД-2326 «О применении подпункта 3.5.6 пункта 3.5 Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П».

Территориальным учреждениям Банка России даны предписания относительно включения прав требования по кредитам в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России. Речь идёт о применении подпункта 3.5.6 пункта 3.5 «Положения о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» в связи с определением новых требований к кредитным организациям, чьи права требования по кредитам могут приниматься в обеспечение кредитов Банка России (приказ Банка России от 01.09.15 № ОД-2327).

Территориальным учреждениям предписано, в частности, включать в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, отвечающие установленным условиям права требования по кредитам, предоставляемым субъектам малого предпринимательства, отнесённым ко II категории качества.

Отменяется приказ Банка России от 24.04.15 № ОД-922.

\*\*\*

Также Банком России издан приказ от 01.09.15 № ОД-2327 «О применении отдельных требований Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П». Уточнены требования к кредитным организациям для целей применения подпункта 3.6.4 «Положения о порядке предос-

тавления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

В обеспечение кредитов Банка России могут предоставляться векселя и (или) права требования по кредитным договорам и (или) облигации. При этом векселедателем или заёмщиком может выступать организация, соответствующая установленным критериям.

Так, кредитная организация (банк-заёмщик) должна соответствовать одному из требований: величина собственных средств превышает 100 млрд руб.; кредитная организация является партнёром АО «МСП Банк» по программе поддержки малого и среднего предпринимательства и лицо, обязанное по соответствующему кредиту, имеет статус субъекта малого предпринимательства. Определён порядок применения установленных требований.

Отменяется приказ Банка России от 24.04.15 № ОД-921, предусматривающий аналогичные положения.

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

ЦБ РФ выпущена информация «О введении норматива краткосрочной ликвидности».

Регулятором принято решение об установлении норматива краткосрочной ликвидности (Базель-3) с 1 января 2016 года. Минимально допустимое значение норматива составит 70% с повышением на 10 процентных пунктов ежегодно до достижения величины 100% с 1 января 2019 года.

Требование по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности будет распространяться на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22.07.15 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». К системно значимым кредитным организациям, являющимся головными организациями банковских групп, будет применяться требование по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности на консолидированной основе.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущена информация от 05.08.15 «Разъяснения о порядке бухгалтерского учёта в кредитных организациях облигаций федерального займа с индексируемым номиналом».

Разъяснён порядок бухгалтерского учёта в кредитных организациях ОФЗ с индексируемым номиналом. Для целей бухгалтерского учёта условие об индексации номинала облигаций федерального займа в соответствии с индексом потребительских цен на товары и услуги следует рассматривать как встроенный производный инструмент, не отделяемый от основного договора (далее — НВПИ).

Если производный инструмент, встроенный в финансовый актив, не является независимым, то в финансовой отчётности необходимо отражать весь инструмент целиком (основной договор и встроенный производный инструмент) по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. При переоценке таких ценных бумаг по справедливой стоимости из суммы изменения справедливой стоимости организации вправе не выделять доходы или расходы от применения НВПИ.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущена информация от 07.08.15 «О рассылке фишинговых email-сообщений».

Банк России выявил новый вид мошенничества — рассылку email-сообщений, содержащих недостоверную информацию о запуске национальной платёжной системы «Мир».

Такие сообщения содержат описание возможностей платёжной системы «Мир» и предложение получить карты данной системы, заполнив находящуюся во вложении форму участника. При этом на компьютер клиента загружается вредоносное ПО.

Фишинговые email-сообщения рассылаются от имени крупных кредитных организаций. При этом адрес отправителя email-сообщения может принадлежать существующей кредитной организации. Одна из отличительных особенностей таких email-сообщений — перечисление в тексте заведомо большого количества преимуществ данной платёжной системы, в том числе прямого доступа к криптовалютам.

Банк России призывает получателей таких сообщений не открывать содержащиеся в них вложения и не пересылать их. При получении подобных email-сообщений гражданам рекомендуется ставить об этом в известность клиентскую службу кредитной организации, от лица которой получено сообщение.

Кредитным организациям рекомендовано сообщать о подобных случаях в центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущена информация от 13.08.15 «Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П „О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях“».

Банк России разъяснил некоторые вопросы, касающиеся бухгалтерского учёта активов в соответствии с новыми требованиями. 1 января 2016 года вступает в силу «Положение о порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

С учётом требований данного положения разъясняется, в частности, следующее: в учётной политике нельзя закреплять единые сроки полезного использования для однородных групп основных средств, такой срок определяется в отношении каждого объекта основных средств; кредитные организации вправе в учётной политике установить стоимостный критерий как критерий существенности для определения минимального объекта учёта, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта; при первоначальном признании объектов недвижимости, полученных по договорам отступного, залога, необходимо определить цель их дальнейшего использования и в зависимости от цели отразить стоимость полученных объектов либо на балансовом счёте 604 «Основные средства», либо на балансовом счёте 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности», либо на балансовом счёте 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»; реализация объекта основных средств, предназначенного для

немедленной продажи, со счёта по учёту основных средств без перевода данного объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Положением № 448-П не предусмотрена; при принятии решения о реализации предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, указанные объекты продолжают учитываться на балансовом счёте 62102 до момента их реализации; расчёт дисконтированной стоимости затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, следует осуществлять с даты, когда стало известно, что ожидаемый период завершения продажи долгосрочного актива превышает (превысит) 12 месяцев, до даты предполагаемого срока завершения продажи.

\*\*\*

Банком России выпущена информация от 18.08.15 «Ответы на вопросы кредитных организаций, обусловленные применением Указания Банка России от 30.11.14 № 3462-У „О составе и форматах представления учётно-операционной и иной информации кредитной организации (её филиала) в электронном виде“».

Банком России разъяснены требования к составу информации кредитной организации и форматам её представления в электронном виде в ходе проведения проверок.

Даны ответы на вопросы кредитных организаций, возникающие при применении Указания Банка России от 30.11.14 № 3462-У, устанавливающего состав и форматы представления учётно-операционной и иной информации кредитной организации (её филиала) в электронном виде в ходе проведения проверок кредитных организаций по запросам уполномоченных представителей и служащих Банка России.

\*\*\*

Банком России выпущена информация от 27.08.15 «Ответы и разъяснения Департамента бухгалтерского учёта и отчётности по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.12.14 № 446-П „О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций“ (далее — Положение № 446-П) от 27.08.15». Банк России разъяснил применение нового порядка определения доходов и расходов, а также совокупного дохода кредитными организациями. 1 января

2016 года вступит в силу Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В связи с этим разъясняется ряд вопросов, затрагивающих, в частности, отражение в учёте начисления доходов (расходов), полученных (уплаченных) по отрицательной процентной ставке, отражение в ОФР доходов от привлечения кредитов, депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражение изменения справедливой стоимости приобретённых долговых ценных бумаг, квалифицированных как «имеющиеся для продажи», отражение изменений прочего совокупного дохода по символам ОФР при прекращении признания приобретённых долевого (долгового) ценных бумаг, отражение убытков от реализации долей участия в уставных капиталах юридических лиц (резидентов и нерезидентов) хозяйственных обществ, отражение по символам ОФР погашения списанной с баланса за счёт ранее сформированных резервов безнадежной к взысканию задолженности и др.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущено письмо от 02.09.15 № 01-41-1/7654 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России». Банковские гарантии ОАО «Небанковская депозитно-кредитная организация „Агентство кредитных организаций“» сохраняют свою силу. Указом Президента РФ данная организация (агентство) переименована в АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее — корпорация).

Сообщается, что банковские гарантии агентства сохраняют силу и могут рассматриваться в качестве обеспечения I категории качества в целях применения Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Кроме того, отмечено, что независимые гарантии корпорации, выданные до 1 ноября 2015 года, в целях определения минимального размера резерва могут приниматься в сумме обязательства по независимой гарантии до прекращения срока её действия (исполнения основного обязательства).

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

# Указание ЦБ РФ № 2332-У: очередные изменения от регулятора<sup>1</sup>

Продолжим рассмотрение очередных 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 Центральный банк Российской Федерации».

## Форма 0409405 «Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имуществе, совершённых между резидентами и нерезидентами»

Порядок составления и представления формы 0409405 подвергся изменениям (см. табл. 1).

Таблица 1

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
Пункт 22.1, строка «Графы 3, 8»	В графе 4 указывается один из следующих кодов: 11 — для всех операций, отражаемых в разделе 1 Отчёта, кроме операций, отражаемых с кодами 12, 13, 14, 21, 22, 23, 30 и 40; 12 — для операций по покупке (продаже) ценных бумаг по первой части сделок на возвратной основе; 13 — для операций по покупке (продаже) ценных бумаг по второй части сделок на возвратной основе	В графе 4 указывается один из следующих кодов: 11 — для всех операций, отражаемых в разделе 1 Отчёта, кроме операций, отражаемых с кодами 12, 13, 14, 21, 22, 23, 30 и 40; 12 — для операций по покупке (продаже) ценных бумаг по первой части сделок на возвратной основе; 13 — для операций по покупке (продаже) ценных бумаг по второй части сделок на возвратной основе, <b>при этом в графе 21 Отчёта указывается дата операции по первой части соответствующей сделки в формате «дд. мм. гтгг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гтгг» — год</b>
III. 12, абзац 2	В графе 16 для резидентов, включая кредитные организации, указывается ИНН, а для нерезидентов — цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). При зачислении на временные расчётные счета вкладов участников создаваемого общества-резидента, не имеющего на момент совершения операции ИНН, данная графа не заполняется. Для физических лиц — резидентов и индивидуальных предпринимателей — резидентов графа 16 не заполняется	В графе 16 для резидентов, включая кредитные организации, указывается ИНН, <b>для ПИФов-резидентов — ИНН управляющей компании</b> , а для нерезидентов — цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). При зачислении на временные расчётные счета вкладов участников создаваемого общества-резидента, не имеющего на момент совершения операции ИНН, данная графа не заполняется. Для физических лиц — резидентов и индивидуальных предпринимателей — резидентов графа 16 не заполняется
III. 13	Графа 17 заполняется только для операций с эмиссионными ценными бумагами и векселями. В графе 17 для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных резидентами, указывается государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, а при его отсутствии указывается международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN). Для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, указывается ISIN-код ценной бумаги. Если ISIN-код отсутствует, то указывается код, присвоенный национальным регистрационным агентством или другой заменяющей его в этом качестве организацией. Не допускается использование для эмиссионных ценных бумаг внутренних кодов Банка, а также кодов, присвоенных другими организациями, не являющимися регистрационными. Для векселей допускается использование кодов (номеров), присвоенных им организациями, не являющимися регистрационными, а также присвоенных Банком для их учёта. Для операций с пакетом ценных бумаг (при наличии информации о регистрационных номерах ценных бумаг, входящих в пакет) их регистрационные номера отражаются в графе 17 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов). Данные по эмиссионным ценным бумагам, указанным в Реестре, отражаются в графах 17–20 Отчёта в соответствии с реквизитами Реестра. По ценным бумагам, не указанным в Реестре, графа 17 заполняется на основании имеющейся у Банка информации	Графа 17 заполняется только для операций с <b>эмиссионными ценными бумагами и векселями</b> . В графе 17 для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных резидентами, указывается государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, а при его отсутствии указывается международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN). Для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, указывается ISIN-код ценной бумаги. Если ISIN-код отсутствует, то указывается код, присвоенный национальным регистрационным агентством или другой заменяющей его в этом качестве организацией. Не допускается использование для эмиссионных ценных бумаг внутренних кодов Банка, а также кодов, присвоенных другими организациями, не являющимися регистрационными. <b>Для инвестиционных паёв ПИФов-резидентов указываются первые четыре символа регистрационного номера правил доверительного управления паевых инвестиционных фондов. Для прочих неэмиссионных ценных бумаг для векселей</b> допускается использование кодов (номеров), присвоенных организациями, не являющимися регистрационными, <b>а также присвоенных Банком для их учёта</b> . Для операций с пакетом ценных бумаг (при наличии информации о регистрационных номерах ценных бумаг, входящих в пакет) их регистрационные номера отражаются в графе 17 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов). Данные по <b>эмиссионным</b> ценным бумагам, указанным в Реестре, отражаются в графах 17–20 Отчёта в соответствии с реквизитами Реестра. По ценным бумагам, не указанным в Реестре, графа 17 заполняется на основании имеющейся у Банка информации

Окончание табл. 1 см. на с. 9

<sup>1</sup> Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 9 за 2015 г.

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
		мации. <b>Для инвестиционных паёв ПИФов-резидентов, сведений по которым в Реестре не содержится, может быть использована информация, размещённая на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Финансовые рынки»</b>
III.14	Графа 18 заполняется только для операций с эмиссионными ценными бумагами и векселями. В графе 18 указывается дата регистрации выпуска ценной бумаги, а для векселей — дата их составления. Дата указывается в формате «дд. мм. гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год. Для операций, имеющих в графе 21 Отчёта примечание «ПАКЕТ», графа 18 не заполняется	Графа 18 заполняется только для операций с <b>эмиссионными</b> ценными бумагами и <b>векселями</b> . В графе 18 указывается дата регистрации выпуска ценной бумаги, а для векселей — дата их составления. <b>Для инвестиционных паёв ПИФов-резидентов в графе 18 указывается дата регистрации правил доверительного управления паевых инвестиционных фондов.</b> Дата указывается в формате «дд. мм. гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год. Для операций, имеющих в графе 21 Отчёта примечание «ПАКЕТ», графа 18 не заполняется
III.17	В графе 21 приводится следующая дополнительная информация: для платежей за ценные бумаги (доли, паи), осуществляемых в рассрочку в течение разных отчётных периодов, в графе указывается «РАССРОЧКА»; указывается «ПАКЕТ» для платежей за пакет, состоящий из: одного типа (кода) ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных разными резидентами или нерезидентами; разных типов (кодов) ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных одним резидентом или нерезидентом; разных типов (кодов) ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных разными резидентами или нерезидентами; векселей одного векселедателя, но имеющих разные сроки выпуска (погашения) и (или) номинальную стоимость; для операций, указанных в пункте III.9 настоящего Порядка, указывается наименование и цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) банка-нерезидента и (или) соответствующего нерезидента в формате: «КОНТРАГЕНТ: наименование банка-нерезидента/цифровой код ОКСМ/наименование нерезидента/ цифровой код ОКСМ/ КОНТРАГЕНТ»; для операций по увеличению уставного капитала, отражаемых в разделе 1 Отчёта, выплатам при уменьшении уставного капитала, ликвидации общества, кооператива, товарищества, приобретению обществом долей, паёв в своём уставном капитале или выкупу акций эмитентом, отражаемым в разделе 2 Отчёта, в данной графе в качестве примечания указывается наименование соответствующей операции; для операций с кодом ОТН1 необходимо дать краткое описание ценной бумаги; для операций с кодом ОТН2 необходимо дать пояснение о ценных бумагах (долях, паях), отражённых с данным кодом; для операций Банка по покупке у нерезидентов (погашению) собственных векселей, первоначально выписанных на резидентов, необходимо указать наименование и, если известен, ИНН указанного резидента. Кроме указанных случаев в данной графе по усмотрению Банка могут быть даны другие пояснения	В графе 21 приводится следующая дополнительная информация: для платежей за ценные бумаги (доли, паи), осуществляемых в рассрочку в течение разных отчётных периодов, в графе указывается «РАССРОЧКА»; указывается «ПАКЕТ» для платежей за пакет, состоящий из: одного типа (кода) ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных разными резидентами или нерезидентами; разных типов (кодов) ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных одним резидентом или нерезидентом; разных типов (кодов) ценных бумаг (долей, паёв), выпущенных разными резидентами или нерезидентами; векселей одного векселедателя, но имеющих разные сроки выпуска (погашения) и (или) номинальную стоимость; для операций, указанных в пункте III.9 настоящего Порядка, указывается наименование и цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) банка-нерезидента и (или) соответствующего нерезидента в формате: «КОНТРАГЕНТ: наименование банка-нерезидента/цифровой код ОКСМ/наименование нерезидента/ цифровой код ОКСМ/ КОНТРАГЕНТ»; для операций по увеличению уставного капитала, отражаемых в разделе 1 Отчёта, выплатам при уменьшении уставного капитала, ликвидации общества, кооператива, товарищества, приобретению обществом долей, паёв в своём уставном капитале или выкупу акций эмитентом, отражаемым в разделе 2 Отчёта, в данной графе в качестве примечания указывается наименование соответствующей операции; для операций с кодом ОТН1 необходимо дать краткое описание ценной бумаги; для операций с кодом ОТН2 необходимо дать пояснение о ценных бумагах (долях, паях), отражённых с данным кодом; для операций Банка по покупке у нерезидентов (погашению) собственных векселей, первоначально выписанных на резидентов, необходимо указать наименование и, если известен, ИНН указанного резидента; <b>для операций по второй части сделки на возвратной основе (с кодом вида операции 13) указывается дата операции по первой части соответствующей сделки в формате «дд. мм. гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год.</b> Кроме указанных случаев в данной графе по усмотрению Банка могут быть даны другие пояснения

## Форма 0409410 «Сведения об активах и пассивах уполномоченного банка по видам валют и странам»

В порядке составления формы 0409410 произошли изменения (см. табл. 2).

Таблица 2

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
I.2	В целях составления Отчёта используются следующие понятия: резидент, нерезидент — в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Отделения, дочерние общества и организации резидентов, находящиеся на территориях иностранных государств и имеющие статус юридического лица иностранного государства, а также структуры Союзного госу-	В целях составления Отчёта используются следующие понятия: резидент, нерезидент — в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Отделения, дочерние общества и организации резидентов, находящиеся на территориях иностранных государств и имеющие статус юридического лица иностранного государства, а также структуры Союзного госу-

Продолжение табл. 2 см. на с. 10

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	<p>дарства Российской Федерации и Республики Беларусь, Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС), включая Таможенный союз в рамках ЕврАзЭС, а также Межгосударственный банк отражаются в Отчёте в качестве нерезидентов; активы и пассивы отчитываемого банка — иностранные активы и иностранные пассивы в значениях, указанных в Порядке составления и представления отчётности по форме 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях» (далее — Порядок составления и представления отчётности по форме 0409401), а также активы и пассивы отчитываемого банка по отношению к резидентам, выраженные в иностранной валюте и валюте Российской Федерации, независимо от других характеристик;</p> <p>депозитные сертификаты, долговые ценные бумаги, отношения прямого инвестирования, участие в капитале, голосующее участие в капитале, срок погашения, проценты, доходы по участию в капитале, доходы, начисленные к получению, и доходы, начисленные к выплате, кросс-курс Банка России, производные финансовые инструменты и прочие срочные сделки, организации специального назначения (SPV) — в значениях, указанных в Порядке составления и представления отчётности по форме 0409401;</p> <p>иностраннй банк — в соответствии со статьёй 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ); центральные банки как финансовые учреждения (или группа учреждений), которые осуществляют контроль над ключевыми аспектами финансовой системы, в большинстве стран выделяются в отдельную категорию учреждений и носят разные наименования (например, Центральный банк Бразилии, Резервный банк Австралии, Национальный банк Аргентины, Государственный банк Вьетнама, Органы денежно-кредитного регулирования Гонконга, Монетарное агентство Саудовской Аравии.) Для обеспечения унификации показателей Банком России исключительно для целей Отчёта разработан Справочник центральных банков, который доводится Банком России до сведения уполномоченных банков в рамках программного обеспечения</p>	<p>дарства Российской Федерации и Республики Беларусь, Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС), включая Таможенный союз в рамках ЕврАзЭС, а также Межгосударственный банк отражаются в Отчёте в качестве нерезидентов; активы и пассивы отчитываемого банка — иностранные активы и иностранные пассивы в значениях, указанных в Порядке составления и представления отчётности по форме 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях» (далее — Порядок составления и представления отчётности по форме 0409401), а также активы и пассивы отчитываемого банка по отношению к резидентам, выраженные в иностранной валюте и валюте Российской Федерации, независимо от других характеристик;</p> <p>депозитные сертификаты, долговые ценные бумаги, отношения прямого инвестирования, участие в <b>уставном</b> капитале, <b>голосующее участие в капитале</b>, срок погашения, проценты, доходы по участию в <b>уставном</b> капитале, доходы, начисленные к получению, и доходы, начисленные к выплате, кросс-курс Банка России, производные финансовые инструменты и прочие срочные сделки, организации специального назначения (SPV) — в значениях, указанных в Порядке составления и представления отчётности по форме 0409401;</p> <p>иностраннй банк — в соответствии со статьёй 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ); центральные банки как финансовые учреждения (или группа учреждений), которые осуществляют контроль над ключевыми аспектами финансовой системы, в большинстве стран выделяются в отдельную категорию учреждений и носят разные наименования (например, Центральный банк Бразилии, Резервный банк Австралии, Национальный банк Аргентины, Государственный банк Вьетнама, Органы денежно-кредитного регулирования Гонконга, Монетарное агентство Саудовской Аравии.) Для обеспечения унификации показателей Банком России исключительно для целей Отчёта разработан Справочник центральных банков, который доводится Банком России до сведения уполномоченных банков в рамках программного обеспечения</p>
III.3, абзац 9	X	Для депозитарных расписок, выпущенных на ценные бумаги, необходимо указывать сектор эмитента ценных бумаг, на которые выпущены соответствующие расписки
III.4, абзац 1	В графе 4 указывается цифровой код страны места нахождения дебитора (кредитора) — нерезидента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). Для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, следует указывать код страны местонахождения материнской компании	В графе 4 указывается цифровой код страны места нахождения дебитора (кредитора) — нерезидента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). <b>Для депозитарных расписок, выпущенных на ценные бумаги, необходимо указывать страну эмитента ценных бумаг, а не банка, выпустившего на них соответствующие депозитарные расписки.</b> Для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, следует указывать код страны местонахождения материнской компании
III.4, абзацы 3 и 4	Обязательство отчитываемого банка перед кредитором-нерезидентом (иностранное обязательство) отражается в Отчёте с кодом той страны, резидентом которой этот кредитор являлся, независимо от валюты, в которой выражено это обязательство, и независимо от того, резиденту какой страны оно было первоначально продано. Обязательства по привлечённым синдицированным кредитам в размере доли каждого участника синдиката отражаются с кодом той страны, резидентом которой он является. При заполнении графы 4 по участию нерезидентов в капитале отчитываемого банка, отражаемому в разделе 1 Отчёта, следует использовать сведения, получаемые из Реестра участников кредитной организации (далее — Реестр). При отсутствии у отчитываемого банка на момент составления Отчёта актуальных данных (обновлённых выписок из Реестра, а также информации об операциях нерезидентов с долевыми финансовыми инструментами отчитываемого банка и о сложившейся в результате этого доле нерезидентов в его капитале на отчётную дату) следует использовать последние имеющиеся данные Реестра. Для целей Отчёта номинальные держатели не рассматриваются в качестве собственников акций отчитываемого банка, а переоформление ценных бумаг на номинального держателя не является сменой прав собственности	Обязательство отчитываемого банка перед кредитором-нерезидентом (иностранное обязательство) отражается в Отчёте с кодом той страны, резидентом которой этот кредитор являлся, независимо от валюты, в которой выражено это обязательство, и независимо от того, резиденту какой страны оно было первоначально продано. Обязательства по привлечённым синдицированным кредитам в размере доли каждого участника синдиката отражаются с кодом той страны, резидентом которой он является. При заполнении графы 4 по участию нерезидентов в <b>уставном</b> капитале отчитываемого банка, отражаемому в разделе 1 Отчёта, следует использовать сведения, получаемые из Реестра участников кредитной организации (далее — Реестр). При отсутствии у отчитываемого банка на момент составления Отчёта актуальных данных (обновлённых выписок из Реестра, а также информации об операциях нерезидентов с долевыми финансовыми инструментами отчитываемого банка и о сложившейся в результате этого доле нерезидентов в его <b>уставном</b> капитале на отчётную дату) следует использовать последние имеющиеся данные Реестра. Для целей Отчёта номинальные держатели не рассматриваются в качестве собственников акций отчитываемого банка, а переоформление ценных бумаг на номинального держателя не является сменой прав собственности

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
IV.2, таблица, графа 3, строка 2А30	20203, 20209, 20210, 30202, 30204, 30208, 30213, 30215, 30221, 30228, 30233, 40908, 47402 (в части резидентов), 47404 (в части резидентов), 47406 (в части резидентов), 47408 (в части резидентов), 47413 (в части резидентов), 47415 (в части резидентов), 47417 (в части резидентов), 47420, 47423 (в части резидентов), 47427 (в части резидентов), 47431 (в части резидентов), 47701 (в части резидентов), 47801–47803 (в части резидентов), 47901 (в части резидентов), 50605, 50606, 50618 (в части резидентов), 50705, 50706, 50709 (в части резидентов), 50718 (в части резидентов), 50905 (в части резидентов), 52601, 60101, 60102, 60106, 60201, 60202, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60315, 60323, 60337, 60339, 60347, 61401, 61403, 91603, 91604	20203, 20209, 20210, 30202, 30204, 30208, 30213, 30215, 30221, 30228, 30233, 40908, 47402 (в части резидентов), 47404 (в части резидентов), 47406 (в части резидентов), 47408 (в части резидентов), 47413 (в части резидентов), 47415 (в части резидентов), 47417 (в части резидентов), 47420, 47423 (в части резидентов), 47427 (в части резидентов), 47431 (в части резидентов), 47701 (в части резидентов), 47801–47803 (в части резидентов), 47901 (в части резидентов), 50605, 50606, 50618 (в части резидентов), 50705, 50706, 50709 (в части резидентов), 50718 (в части резидентов), 50905 (в части резидентов), 52601, 60101, 60102, 60106, 60201, 60202, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60315, 60323, 60337, 60339, 60347, 61401, <b>61403, 61702, 61703</b> , 91603, 91604
IV.2, таблица, графа 3, строка 2П20	20313, 30109, 30116, 31301–31310; 31501–31509, 31702, 31802, 30411, 30414, 30415, 30420, 30422, 30601, 30603, 30604, 31201–31222, 31301–31310, 31501–31509, 31701, 31702, 31704, 31801, 31802, 31804, 32901, 40101–40108, 40110, 40116, 40201–40206, 40301, 40302, 40306, 40312, 40401–40410, 40501–40504, 40601–40604, 40701–40705, 40802, 40810, 40811, 40817, 40819, 40821, 40901, 40903, 40911, 41001–41007, 41101–41107, 41201–41207, 41301–41307, 41401–41407, 41501–41507, 41601–41607, 41701–41707, 41801–41807, 41901–41907, 42001–42007, 42101–42107, 42201–42207, 42301–42315, 42701–42707, 42801–42807, 42901–42907, 43001–43007, 43101–43107, 43201–43207, 43301–43307, 43401–43407, 43501–43507, 43601–43607, 43701–43707, 43801–43807, 43901–43907	20313, 30109, 30116, 31301–31310; 31501–31509, 31702, 31802, 30411, 30414, 30415, 30420, 30422, 30601, 30603, 30604, 31201–31222, 31301–31310, 31501–31509, 31701, 31702, 31704, 31801, 31802, 31804, 32901, 40101–40108, 40110, 40116, 40201–40206, 40301, 40302, 40306, 40312, 40401–40410, 40501–40504, 40601–40604, 40701–40705, 40802, 40810, 40811, 40817, 40819, 40821, 40901, 40903, 40911, 41001–41007, 41101–41107, 41201–41207, 41301–41307, 41401–41407, 41501–41507, 41601–41607, 41701–41707, 41801–41807, 41901–41907, 42001–42007, 42101–42107, 42201–42207, 42301–42315, 42701–42707, 42801–42807, 42901–42907, 43001–43007, 43101–43107, 43201–43207, 43301–43307, 43401–43407, 43501–43507, 43601–43607, 43701–43707, 43801–43807, 43901–43907
IV.2, таблица, графа 3, строка 2П30	20309, 30219, 30220, 30222, 30223, 30227, 30232, 30236, 40905–40907, 47401, 47403, 47405, 47407, 47411, 47412, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422, 47426, 47601, 47603, 47606, 47608, 52602, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60320, 60322, 60338, 60340, 61301, 61304	20309, 30219, 30220, 30222, 30223, 30227, 30232, 30236, 40905–40907, 47401, 47403, 47405, 47407, 47411, 47412, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422, 47426, 47601, 47603, 47606, 47608, 52602, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60320, 60322, 60338, 60340, 61301, 61304, <b>61701</b>
IV.2, абзацы 5–7	Для целей Отчёта кредитная организация признаётся связанной стороной отчитывающегося банка, если для кредитной организации и отчитывающегося банка выполняются следующие условия: являются членами одной группы (являются дочерними предприятиями, находящимися под контролем одного и того же материнского предприятия (банка) — резидента или нерезидента); не участвуют в капитале друг друга либо участие обеспечивает им менее 10 процентов голосов в управлении друг друга	Для целей Отчёта кредитная организация признаётся связанной стороной отчитывающегося банка, если для кредитной организации и отчитывающегося банка выполняются следующие условия: являются членами одной группы (являются дочерними предприятиями, находящимися под контролем одного и того же материнского предприятия (банка) — резидента или нерезидента); не участвуют в <b>уставном</b> капитале друг друга либо участие обеспечивает им менее 10 процентов голосов в управлении друг друга
IV.3, абзацы 2–5	Для целей Отчёта к некредитным финансовым организациям следует относить организации финансового сектора, список которых размещён на официальном сайте Банка России в сети Интернет, за исключением Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций. Для целей Отчёта к нефинансовым организациям следует относить резидентов — юридических лиц, не включённых в другие секторы. Если получение данных о секторе дебитора (кредитора) по активам и пассивам затруднительно, то отчитывающийся банк отражает их с кодом «850». Остатки по счетам невыясненных сумм также отражаются с кодом «850»	Для целей Отчёта к некредитным финансовым организациям следует относить организации финансового сектора, список которых размещён на официальном сайте Банка России в <b>информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</b> <sup>1</sup> , за исключением Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций. Для целей Отчёта к нефинансовым организациям следует относить резидентов — юридических лиц, не включённых в другие секторы. <b>Вложения в депозитарные расписки на ценные бумаги следует относить к сектору резидента — эмитента ценных бумаг, а не банка, выпустившего на них соответствующие депозитарные расписки.</b> Если получение данных о секторе дебитора (кредитора) по активам и пассивам затруднительно, то отчитывающийся банк отражает их с кодом «850». Остатки по счетам невыясненных сумм также отражаются с кодом «850»
VI.6	В графе 6 остатки по счетам по состоянию на отчётную дату в исходных валютах пересчитываются в доллары США по курсам Банка России в соответствии с пунктом III.2 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409401	В графе 6 остатки по счетам по состоянию на отчётную дату в исходных валютах пересчитываются в доллары США по <b>курсу</b> (кросс-курсам) Банка России в соответствии с пунктом III.2 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409401

<sup>2</sup> См. раздел «Статистика»/«Информация для отчитывающихся организаций»/«Перечень организаций финансового сектора».

# Форма 0409664 «Отчёт о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов в уполномоченных банках» (см. табл. 3)

Таблица 3

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
1	<p>Отчётность по форме 0409664 «Отчёт о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов в уполномоченных банках» (далее — Отчёт) составляется в целях получения информации об операциях, осуществляемых по банковским счетам, открытым клиентами в уполномоченных банках, филиалах уполномоченных банков, которым в соответствии с положением о филиале делегировано право на осуществление валютных операций (далее — уполномоченный банк).</p> <p>Отчёт формируется на основании данных по валютным операциям, хранящихся уполномоченным банком в электронном виде в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учёта уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (далее — Инструкция Банка России № 138-И), данных аналитического бухгалтерского учёта, иных имеющихся в распоряжении уполномоченного банка документов и информации</p>	<p>Отчётность по форме 0409664 «Отчёт о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов в уполномоченных банках» (далее — Отчёт) составляется в целях получения информации об операциях, осуществляемых по банковским счетам, открытым клиентами в уполномоченных банках, филиалах уполномоченных банков, которым в соответствии с положением о филиале делегировано право на осуществление валютных операций (далее — уполномоченный банк).</p> <p>Отчёт формируется на основании данных по валютным операциям, хранящихся уполномоченными банками (филиалами уполномоченных банков) в электронном виде в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учёта уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (далее — Инструкция Банка России № 138-И), данных аналитического бухгалтерского учёта, иных имеющихся в их распоряжении документов и информации.</p> <p><b>Отчёт представляется в виде электронного сообщения в следующие сроки:</b>  <b>ежедекадно, по состоянию на 1, 11, 21 числа каждого месяца (нарастающим итогом) — не позднее 3-го рабочего дня, следующего за отчётной декадой;</b>  <b>ежемесячно — не позднее 19-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным</b></p>
2	<p>Отчёт представляется уполномоченным банком ежемесячно, не позднее 19-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным, в виде электронного сообщения в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью уполномоченного банка</p>	<p><b>Отчёт представляется уполномоченными банками в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью.</b></p> <p><b>Филиалы уполномоченных банков, расположенные отдельно от уполномоченного банка на территории другого субъекта Российской Федерации, представляют Отчёт непосредственно в территориальные учреждения Банка России по месту своего нахождения.</b></p> <p><b>Отчёт уполномоченных банков, имеющих филиалы (за исключением уполномоченного банка — крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений), включает в составе декадного Отчёта — Отчёт по головному офису и отдельные Отчёты по филиалам уполномоченного банка, расположенным на одной с ним территории субъекта Российской Федерации;</b></p> <p><b>в составе месячного Отчёта — Отчёт по головному офису и отдельные Отчёты по всем филиалам уполномоченного банка</b></p>
3	<p>Представление уполномоченным банком уточнённых данных за периоды, предшествующие отчётному, связанное с получением установленных Инструкцией Банка России № 138-И документов (информации), являющихся основанием для исправления показателей ранее представленной уполномоченным банком отчётности, осуществляется уполномоченным банком посредством повторного представления Отчёта, содержащего исправленные значения показателей, за отчётный период, к которому относятся уточнённые данные.</p> <p>Повторное представление Отчёта, содержащего исправленные значения показателей, осуществляется одновременно с Отчётом за отчётный период, в котором уполномоченным банком были получены указанные документы (информация), и ограничивается периодом последних 12 календарных месяцев, предшествующих отчётному.</p> <p>Представление отчётности, содержащей указанные уточнённые данные, не сопровождается объяснениями уполномоченного банка, указанные уточнённые данные не включаются в Отчёт на бумажном носителе.</p> <p>Отчёт об операциях реорганизованного уполномоченного банка за отчётный период, в течение которого он осуществлял свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчёта представляется правопреемником в виде отдельного электронного сообщения с реквизитами реорганизованного уполномоченного банка.</p> <p>В случае изменения внутренней организационной структуры</p>	<p>Представление уполномоченными банками и филиалами уполномоченных банков (далее — уполномоченный банк) уточнённых данных <b>месячного Отчёта</b> за периоды, предшествующие отчётному, связанное с получением установленных Инструкцией Банка России № 138-И документов (информации), являющихся основанием для исправления показателей ранее представленной отчётности, осуществляется посредством повторного представления Отчёта, содержащего исправленные значения показателей, за отчётный период, к которому относятся уточнённые данные.</p> <p>Повторное представление Отчёта, содержащего исправленные значения показателей, осуществляется одновременно с Отчётом за отчётный период, в котором уполномоченным банком были получены указанные документы (информация), и ограничивается периодом последних 12 календарных месяцев, предшествующих отчётному.</p> <p>Представление <b>месячного Отчёта</b>, содержащего указанные уточнённые данные, не сопровождается <b>объяснениями пояснениями</b> уполномоченного банка, указанные уточнённые данные не включаются в Отчёт на бумажном носителе.</p> <p><b>Декадный Отчёт, содержащий значения показателей, исправленные в связи с получением уполномоченным банком установленных Инструкцией Банка России № 138-И документов (информации) позднее установленной даты представления декадного Отчёта, повторно не представляется.</b></p>

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

Окончание табл. 3 см. на с. 13

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	уполномоченного банка, а также закрытия, переподчинения филиала (подразделения), перевода филиала в статус внутренне-го структурного подразделения Отчёт за отчётный период, в течение которого он осуществлял свою деятельность, представляется в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляло надзор за его деятельностью, не позднее дня завершения указанных изменений. Составление и представление головным офисом уполномоченного банка (одним из филиалов — уполномоченным филиалом) в сводном виде Отчёта филиалов уполномоченного банка, расположенных с ним на территории одного субъекта Российской Федерации, не предусматривается	Отчёт об операциях реорганизованного уполномоченного банка за отчётный период, в течение которого он осуществлял свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчёта представляется правопреемником в виде отдельного электронного сообщения с реквизитами реорганизованного уполномоченного банка. В случае изменения внутренней организационной структуры уполномоченного банка, а также закрытия, переподчинения филиала (подразделения), перевода филиала в статус внутреннего структурного подразделения Отчёт за отчётный период, в течение которого он осуществлял свою деятельность, представляется в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляло надзор за его деятельностью, не позднее дня завершения указанных изменений. Составление и представление головным офисом уполномоченного банка (одним из филиалов — уполномоченным филиалом) в сводном виде Отчёта филиалов уполномоченного банка, расположенных с ним на территории одного субъекта Российской Федерации, не предусматривается
7	Порядок представления Отчёта уполномоченными банками — крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений: территориальные банки крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений представляют Отчёт в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за их деятельностью, за подчинённые филиалы (отделения), расположенные на одной с ними территории субъекта Российской Федерации; подчинённые территориальным банкам филиалы (отделения) крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, находящиеся на территории другого субъекта Российской Федерации, представляют Отчёт непосредственно в территориальные учреждения по месту своего нахождения	Порядок представления <b>декадного и месячного</b> Отчёта уполномоченными банками — крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений: территориальные банки крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений представляют Отчёт в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за их деятельностью, за подчинённые филиалы (отделения), расположенные на одной с ними территории субъекта Российской Федерации; подчинённые территориальным банкам филиалы (отделения) крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, находящиеся на территории другого субъекта Российской Федерации, представляют Отчёт непосредственно в территориальные учреждения по месту своего нахождения

## Форма 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках» (см. табл. 4)

Таблица 4

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
1.4	В рамках настоящего Порядка в отношении контрагентов по конверсионным операциям уполномоченного банка используется следующая классификация: <ul style="list-style-type: none"> <li>• сделки, расчёты по которым осуществляются с кредитной организацией (резидентом или нерезидентом) (межбанковские сделки);</li> <li>• сделки, расчёты по которым проводятся с организацией (небанковской кредитной организацией или расчётным банком и тому подобное), осуществляющей клиринг по обязательствам участников биржевой или какой-либо другой торговой системы (далее — специализированная организация);</li> <li>• операции (в том числе конверсионный обмен денежными средствами в разных валютах) между головным офисом и филиалом уполномоченного банка или между двумя филиалами одного уполномоченного банка (далее — операции с филиалом);</li> <li>• конверсия валют по сделкам купли-продажи и другим внутрибанковским (клиентским) операциям с юридическими и физическими лицами — владельцами банковских расчётных, депозитных и прочих счетов, предусматривающих конверсию в другие валюты, счетов в рублях и в иностранных валютах</li> </ul>	В рамках настоящего Порядка в отношении контрагентов по конверсионным операциям уполномоченного банка используется следующая классификация: <ul style="list-style-type: none"> <li>• сделки, расчёты по которым осуществляются с кредитной организацией (резидентом или нерезидентом) (межбанковские сделки);</li> <li>• сделки, расчёты по которым проводятся с организацией (небанковской кредитной организацией или расчётным банком и тому подобное), осуществляющей клиринг по обязательствам участников биржевой или какой-либо другой торговой системы (далее — специализированная организация);</li> <li>• операции (в том числе конверсионный обмен денежными средствами в разных валютах) между головным офисом и филиалом уполномоченного банка или между двумя филиалами одного уполномоченного банка (далее — операции с филиалом);</li> <li>• конверсия валют по сделкам купли-продажи и другим внутрибанковским (клиентским) операциям с юридическими и физическими лицами — владельцами банковских расчётных, депозитных и прочих счетов, предусматривающих конверсию в другие валюты, счетов в рублях и в иностранных валютах;</li> <li>• <b>сделки, заключённые без открытия банковских счетов, расчёты по которым проводятся с прочими юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и физическими лицами, не являющимися клиентами банка (далее — прочие юридические и физические лица)</b></li> </ul>
1.5	При включении в Отчёт операций по покупке и продаже одной иностранной валюты за другую или за рубли, осуществляемых в различных сегментах валютного рынка, отдельно обозначаются: <ul style="list-style-type: none"> <li>• межбанковские внебиржевые и биржевые сделки покупки и продажи безналичной иностранной валюты;</li> </ul>	При включении в Отчёт операций по покупке и продаже одной иностранной валюты за другую или за рубли, осуществляемых в различных сегментах валютного рынка, отдельно обозначаются: <ul style="list-style-type: none"> <li>• межбанковские внебиржевые и биржевые сделки покупки и продажи безналичной иностранной валюты;</li> </ul>

Продолжение табл. 4 см. на с. 14

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• межбанковские внебиржевые и биржевые операции «валютный своп» (операции, представляющие собой комбинацию двух заключаемых одновременно встречных сделок: покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида (базовой валюты) за другую валюту (оценочную валюту) с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки);</li> <li>• межбанковские сделки покупки и продажи наличной валюты одного государства за безналичную или наличную валюту другого государства;</li> <li>• сделки с международными финансовыми организациями (в том числе указанными в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Порядка);</li> <li>• сделки с клиентами, заключённые по договорам купли-продажи иностранной валюты и другим соглашениям (торговым, агентским, брокерского обслуживания и тому подобное)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• межбанковские внебиржевые и биржевые операции «валютный своп» (операции, представляющие собой комбинацию двух заключаемых одновременно встречных сделок: покупки и продажи одной и той же суммы в валюте одного вида (базовой валюты) за другую валюту (оценочную валюту) с разными датами валютирования по каждой из двух частей сделки);</li> <li>• межбанковские сделки покупки и продажи наличной валюты одного государства за безналичную или наличную валюту другого государства;</li> <li>• сделки с международными финансовыми организациями (в том числе указанными в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Порядка);</li> <li>• сделки с клиентами, заключённые по договорам купли-продажи иностранной валюты и другим соглашениям (торговым, агентским, брокерского обслуживания и тому подобное);</li> <li>• <b>сделки, заключённые без открытия банковских счетов, расчёты по которым проводятся с прочими юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и физическими лицами, не являющимися клиентами банка (далее — прочие юридические и физические лица)</b></li> </ul>
1.9	<p>В рамках настоящего Порядка устанавливается следующий перечень включаемых в Отчёт операций по привлечению и размещению денежных средств на межбанковских денежных рынках: сделки межбанковского беззалогового кредитования (депозитные сделки); сделки межбанковского РЕПО; депозитные сделки и сделки РЕПО, заключаемые с кредитной организацией в интересах третьих лиц (отчитывающийся банк выступает в роли брокера).</p> <p>В Отчёт включаются сделки на денежном рынке, количественные параметры которых (процентная ставка и объём) определены в момент заключения сделки в явном виде.</p> <p>В Отчёт также включаются сделки по привлечению уполномоченным банком средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, муниципальных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, государственных корпораций, государственных и муниципальных унитарных предприятий, а также сделки с центральным депозитарием и центральным контрагентом.</p> <p>В Отчёт включаются операции с процентными деривативами (перечень видов процентных деривативов, включаемых в Отчёт, приведён в пункте IV.1 настоящего Порядка). В отношении контрагентов по операциям с процентными деривативами уполномоченного банка используется классификация, применяемая для конверсионных операций (пункт 1.4 настоящего Порядка). Для уполномоченных банков, зарегистрированных в Московском регионе, в Отчёт также включаются заявленные ставки привлечения и размещения денежных средств на день формирования Отчёта</p>	<p>В рамках настоящего Порядка устанавливается следующий перечень включаемых в Отчёт операций по привлечению и размещению денежных средств на межбанковских денежных рынках: сделки межбанковского беззалогового кредитования (депозитные сделки); сделки межбанковского РЕПО; депозитные сделки и сделки РЕПО, заключаемые с кредитной организацией в интересах третьих лиц (отчитывающийся банк выступает в роли брокера).</p> <p>В Отчёт включаются сделки на денежном рынке, количественные параметры которых (процентная ставка и объём) определены в момент заключения сделки в явном виде.</p> <p>В Отчёт также включаются сделки по привлечению уполномоченным банком средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, муниципальных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, <b>средств Пенсионного фонда Российской Федерации и негосударственных пенсионных фондов</b>, государственных и муниципальных унитарных предприятий, государственных корпораций, <b>иных не имеющих членства некоммерческих организаций, созданных Российской Федерацией в соответствии с федеральными законами, а также внебиржевые</b> сделки с центральным депозитарием и центральным контрагентом.</p> <p>В Отчёт включаются операции с процентными деривативами (перечень видов процентных деривативов, включаемых в Отчёт, приведён в пункте IV.1 настоящего Порядка). В отношении контрагентов по операциям с процентными деривативами уполномоченного банка используется классификация, применяемая для конверсионных операций (пункт 1.4 настоящего Порядка). <b>Для уполномоченных банков, зарегистрированных в Московском регионе, в Отчёт также</b> в Москве или Московской области, в Отчёт включаются заявленные ставки привлечения и размещения денежных средств на день формирования Отчёта</p>
1.14	<p>Уполномоченные банки, зарегистрированные в Московском регионе, согласно определённому Банком России на основании мониторинга внутреннего валютного и денежного рынков перечню представляют Отчёт ежедневно в Банк России по каналам электронной связи не позднее 11 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчётным</p>	<p>Уполномоченные банки, зарегистрированные в <b>Московском регионе</b> г. Москве или Московской области, согласно определённому Банком России на основании мониторинга внутреннего валютного и денежного рынков перечню представляют Отчёт ежедневно в Банк России по каналам электронной связи не позднее <b>11 часов 00 минут 12 часов 15 минут</b> по московскому времени рабочего дня, следующего за отчётным.</p> <p><b>Отчёт должен содержать данные о заявляемых уполномоченным банком на день формирования Отчёта (рабочий день, следующий за отчётным) ставках привлечения и размещения денежных средств, сформированных в соответствии с пунктами III. 12 и III. 13 настоящего Порядка. При непредставлении уполномоченным банком, зарегистрированным в г. Москве или Московской области, Отчёта до 12 часов 15 минут по московскому времени по причине технического сбоя уполномоченный банк обязан направить не позднее следующего рабочего дня в Департамент статистики Банка России по адресу электронной почты f701@cbr.ru разъяснения о причинах нарушения срока представления информации о заявленных ставках в Отчёте, за исключением уполномоченных банков, которые не осуществляют операции по привлечению и размещению денежных средств</b></p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
I.15	В случае если обработка данных о конверсионных операциях, указанных в пункте I.6 настоящего раздела, и об операциях на денежных рынках, указанных в пункте I.9 настоящего раздела, не может быть завершена в установленный срок, уполномоченный банк обязан своевременно представить частично сформированный Отчёт, содержащий информацию о сделках, указанных в пунктах I.5 и I.9 настоящего раздела, в том числе данные о заявленных ставках. Последующая замена Отчёта должна быть осуществлена до 13 часов 00 минут по московскому времени того же рабочего дня	В случае если обработка данных о конверсионных операциях, указанных в пункте I.6 настоящего раздела, и об операциях на денежных рынках, указанных в пункте I.9 настоящего раздела, не может быть завершена в установленный срок, уполномоченный банк обязан своевременно представить частично сформированный Отчёт, содержащий информацию о сделках, указанных в пунктах I.5 и I.9 настоящего раздела, в том числе данные о заявленных ставках. Последующая замена Отчёта должна быть осуществлена до <b>13 часов 00 минут 13 часов 15 минут</b> по московскому времени того же рабочего дня
I.16	В случае если обработка данных об операциях на денежных рынках, указанных в пункте I.9 настоящего раздела, не может быть завершена до 13 часов 00 минут по московскому времени, уполномоченный банк должен представить полностью сформированный Отчёт, содержащий информацию о всех сделках, указанных в пунктах I.5 и I.9 настоящего раздела, до 15 часов 00 минут по московскому времени того же рабочего дня	В случае если обработка данных об операциях на денежных рынках, указанных в пункте I.9 настоящего раздела, не может быть завершена до <b>13 часов 00 минут 13 часов 15 минут</b> по московскому времени, уполномоченный банк должен представить полностью сформированный Отчёт, содержащий информацию о всех сделках, указанных в пунктах I.5 и I.9 настоящего раздела, до 15 часов 00 минут по московскому времени того же рабочего дня
I.17	Отчёты за выходные и нерабочие праздничные дни, признаваемые таковыми законодательством Российской Федерации или законодательством субъектов Российской Федерации, не представляются, если в указанные дни уполномоченный банк не заключал сделок, подлежащих отражению в Отчёте	Отчёты за выходные и нерабочие праздничные дни, <b>признаваемые таковыми законодательством Российской Федерации или законодательством субъектов Российской Федерации</b> , не представляются, если в указанные дни уполномоченный банк не заключал сделок, подлежащих отражению в Отчёте. <b>При осуществлении операций в выходные и (или) нерабочие праздничные дни Отчёт за соответствующие отчётные дни представляется в первый рабочий день, следующий за выходными и (или) нерабочими праздничными днями. Рабочие дни, выходные и нерабочие праздничные дни определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством субъектов Российской Федерации</b>
II.1	Сделки покупки и продажи иностранной валюты включаются в Отчёт на дату их заключения	Сделки <b>купли-продажи, операции по конверсии валют различных государств (включая валюту Российской Федерации), а также прочие операции на валютных рынках, в том числе сделки с производными инструментами валютного рынка</b> , включаются в Отчёт на дату их заключения
II.12	В Отчёте необходимо объединять клиентские сделки на валютном рынке при условии совпадения сроков сделок, валюты требований и валюты обязательств сделок, а также страны места нахождения и типа клиента, за исключением сделок с опционными валютными контрактами, операций «валютный своп» и сделок, в которых объём требований или обязательств больше 1 млн единиц валюты. В Отчёт не включаются объединённые сделки, сумма требований или обязательств которых меньше (по крайней мере, по одной из них) 1000 единиц	В Отчёте необходимо объединять клиентские сделки на валютном рынке, <b>а также сделки с прочими контрагентами, не являющимися кредитными организациями</b> , при условии совпадения сроков сделок, валюты требований и валюты обязательств сделок, а также страны места нахождения и типа клиента ( <b>контрагента</b> ), за исключением сделок с опционными валютными контрактами, операций «валютный своп» и сделок, в которых объём требований или обязательств больше 1 млн единиц валюты. В Отчёт не включаются объединённые сделки, сумма требований или обязательств которых меньше (по крайней мере, по одной из них) 1000 единиц
II.16	В графе 11 указывается дополнительная информация о сегменте рынка, в котором проведена операция: <ul style="list-style-type: none"> <li>буквой «D» обозначаются конверсии денежных средств по операциям с банковскими картами и дорожными чеками;</li> <li>буквой «K» обозначаются клиентские конверсии и сделки купли-продажи валют (для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместо буквы «K» указывается цифровой код страны его места нахождения, а для международных или межправительственных организаций, их филиалов или постоянных представительств в Российской Федерации — цифровой код 998);</li> <li>буквой «B» обозначаются межбанковские сделки по покупке и продаже наличной валюты (банкнот) одного государства за наличную валюту (банкноты) или безналичную валюту другого государства;</li> <li>буквой «F» обозначаются клиентские конверсии и сделки купли-продажи валют, если клиентом является финансовая организация (инвестиционная компания, хедж-фонд и тому подобное), для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместе с буквой «F» указывается цифровой код страны его места нахождения (без разделителей), например F036, а для международных или межправительственных финансовых организаций, их филиалов или постоянных представительств в Российской Федерации (в том числе указанных в подпункте I.2.2 пункта I.2 настоящего Порядка) — указывается F998);</li> </ul>	В графе 11 указывается дополнительная информация о сегменте рынка, в котором проведена операция: <ul style="list-style-type: none"> <li>буквой «D» обозначаются конверсии денежных средств по операциям с банковскими картами и дорожными чеками;</li> <li>буквой «K» обозначаются клиентские конверсии и сделки купли-продажи валют (для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместо буквы «K» указывается цифровой код страны его места нахождения, а для международных или межправительственных организаций, их филиалов или постоянных представительств в Российской Федерации — цифровой код 998);</li> <li>буквой «B» обозначаются межбанковские сделки по покупке и продаже наличной валюты (банкнот) одного государства за наличную валюту (банкноты) или безналичную валюту другого государства;</li> <li>буквой «F» обозначаются клиентские конверсии и сделки купли-продажи валют, если клиентом является финансовая организация (инвестиционная компания, хедж-фонд и тому подобное), для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместе с буквой «F» указывается цифровой код страны его места нахождения (без разделителей), например F036, а для международных или межправительственных финансовых организаций, их филиалов или постоянных представительств в Российской Федерации (в том числе указанных в подпункте I.2.2 пункта I.2 настоящего Порядка) — указывается F998);</li> </ul>

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	<ul style="list-style-type: none"> <li>буквой «С» обозначаются биржевые сделки в интересах клиента, когда кредитная организация выступает на бирже в роли брокера (в этом случае сделки на бирже и с клиентом отражаются отдельными записями)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>буквой «С» обозначаются <b>клиентские</b> биржевые сделки, <b>в том числе сделки, заключённые уполномоченным банком на основании договора или соглашения (например, договор брокерского обслуживания, агентский договор, договор комиссии и тому подобное), по условиям которого сделка осуществляется уполномоченным банком по поручению клиента от имени и за счёт клиента или от своего имени и за счёт клиента (уполномоченный банк выступает в роли финансового посредника). В этом случае сделки на бирже и с клиентом отражаются отдельными записями.</b></li> </ul> <p><b>Сделки, расчёты по которым проводятся с прочими юридическими и физическими лицами, обозначаются аналогично клиентским конверсиям и сделкам купли-продажи валют</b></p>
III.6	<p>Графа 9 используется для идентификации контрагента уполномоченного банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>для Банка России указывается аббревиатура CBRF;</li> <li>для кредитных организаций — резидентов указывается их регистрационный номер, а в случае его отсутствия — банковский идентификационный код (БИК);</li> <li>для государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» указывается цифровой код 964;</li> <li>для кредитных организаций — нерезидентов указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия — наименование банка и цифровой код страны его местонахождения;</li> <li>для международных финансовых организаций (в том числе указанных в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Порядка) указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия — наименование организации и цифровой код 998.</li> <li>Для обозначения операций размещения бюджетных средств на банковских депозитах в графе 9 указывается идентификатор источника бюджетных средств:</li> <li>для Пенсионного фонда указывается аббревиатура ПФ;</li> <li>для федерального бюджета указывается аббревиатура FB;</li> <li>для бюджетов субъектов Российской Федерации указывается аббревиатура RB;</li> <li>для государственных внебюджетных фондов указывается аббревиатура NB;</li> <li>для муниципальных бюджетов указывается аббревиатура LB;</li> <li>для государственных корпораций, а также государственных и муниципальных унитарных предприятий указывается аббревиатура GC</li> </ul>	<p>Графа 9 используется для идентификации контрагента уполномоченного банка <b>или источника бюджетных средств:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>для Банка России указывается аббревиатура CBRF;</li> <li>для кредитных организаций — резидентов указывается их регистрационный номер, а в случае его отсутствия — банковский идентификационный код (БИК);</li> <li>для государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» указывается цифровой код 964;</li> <li>для кредитных организаций — нерезидентов указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия — наименование банка и цифровой код страны его местонахождения;</li> <li>для международных финансовых организаций (в том числе указанных в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Порядка) указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия — наименование организации и цифровой код 998.</li> <li>Для обозначения операций размещения бюджетных средств на банковских депозитах в графе 9 указывается идентификатор источника бюджетных средств:</li> <li>для Пенсионного фонда <b>Российской Федерации</b> указывается аббревиатура ПФ;</li> <li><b>для негосударственных пенсионных фондов указывается аббревиатура NPF;</b></li> <li>для федерального бюджета указывается аббревиатура FB;</li> <li>для бюджетов субъектов Российской Федерации указывается аббревиатура RB;</li> <li>для государственных внебюджетных фондов указывается аббревиатура NB;</li> <li>для муниципальных бюджетов указывается аббревиатура LB;</li> <li>для государственных корпораций, <b>иных не имеющих членства некоммерческих организаций, созданных Российской Федерацией в соответствии с федеральными законами</b>, государственных и муниципальных унитарных предприятий указывается аббревиатура GC</li> </ul>
III.8	<p>В графе 11 указывается буква «К», если сделка является депозитной сделкой или сделкой РЕПО, заключаемой с кредитной организацией или с международной финансовой организацией в интересах третьих лиц (отчитывающийся банк выступает в роли брокера).</p> <p>В случае если клиентом отчитывающегося банка-брокера является кредитная организация, в Отчёте отражаются две сделки РЕПО (с кредитной организацией — клиентом банка-брокера и с кредитной организацией — контрагентом клиента банка-брокера) в отдельных строках, следующих одна за другой, при этом в каждой строке в графе 11 указывается буква «К»</p>	<p>В графе 11 указывается буква «К», если сделка является депозитной сделкой или сделкой РЕПО, заключаемой с кредитной организацией или с международной финансовой организацией в интересах третьих лиц, <b>в том числе клиентов уполномоченного банка (уполномоченный банк выступает в роли финансового посредника), на основании договора или соглашения, по условиям которого сделка осуществляется уполномоченным банком по поручению клиента от имени и за счёт клиента или от своего имени и за счёт клиента (например, договор брокерского обслуживания, агентский договор, договор комиссии и тому подобное).</b></p> <p>В случае если клиентом отчитывающегося банка-брокера уполномоченного банка — финансового посредника является кредитная организация, в Отчёте отражаются две сделки РЕПО (с кредитной организацией-клиентом <b>банка-брокера уполномоченного банка — финансового посредника</b> и с кредитной организацией — контрагентом клиента <b>банка-брокера уполномоченного банка — финансового посредника</b>) в отдельных строках, следующих одна за другой, при этом в каждой строке в графе 11 указывается буква «К»</p>
III.11	<p>В графе 14 по операциям на денежных рынках указывается процентная ставка по сделке с точностью до четырёх десятичных знаков после запятой, без указания символа процента (%). На-</p>	<p>В графе 14 по операциям на денежных рынках указывается процентная ставка по сделке с точностью до четырёх десятичных знаков после запятой, без указания символа процента (%). На-</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	пример: 0,7500, 6,5039. По сделкам с плавающей процентной ставкой графа не заполняется	пример: 0,7500, 6,5039. По сделкам с плавающей процентной ставкой графа не заполняется. <b>В случае если сумма денежных средств, которая будет возмещена при завершении сделки РЕПО, меньше суммы размещённых (привлечённых) денежных средств, то указывается отрицательная процентная ставка (со знаком «минус»)</b>
III.12	Заявленные ставки привлечения и размещения денежных средств отражаются на день формирования Отчёта по срокам, на которые уполномоченные банки определяют заявляемые ставки привлечения и размещения средств (1 день, 1 неделя, 2 недели, 1 месяц, 2 месяца, 3 месяца, 6 месяцев, 1 год, другие сроки). Если уполномоченный банк не заявляет ставки привлечения и размещения средств на один из указанных сроков, показатели ставок на данный срок не указываются в Отчёте. <b>Если уполномоченный банк заявляет ставки привлечения и размещения средств на срок, не указанный выше, заявленные ставки на этот срок указываются в Отчёте</b>	Заявленные ставки привлечения и размещения денежных средств <b>на межбанковском денежном рынке, по которым уполномоченные банки готовы проводить соответствующие операции</b> , отражаются на день формирования Отчёта по срокам, на которые уполномоченные банки определяют заявляемые ставки привлечения и размещения средств ( <b>1 день, 1 неделя, 2 недели, 1 месяц, 2 месяца, 3 месяца, 6 месяцев, 1 год, другие сроки</b> ). <b>Информация о заявленных ставках включается в Отчёты только за рабочие дни.</b> Если уполномоченный банк не заявляет ставки привлечения и размещения средств на один из указанных сроков, показатели ставок на данный срок не указываются в Отчёте
III.13	Порядок заполнения заявленных ставок следующий: в графе 2 указывается дата формирования Отчёта; в графе 3 указывается дата расчёта, которая определяется путём прибавления к дате формирования Отчёта срока привлечения или размещения средств; в графах 4 и 6 указывается код валюты кредита или депозита; в графах 5 и 7 проставляются нули; в графе 13 по ставке привлечения денежных средств указывается «В», по ставке размещения указывается «S»; в графе 14 проставляется заявленная ставка	Порядок заполнения заявленных ставок следующий: в графе 2 указывается дата формирования Отчёта ( <b>дата рабочего дня, следующего за отчётным</b> ); в графе 3 указывается дата расчёта, которая определяется путём прибавления к дате <b>формирования Отчёта срока, указанной в графе 2 Отчёта, количества дней исходя из срока</b> привлечения или размещения средств: <b>для срока «1 день» — 1 день;</b> <b>для срока «от 2 до 7 дней» — 7 дней;</b> <b>для срока «от 8 до 14 дней» — 14 дней;</b> <b>для срока «от 14 дней до 30 дней» — 30 дней;</b> <b>для срока «от 31 до 60 дней» — 60 дней;</b> <b>для срока «от 61 до 90 дней» — 90 дней;</b> <b>для срока «от 91 до 180 дней» — 180 дней;</b> <b>для срока «от 181 дня до 1 года» — 365 дней;</b> <b>для сроков «свыше 1 года» — указывается соответствующее количество дней для заданного срока;</b> в графах 4 и 6 указывается код валюты кредита или депозита; в графах 5 и 7 проставляются нули; в графе 13 по ставке привлечения денежных средств указывается «В», по ставке размещения указывается «S»; в графе 14 проставляется заявленная ставка. <b>При заполнении графы 3 следует учитывать следующее: в случае если дата расчёта приходится на выходной и (или) нерабочий праздничный день, то указывается дата первого рабочего дня, следующего за выходными и (или) нерабочими праздничными днями;</b> <b>в случае если уполномоченный банк устанавливает несколько заявленных ставок на сроки внутри указанного интервального срока, то по соответствующему интервальному сроку ставка рассчитывается как средняя из соответствующих заявленных ставок</b>
III.16	Для сделок с плавающей процентной ставкой денежная сумма, указанная в графе 5 или графе 7, которая при завершении сделки будет получена с учётом начисленных процентов контрагентом-кредитором (возвращена контрагентом-заёмщиком), отражается исходя из значения плавающей процентной ставки в первом периоде начисления процентов	Для сделок с плавающей процентной ставкой денежная сумма, указанная в графе 5 или графе 7, которая при завершении сделки будет получена с учётом начисленных процентов контрагентом-кредитором (возвращена контрагентом-заёмщиком), отражается исходя из значения плавающей процентной ставки в первом периоде начисления процентов. <b>Если в соответствии с условиями договора на дату заключения сделки с плавающей процентной ставкой не установлено значение плавающей процентной ставки в первом периоде начисления процентов, то денежная сумма исчисляется исходя из фиксинга плавающей процентной ставки на дату заключения сделки</b>
IV.1	В отчёт включаются следующие виды процентных деривативов: процентный своп в одной валюте (interest rate swap (IRS), overnight indexed swap (OIS)); процентный своп в двух валютах (currency swap CS) (по сделкам процентный своп в двух валютах в Отчёт включаются две строки); соглашение о будущей процентной ставке (forward rate agreement (FRA)). Сделки с процентными деривативами включаются в Отчёт на дату их заключения	В отчёт включаются следующие виды процентных деривативов: процентный своп в одной валюте (interest rate swap (IRS), overnight indexed swap (OIS)); процентный своп в двух валютах (currency swap CS) ( <b>по сделкам процентный своп в двух валютах в Отчёт включаются две строки</b> ); соглашение о будущей процентной ставке (forward rate agreement (FRA)). Сделки с процентными деривативами включаются в Отчёт на дату их заключения

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
IV.10	X	Сделки «процентный своп» в двух валютах отражаются в Отчёте двумя строками, следующими одна за другой, каждая из которых соответствует отдельной части сделки, при этом по обеим строкам сделки в графах 2, 3, 8–11 и 13 указываются одинаковые значения соответствующих параметров сделки
V.2	В случае отмены сделки, включённой в Отчёт, необходимо осуществить корректировку представленных данных. Порядок корректировки предусматривает либо повторное указание сделки в следующем Отчёте, составленном на дату её отмены, с сохранением первоначальных реквизитов сделки и указанием сумм требований и обязательств по ней (со знаком «минус»), либо представление нового Отчёта за эту же календарную дату без включения отменённой сделки	<b>Корректировка первично представленных данных (вне зависимости от даты заключения сделки) производится посредством представления нового Отчёта (в пределах последних пяти лет) за эту же календарную дату в случаях:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>отмены сделки, включённой в Отчёт;</li> <li>представления неполных или ошибочных первичных параметров по сделке, указываемых в графах 2–7, 12, 14. При изменении в течение срока сделки первичных параметров сделки, указываемых в графах 2, 4–7, 12, 14, замена Отчёта не производится;</li> <li>изменения срока окончания сделки (срока расчётов по сделке), указываемого в графе 3, в том числе при досрочном окончании сделки. При замене Отчёта, в который включена сделка, в графе 3 указывается дата фактического возврата денежных средств и исполнения всех обязательств по сделке в полном объёме. При частичном возврате денежных средств замена Отчёта не производится</li> </ul>
V.3	В случае представления в Отчёте неполных или ошибочных данных по сделке, а также в случае изменения параметров сделки, указываемых в графах 2–7, 12, 14 Отчёта, необходимо осуществить полную замену Отчёта	<b>В случае выявления Банком России факта представления недостоверных данных в день формирования Отчёта Отчёт подлежит замене в этот же день. В остальных случаях замена Отчёта производится в срок до семи рабочих дней со дня возникновения необходимости корректировки</b>
V.6	X	<b>По вопросам составления и представления Отчёта следует обращаться в Департамент статистики Банка России по адресу электронной почты f701@cbr.ru</b>

В приложении 2 также произошли изменения, связанные с изменением сроков, а также с появлением новых форм.

Время представления формы отчётности 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках» было изменено с 11 часов 00 минут на 12 часов 15 минут.

Также была добавлена строка 7а, согласно которой декадная форма 0409664 «Отчёт о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов в уполномоченных банках» представляется в территориальное учреждение Банка России по состоянию на 1-е, 11-е, 21-е число каждого месяца (нарастающим итогом) — не позднее 3-го рабочего дня, следующего за отчётной декадой; месячная форма — не позднее 19-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным.

Срок представления формы 0409117 «Данные о крупных ссудах» был изменён с 7-го рабочего дня месяца на 8-й рабочий день месяца.

Строка 34 по форме отчётности 0409664 «Отчёт о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов в уполномоченных банках» была исключена, так как информация была добавлена в строку 7а.

В связи с появлением новых форм появились новые строки 35б — 35г, 45а и 45б (см. табл. 5).

Таблица 5

Номер строки	Наименование формы отчётности, другой информации	Срок представления в территориальное учреждение Банка России	Нормативные акты, в соответствии с которыми осуществляются составление и представление отчётности, другой информации в Банк России
1	2	3	4
35б	Сведения об осуществлении брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами (код формы по ОКУД 0409707)	Кредитные организации — профессиональные участники по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	Настоящее указание
35в	Сведения о коллективном клиринговом обеспечении (код формы по ОКУД 0409709)	Клиринговые организации (центральные контрагенты) по состоянию на 1-е число месяца, следующего	Настоящее указание

Окончание табл. 5 см. на с. 19

1	2	3	4
		за отчётным, — не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	
35г	Сведения об индивидуальном клиринговом обеспечении и ином обеспечении участника клиринга (код формы по ОКУД 0409710)	Клиринговые организации (центральные контрагенты) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, — не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	Настоящее указание
45а	Сведения об объёмах внебиржевых сделок (код формы по ОКУД 0409706)	Кредитные организации — профессиональные участники по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом, — не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчётным кварталом	Настоящее указание
45б	Сведения о работниках кредитной организации, осуществляющих функции, непосредственно связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или осуществляющих клиринговую деятельность и (или) функции центрального контрагента (код формы по ОКУД 0409708)	Кредитные организации — профессиональные участники, клиринговые организации (центральные контрагенты) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом, — не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчётным кварталом	Настоящее указание

Строка 51, в которой отражалась информация, представляемая кредитными организациями — эмитентами, была исключена.

Все изменения вступают в силу 1 июля 2015 года.

## информация

### Объём банковских кредитов «под стрессом» растёт

Устойчивое снижение цен на нефть может привести к дальнейшему снижению экономической активности населения и бизнеса, а также нарастанию процентных и кредитных рисков во 2-м полугодии 2015 года, говорится в исследовании «Банковский сектор во втором полугодии 2015 года: оттепель откладывается», подготовленном рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА»). В связи с этим агентством были скорректированы в консервативную сторону сценарии развития банковского сектора, озвученные в начале текущего года. При этом позитивный сценарий в 2015 году реализован не будет, а вероятность реализации негативного сценария повышена с 20 до 30%.

В соответствии с базовым сценарием совокупные активы и кредитный портфель банков по итогам 2015 года вырастут на 2%. Данный сценарий предполагает среднегодовую цену на нефть (марки Brent) 50 долл. за баррель. При этом годовая инфляция составит около 13%, что означает поддержание ключевой ставки Банка России до конца года на уровне 10–11%. В базовом сценарии ожидается небольшое оживление на кредитных рынках во 2-м полугодии 2015 года, при этом портфель кредитов крупному бизнесу прибавит по итогам года около 8% (против 41% в 2014 году), а портфели кредитов МСБ и необеспеченных кредитов

физлицам сократятся на 10,5 и 11% соответственно. Положительную динамику продемонстрирует ипотечное кредитование — портфель кредитов прибавит около 5% (32% в 2014 году), хотя объём выдачи сократится (на 40%).

В случае продолжительного снижения цен на нефть во 2-м полугодии 2015 года реализуется негативный сценарий. По данному сценарию, совокупные активы и кредитный портфель ожидает сокращение на 3–4 процентных пункта. Кредитный портфель крупному бизнесу прибавит только 5%, портфель кредитов МСБ сократится на 13%, необеспеченных потребкредитов — на 15%. Динамика ипотечного рынка при негативном сценарии будет поддерживаться преимущественно за счёт реализации программы субсидирования процентных ставок, что приведёт к сокращению объёма выдачи на 50%, а портфель ипотечных кредитов покажет нулевой прирост.

Наименьшие риски ухудшения качества портфеля в ипотечном кредитовании: даже в случае реализации негативного сценария доля просрочки не превысит 2%. В то же время заметный рост уровня просроченной задолженности будет наблюдаться в кредитовании МСБ и необеспеченном потребкредитовании вследствие сокращения портфелей и ухудшения положения заёмщиков. При реализации негативного сценария ожидается заметное ухудшение качества выдач 2015 года как

по физлицам, так и по МСБ, но в полном объёме влияние данного фактора рынок ощутит в начале 2016 года. «Значительные риски сохраняются в крупном бизнесе: при более низком уровне просроченной задолженности существенный объём проблемных активов сегодня концентрируется в многочисленных реструктуризациях. По нашим оценкам, на 01.07.15 на вынужденные реструктуризации (без учёта кредитов с просроченными платежами) приходится 15–16% кредитов крупному бизнесу, — отмечает управляющий директор по банковским рейтингам RAEX Станислав Волков. — Ухудшение качества портфелей во всех кредитных сегментах во 2-м полугодии 2015 года приведёт к росту доли кредитов „под стрессом“ до 20–22%». К кредитам «под стрессом» агентство относит ссуды IV–V категорий качества, а также вынужденные реструктуризации ссуд I–III категорий качества.

По данным агентства, при базовом сценарии совокупная прибыль банков составит в 2015 году не более 100 млрд руб., в негативном — банки ожидают убыток в размере 200 млрд руб. При базовом сценарии банкам удастся сохранить процентную маржу на текущем уровне (около 3% в годовом выражении), тогда как при негативном будет наблюдаться опережающий рост процентных расходов, что приведёт к дальнейшему сокращению процентной маржи.

Сергей ФОЕВЦОВ, налоговый консультант

## Налоговые последствия погашения кредита имуществом

В связи с экономическим спадом в экономике в последнее время наблюдается устойчивый тренд роста просроченной задолженности перед банками. Не имея возможности погасить кредит, в некоторых случаях банки принимают решение по обращению взыскания на залог (если таковой имеется) или на иное имущество. В результате этого банки могут приобретать на свой баланс имущество в счёт погашения кредитов. В настоящей статье мы опишем основные аспекты в области налогообложения, связанные с процессом погашения задолженности должников за счёт их имущества.

### Вопросы по налогу на прибыль

В целом при получении имущества в счёт погашения кредита считается, что банк покупает имущество у должника, а должник продаёт это имущество. К примеру, в одном из судебных решений суд указал, что при передаче имущества по соглашению об отступном в налоговом учёте должника в составе доходов признаётся выручка от реализации имущества. Такая выручка признаётся должником в размере погашаемой задолженности по договору займа, предъявленного покупателю имущества. Это обусловлено тем, что при передаче имущества в качестве отступного происходит передача права собственности на данное имущество покупателю (займодавцу) и переданное имущество считается оплаченным (определение ВАС РФ от 18.04.13 № ВАС-734/13 по делу № А15-321/2012).

Далее мы рассмотрим основные налоговые последствия, которые могут возникнуть для банков при получении имущества в счёт погашения задолженности.

### Получение банком имущества в рамках процедуры банкротства

В случаях, когда в отношении должника инициированы процедуры банкротства, имущество, являющееся предметом залога по кредитному договору, может быть передано банку-кредитору. Соответствующие процедуры и порядок получения банком — (конкурсным) кредитором имущества должника предусмотрены Федеральным законом от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — закон о банкротстве).

Закон о банкротстве предусматривает следующее распределение денежных средств (по задолженности по кредитному договору), полученных от реализации залога должника-банкрота (п. 2 ст. 138 закона о банкротстве):

- 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:
  - 1) 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;
  - 2) оставшиеся денежные средства — для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражному управляющему и оплаты услуг лиц, привлечённых арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

### Пример 1

Предположим, что от реализации залога получено 1000 тыс. руб. Требования конкурсного кредитора по обязательству, обеспеченному залогом должника, и причитающиеся проценты составляют 1500 тыс. руб. Поскольку 80% от суммы, вырученной при реализации (что составляет 800 тыс. руб.), не превышает величину требований кредитора по обязательству, обеспеченному залогом должника, то сумма в размере 800 тыс. руб. (1000 тыс. × 80%) будет направлена на погашение требований конкурсного кредитора.

Оставшиеся средства в размере 200 тыс. руб. должны быть внесены на специальный банковский счёт должника в следующем порядке:

- 150 тыс. руб. (1000 тыс. × 15%) — для погашения требований кредиторов первой-второй очереди;
- 50 тыс. руб. (1000 тыс. – 800 тыс. – 150 тыс.) — для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражному управляющему и оплаты услуг лиц, привлечённых арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Пунктом 4.1 статьи 138 закона о банкротстве предусмотрено, что в случае признания несостоявшимися повторных торгов конкурсный кредитор по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, вправе оставить предмет залога за собой с оценкой его в сумме на 10% ниже начальной продажной цены на повторных торгах.

В соответствии с письмом департамента инновационного развития и корпоративного управления Минэкономразвития России от 01.02.12 № Д06-308 при оставлении предмета залога за собой необходимо по аналогии применять нормы пунктов 1 и 2 статьи 138 закона о банкротстве. Таким образом, при оставлении кредитором по обязательству, обеспеченному залогом имущества должника, за собой предмета залога в счёт погашения долга засчитывается 70% (или 80% — в зависимости от того, кто является залогодержателем), но не более чем основная сумма задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов.

Не удовлетворённые за счёт стоимости предмета залога требования конкурсного кредитора по обязательствам, которые были обеспечены залогом имущества должника, *удовлетворяются в составе требований кредиторов третьей очереди.*

Таким образом, в указанной ситуации при оставлении предмета залога за конкурсным кредитором по обязательству, обеспеченному залогом имущества должника, такой конкурсный кредитор имеет право на удовлетворение оставшихся требований в составе требований кредиторов третьей очереди. При этом *новых требований* в связи с внесением денежных средств на специальный банковский счёт должника у конкурсного кредитора *не возникает.*

Что касается налогового учёта имущества, оставляемого за собой конкурсным кредитором, отметим следующее. Получаемое конкурсным кредитором имущество в виде оставляемого за собой предмета залога должно *приниматься к налоговому учёту по стоимости, определяемой исходя из оценки предмета залога, установленной в соответствии с пунктом 4.1 статьи 138 закона о банкротстве.* То есть оценка имущества для целей налогового учёта должна проводиться исходя из размера его начальной продажной цены на повторных торгах, уменьшенной на 10%.

При этом указанная стоимость должна формироваться как сумма погашаемой задолженности должника по кредитному договору в размере 80% оценки предмета залога и суммы в размере 20% оценки предмета залога, перечисляемой на специальный банковский счёт должника. Такая позиция высказана Минфином России в письме от 06.03.12 № 03-03-06/2/25.

## Пример 2

В результате несостоявшихся повторных торгов конкурсный кредитор воспользовался своим правом оставить предмет залога за собой. Начальная продажная цена залога на повторных торгах составила сумму в размере 2000 тыс. руб. Требования конкурсного кредитора по кредитному договору составляют 1200 тыс. руб.

Стоимостная оценка предмета залога составила 1800 тыс. руб. (2000 тыс. руб. — 10%). Таким образом, имущество, полученное конкурсным кредитором при оставлении за собой права собственности на залог, принимается к налоговому учёту по стоимости в размере 1800 тыс. руб.

Поскольку 80% от суммы оценки залога (что составляет 1440 тыс. руб.), превышает величину требований кредитора

по обязательству, обеспеченному залогом должника, то сумма в размере 1200 тыс. руб. будет направлена на погашение требований конкурсного кредитора.

Денежные средства в размере 600 тыс. руб. должны быть внесены на специальный банковский счёт должника в следующем порядке:

- 270 тыс. руб. (1800 тыс. × 15%) — для погашения требований кредиторов первой-второй очереди;
- 330 тыс. руб. (1800 тыс. – 1200 тыс. – 270 тыс.) — 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.

## Убыток от реализации имущества, полученного в качестве отступного

На практике банки-кредиторы достаточно часто встречаются с ситуацией, в рамках которой стоимость приобретения имущества по отступному превышает выручку, полученную при его дальнейшей реализации (например, ввиду снижения рыночной стоимости имущества по причинам, не зависящим от банка). В таких случаях возникает вопрос: можно ли признать в целях налога на прибыль убыток, полученный банком от последующей реализации отступного?

Как указано в письме Минфина России от 18.03.10 № 03-03-06/2/50, в целях главы 25 НК РФ цена приобретения имущества, получаемого в качестве отступного, равна сумме задолженности, указанной в соглашении об отступном, списываемой при передаче отступного.

Пункт 2 статьи 268 НК РФ определяет, что, если цена приобретения (создания) имущества (имущественных прав) с учётом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признаётся убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения.

Исходя из изложенного, Минфин России в указанном выше письме сделал вывод, что убыток, полученный от реализации имущества — отступного, *может быть учтён в целях налога на прибыль.* Аналогичное мнение было высказано Минфином России в письме от 18.01.10 № 03-03-06/2/1.

В другом письме Минфин России указал, что при реализации права аренды земельного участка, полученного по договору об отступном, доход от его реализации также может быть уменьшен на стоимость права аренды земельного участка (письмо Минфина России от 27.05.13 № 03-03-06/2/18996).

При этом необходимо иметь в виду следующий важный момент. В случае если имущество, полученное в качестве отступного, было «введено» в эксплуатацию и использовалось кредитором в своих целях, *убыток от реализации такого имущества нельзя признать единовременно* в целях налога на прибыль. Это объясняется тем, что после ввода отступного имущества в эксплуатацию оно должно квалифицироваться как основ-

ное средство (подлежит амортизации), а в отношении убытка от реализации основных средств предусмотрены специальные правила. ФНС России также придерживается аналогичной точки зрения (см. письмо от 12.04.13 № ЕД-4-3/6818). По мнению налоговых органов, убыток от реализации имущества, полученного в качестве отступного и некоторое время используемого в приносящей доход деятельности, должен учитываться для целей налогообложения прибыли согласно пункту 3 статьи 268 НК РФ. При этом согласно данной норме убыток от реализации амортизируемого имущества включается в состав прочих расходов налогоплательщика *равными долями* в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации. Аналогичная позиция приводится в письмах Минфина России от 28.02.13 № 03-03-10/5834, от 25.03.13 № 03-03-06/2/9224.

### **Расходы на содержание имущества, полученного по отступному и не используемого в целях получения дохода**

В соответствии с пунктом 1 статьи 256 НК РФ амортизируемым имуществом в целях главы 25 НК РФ признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности (если иное не предусмотрено главой 25 НК РФ), используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путём начисления амортизации.

Следовательно, можно сделать вывод, что, поскольку имущество, полученное по договору об отступном, не приносит дохода, оно не подлежит признанию в качестве основных средств.

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

Учитывая изложенное выше, существует мнение, что расходы (в том числе коммунальные платежи, расходы на охрану), связанные с содержанием имущества, полученного по договору об отступном, до момента принятия решения о реализации данного имущества или о переводе в состав основных средств, не могут учитываться для целей налогообложения прибыли как не соответствующие положениям статьи 252 НК РФ.

Вместе с тем согласно пункту 1 статьи 268 НК РФ при реализации имущества и (или) имущественных прав, указанных в статье 268 НК РФ, налогоплательщик вправе уменьшить доходы от таких операций, в том числе на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией, в частности на расходы по оценке, хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемого имущества.

Таким образом, сумма расходов по содержанию имущества (в том числе расходы на оплату коммуналь-

ных услуг и охрану имущества), понесённых до момента принятия решения о дальнейшем использовании имущества, полученного по договору об отступном, и до момента его реализации, может уменьшать доходы от продажи данного имущества. В случае если будет принято решение о переводе имущества, полученного по договору об отступном, в состав основных средств, расходы на оплату коммунальных услуг и охрану имущества (в том числе и за период, когда указанное имущество учитывалось в составе основных средств как недвижимость, временно не используемая в основной деятельности) могут быть включены в состав материальных расходов при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Данного мнения придерживается Минфин России в письме от 25.01.13 № 03-03-06/2/7. Аналогичное мнение также встречается в письмах Минфина России от 25.01.13 № 03-03-06/2/5, от 15.03.11 № 03-03-06/2/41, от 05.03.11 № 03-03-06/2/39, от 16.09.10 № 03-03-06/2/165, от 18.03.10 № 03-03-06/2/49.

### **Прощение части задолженности в случае получения отступного в меньшем объёме**

В ряде случаев на практике возможна ситуация, в рамках которой банки-кредиторы заключают с должником соглашение об отступном, направленное на исполнение должником обязательств по кредитному договору, но в меньшем объёме (при наличии коммерческого интереса у банка в таком прощении долга).

В соответствии со статьёй 409 ГК РФ по соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного (уплатой денег, передачей имущества и т. д.). Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами. При этом в целях главы 25 НК РФ цена приобретения имущества, получаемого в качестве отступного, будет равна сумме задолженности, указанной в соглашении об отступном, списываемой при передаче отступного (см. письма Минфина России от 18.03.10 № 03-03-06/2/50, от 18.01.10 № 03-03-06/2/1).

Оценка имущества, предоставляемого в качестве отступного, устанавливается по соглашению сторон (ст. 409, 421 и 424 ГК РФ).

В соответствии с разъяснениями Минфина России (см., например, письма Минфина России от 04.04.12 № 03-03-06/2/34, от 18.03.11 № 03-03-06/1/147, УФНС России по г. Москве от 20.06.12 № 16-15/053953) прощение долга в рамках главы 25 НК РФ рассматривается как безвозмездная передача имущества. Соответственно компания-кредитор не может учесть в составе внереализационных расходов при формировании налоговой базы по налогу на прибыль часть задолженности, списанной на основании соглашения о прощении долга (в том числе соглашения об отступном), так как данные затраты не могут рассматриваться в качестве обоснованных расходов в соответствии со статьёй 252 НК РФ.

Вместе с тем в письме ФНС России от 12.08.11 № СА-4-7/13193 представлен обзор постановлений

Президиума ВАС РФ по налоговым спорам, принятых за период с 2010 года по первое полугодие 2011 года включительно.

Пункт 18 указанного обзора посвящён постановлению Президиума ВАС РФ от 15.07.10 № 2833/10. В деле, пересмотренном Президиумом ВАС РФ, суды трёх инстанций исходили из того, что часть суммы задолженности, от требования которой налогоплательщик отказался в ходе судебного разбирательства, с тем чтобы получить основную сумму задолженности, не подпадает под содержащееся в подпункте 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ определение безнадежного долга. На основании такого вывода суды посчитали, что спорная часть задолженности, от обязанности по уплате которой налогоплательщик освободил должника, неправомерно была включена в состав внереализационных расходов.

Однако Президиум ВАС РФ не согласился с такими выводами нижестоящих судов и указал: «...учитывая, что обществом предпринимались действия по взысканию задолженности в судебном порядке, прощение долга являлось одним из условий мирового соглашения, направленного на реальное погашение долга, но в меньшем размере, оснований для признания судами таких расходов в качестве документально не подтверждённых и экономически не оправданных не имелось.

Налогоплательщик, принимавший меры по взысканию задолженности в судебном порядке и урегулированию взаимных требований путём достижения мирового соглашения, заключённого на условии в том числе прощения долга, не может быть поставлен в худшее положение по сравнению с налогоплательщиком, не принимавшим указанные меры и сохраняющим в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ право на учёт суммы непогашенной задолженности в составе внереализационных расходов в момент истечения срока исковой давности.

Таким образом, названные положения НК РФ при применении метода начисления предоставляют возможность налогоплательщику-кредитору по денежному обязательству скорректировать сумму дохода, ранее учтённого для целей налогообложения, путём включения суммы непогашенной задолженности в состав внереализационных расходов».

На основании правовой позиции, изложенной в постановлении Президиума ВАС РФ от 15.07.10 № 2833/10, некоторые налоговые специалисты полагают, что при соблюдении определённых условий убытки, полученные от прощения долга, могут быть учтены в целях налога на прибыль. Такими условиями могут быть:

- использование банком-кредитором возможных судебных и (или) судебных способов истребования проблемной задолженности;
- наличие коммерческого интереса в прощении долга в случае заключения с должником соглашения.

К примеру, в постановлении ФАС Уральского округа от 22.04.14 № Ф09-1388/14 по делу № А60-18171/2013 (определением Верховного суда РФ от 27.08.14

№ 309-ЭС14-580 отказано в передаче кассационной жалобы в Верховный суд РФ) суд указал, что убытки, полученные в результате прощения долга, могут быть учтены в целях налога на прибыль *при условии их соответствия требованиям статьи 252 НК РФ*. Для этого при прощении долга налогоплательщик должен доказать направленность своих действий на получение дохода. При этом в данном судебном разбирательстве суд принял решение в пользу налоговых органов и указал, что величина прощённой банком (налогоплательщиком) задолженности по процентам не может быть учтена в качестве вычитаемых расходов для целей налога на прибыль. Основанием для принятия такого решения послужило то обстоятельство, что банк при прощении долга своим кредиторам не представил доказательств, свидетельствующих о наличии коммерческого интереса в прощении долга.

## Получение отступного в большем объёме

В случае если стороны обязательства в соглашении об отступном определили, что стоимость передаваемого по отступному имущества превышает величину погашаемой задолженности (и такая разница не «возвращается» кредитором должнику), величина указанного превышения признаётся внереализационным доходом кредитора (см. письма Минфина России от 03.02.10 № 03-03-06/1/42, от 10.11.06 № 03-03-04/2/237 и др.).

## Вопросы по НДС

### Общий порядок обложения НДС операции по реализации имущества по решению суда (не в рамках процедуры банкротства)

На основании пункта 4 статьи 161 НК РФ при реализации по решению суда имущества (за исключением реализации имущества должников, признанных банкротами) налоговая база определяется исходя из цены реализуемого имущества, которая должна определяться с учётом положений статьи 105.3 НК РФ. При реализации имущества по решению суда налоговыми агентами по НДС признаются органы (организации или индивидуальные предприниматели), уполномоченные осуществлять реализацию указанного имущества.

При применении указанного выше положения необходимо учитывать следующие моменты:

- в приведённую выше норму не включены операции по принудительной реализации имущества на основании исполнительных документов, выданных не судами, а иными органами (например, налоговыми органами). В этой связи НДС по таким операциям уплачивается по общим правилам, т. е. самим налогоплательщиком (постановление Пленума ВАС РФ от 30.05.14 № 33). См. также письмо Минфина России от 03.12.13 № 03-07-11/52561 с аналогичной позицией;
- при реализации имущества во исполнение судебных решений, вынесенных в отношении физиче-

ских лиц, не являющихся плательщиками НДС, уполномоченные лица, осуществляющие реализацию такого имущества, налоговыми агентами не являются. Соответственно на таких уполномоченных лиц не возлагается обязанность удерживать и перечислять в бюджет НДС (об этом говорится в письмах Минфина России от 15.03.11 № 03-07-14/15, от 26.05.09 № 03-07-11/145 и др.).

На основании пункта 1 статьи 168 НК РФ при реализации товаров налоговые агенты дополнительно к цене реализуемых товаров обязаны предъявить к оплате покупателям соответствующую сумму НДС. Поэтому в отчётах об оценке выставляемого на торги имущества, а также в отчётах о произведённой оценке, составляемых судебными приставами-исполнителями в соответствии со статьёй 85 Федерального закона от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», Минфин России рекомендует указывать цену имущества с выделением НДС (письмо от 18.06.09 № 03-07-11/163).

Кто же в данных случаях (при реализации имущества должника) может являться налоговым агентом?

Отвечая на данный вопрос, отметим, что на основании пункта 1 статьи 87 Федерального закона от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» реализация имущества должника осуществляется путём его продажи *специализированными организациями*, привлекаемыми в порядке, установленном Правительством РФ. Например, в соответствии с пунктом 1 Положения о Федеральном агентстве по управлению государственным имуществом, утверждённого постановлением Правительства РФ от 05.06.08 № 432, функции по реализации имущества, арестованного во исполнение судебных решений, осуществляет данное агентство.

Согласно пункту 4.1 приказа ФССП России № 347, Росимущества № 149 от 25.07.08 если арестованное имущество не реализовано в срок, установленный действующим законодательством, Росимущество (специализированные организации) обязано передать, а судебный пристав-исполнитель обязан принять по акту передачи арестованное имущество (документы на имущество). Пунктом 11 статьи 87 Федерального закона от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлено, что, если имущество должника не реализовано в течение одного месяца после снижения цены, предложение оставить это имущество за собой направляет взыскателю судебный пристав-исполнитель. Учитывая изложенное, в случае передачи нереализованного имущества взыскателю судебным приставом-исполнителем НДС должен уплачиваться в общеустановленном порядке. Данной позиции придерживается Минфин России в письме от 01.11.12 № 03-07-11/47.

### **Порядок обложения НДС операции по реализации имущества должника в рамках процедуры банкротства**

Федеральным законом от 24.11.14 № 366-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса

Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в главу 21 НК РФ, вступившие в действие 1 января 2015 года.

Согласно указанным изменениям пункт 2 статьи 146 НК РФ дополнен подпунктом 15, в соответствии с которым операции по реализации имущества и (или) имущественных прав должника, признанного в соответствии с законодательством несостоятельным (банкротом), *не являются объектом обложения НДС*. Одновременно утратил силу пункт 4.1 статьи 161 НК РФ, которым установлена обязанность покупателя имущества (имущественных прав) у должника, признанного банкротом, уплатить НДС в бюджет в качестве налогового агента.

Таким образом, с 1 января 2015 года исчислять и перечислять в бюджет НДС при реализации имущества организации, признанной в соответствии с законодательством банкротом, *не требуется*. Об этом говорится в письме ФНС России от 29.06.15 № ГД-4-3/11241.

Напомним, что ранее существовала неопределённость в отношении того, должен ли покупатель имущества у должника-банкрота выступать налоговым агентом. Например, как указывал Пленум ВАС РФ в пункте 1 постановления от 25.01.13 № 11, удержание покупателем НДС из суммы выручки от реализации имущества должника-банкрота может противоречить закону о банкротстве. Данное нарушение происходит в результате некорректной очередности погашения текущих требований (п. 2 ст. 134 закона о банкротстве).

В итоге налоговые органы (см. письмо ФНС России от 29.01.14 № ГД-4-3/1430) согласились с тем, что при реализации имущества должника, признанного в соответствии с законодательством РФ банкротом, исчисление и уплата в бюджет НДС должны производиться налогоплательщиком-должником.

### **Момент признания НДС в расходах банка при дальнейшем вводе в эксплуатацию имущества, полученного по отступному**

По общему правилу, установленному пунктом 1 статьи 252 НК РФ, налогоплательщик вправе при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль уменьшить полученные доходы на величину произведённых расходов, при условии что такие расходы не поименованы в статье 270 НК РФ, их понесение подтверждено документально и они являются обоснованными.

Согласно пункту 5 статьи 170 НК РФ (право на применение которого используется многими банками) банки (а также иные поименованные в данном пункте типы компаний) имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, *суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам)*. При этом вся сумма НДС, полученная банками по операциям, подлежащим обложению НДС, подлежит уплате в бюджет.

Согласно более ранним разъяснениям Минфина России (см. письма от 27.10.09 № 03-07-05/51, от 30.06.10 № 03-07-05/28), банки, применяющие пункт 5 статьи 170 НК РФ, имеют право признать в целях налога на прибыль сумму уплаченного НДС (в случае их документального подтверждения и экономической оправданности) в момент фактической оплаты. Аналогичного мнения касательно признания НДС в расходах Минфин России придерживался при решении вопроса в отношении обложения НДС операций по реализации отступного — вопроса обложения НДС с «межценовой разницы» или со всей выручки, полученной от реализации отступного (данный вопрос стал неактуальным начиная с 1 октября 2011 года).

Однако в более поздних разъяснениях финансовое ведомство стало придерживаться мнения, что сумма уплаченного НДС подлежит признанию банками (пользующимися правом, указанным в пункте 5 статьи 170 НК РФ) в момент списания в производство (ввода в эксплуатацию) приобретённых товаров (работ, услуг), в том числе основных средств. Например, в слу-

чае если имущество не используется для осуществления банковской деятельности, а предназначено для перепродажи, то суммы НДС включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, в момент его реализации (см., например, письма Минфина России от 17.03.10 № 03-07-05/10 и от 13.07.10 № 03-07-05/30).

Данный порядок признания НДС в расходах также подтверждается изменениями, внесёнными Федеральным законом от 19.07.11 № 245-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» в пункт 2 статьи 170 НК РФ. Согласно данным изменениям (подп. 5 п. 2 ст. 170 НК РФ) сумма НДС, уплаченная банками, применяющими установленный пунктом 5 статьи 170 НК РФ порядок, при приобретении основных средств, которые в дальнейшем реализуются банками до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, учитываются в стоимости таких основных средств.

вернуться  
к началу статьи

## информация

### ЦБ РФ продлит регулятивные послабления для банков

Банк России продлит до 1 января 2016 года регулятивные послабления для российских банков, которые были введены в конце 2014 года и действуют в настоящее время, заявил на прошедшем в начале сентября в Сочи XIII Международном банковском форуме «Банки России — XXI век» заместитель председателя ЦБ РФ Михаил Сухов.

Он также отметил, что доверие к банковскому сектору сохраняется, это видно по динамике привлечения вкладов населения («Мы сохраняем высокие оценки темпов прироста вкладов в банках»), и прирост на уровне 15% — вполне реалистичный прогноз. «Важно, что население даже в условиях турбулентных внешних факторов продолжает работать с банками», — подчеркнул зампред ЦБ РФ.

М. Сухов заявил также, что ключевое значение для рынка банковских вкладов будет иметь действие закона о применении повышенных норм отчислений в фонд страхования вкладов. По его словам, согласно проведённому мониторингу, только 12 банков будут платить повышенные ставки отчислений.

По мнению первого заместителя председателя Банка России Сергея Швецова, для повышения качества корпоративного управления в банковском секторе целе-

сообразно расширить права советов директоров, которые должны как минимум иметь возможность назначать и снимать с должности первое лицо компании. При этом должна возрасти ответственность советов директоров перед акционерами. Председатель комитета Госдумы РФ по экономической политике, президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков отметил, что кроме льготных кредитов на инфраструктурные проекты институтам развития государство должно поддержать ресурсами региональные банки, которые ориентированы на кредитование малого и среднего бизнеса.

«У крупных банков есть программы поддержки малого и среднего бизнеса, но они опираются на „фабрики кредитов“. У малых и средних банков гибкий подход к клиентам, они могли сыграть свою роль в диверсификации экономики. При этом им необходима ресурсная поддержка государства», — отметил А. Аксаков.

По его оценке, поддержкой МСП было бы увеличение сроков рефинансирования до 3 или даже до 5–7 лет, щадящий подход в оценке риска при расчёте показателя достаточности капитала. Аккумуляция средств поддержки через корпорацию МСП позволила бы выдавать кредиты на возвратной основе.

Предоставление статуса небанковского института лизинговым компаниям повы-

сило бы их возможности по рефинансированию Банком России. Необходимо внести изменения в положения ЦБ РФ № 312-П и 254-П для снятия ограничений в использовании таких новых инструментов, как проектное и торговое финансирование, считает А. Аксаков.

Требуются изменения в законодательство, которое касается проектных компаний. В частности, необходимо внести изменения по взиманию НДС, за агентскую работу и иные операции при реализации синдицированного кредита. Иначе НДС будет перекладываться на заёмщика и приводить к удорожанию кредита. «Осенью такую законодательную инициативу внесём в Госдуму», — сказал А. Аксаков.

Большие вопросы вызывает реализация Базеля-3, отметил депутат. ЦБ РФ снижает давление на капитал, одновременно реализуя международные нормы по введению Базеля-3. «Секьюритизация позволяет освободить балансы и уменьшить давление на капитал, но в рамках документов Базеля-3 этот инструмент не будет работать. Поэтому у банков пропадает желание осуществлять сделки секьюритизации», — пояснил А. Аксаков. Он считает, что в ситуации санкций надо отложить сроки реализации Базеля-3, чтобы банки могли активно кредитовать экономику.

вернуться  
к содержанию

Юлия ФЁДОРОВА

## Законные проценты по статье 317.1 ГК РФ: взаимодействие с другими нормами и спорные вопросы<sup>1</sup>

**Вступили в силу очередные поправки к Гражданскому кодексу РФ (далее — ГК РФ, кодекс), в числе которых — новая статья 317.1 о законных процентах, устанавливающая презумпцию платности любого пользования денежными средствами, включая правомерное. В данной статье мы дадим анализ указанной нормы в её взаимосвязи с другими нормами ГК РФ, регулирующими вопросы платы за пользование денежными средствами, и рассмотрим спорные вопросы, которые могут возникнуть при применении указанных норм. В числе таких спорных вопросов — соотношение статей 317.1 и 823 ГК РФ (коммерческий кредит), возможные области применения статьи 317.1.**

1 июня 2015 года вступили в силу изменения в раздел III части первой ГК РФ, принятые Федеральным законом от 08.03.15 № 42-ФЗ. В числе поправок, внесённых в раздел об обязательствах, — новая статья 317.1 «Проценты по денежному обязательству», устанавливающая презумпцию платности любого (в том числе правомерного) пользования денежными средствами в отношениях между коммерческими организациями.

Несмотря на то что в законодательстве отсутствует определение понятия «пользование денежными средствами», оно широко используется в законодательстве и в правоприменении. В наиболее упрощённом виде можно сказать, что оно применяется к ситуациям, когда лицо в течение определённого периода владеет чужими денежными средствами либо денежными средствами, подлежащими передаче другому лицу<sup>2</sup>.

В этой связи можно говорить о правомерном и неправомерном пользовании денежными средствами и соответственно о плате за такое правомерное или неправомерное пользование денежными средствами<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> См. также статью Ю. Лампицкой и Ю. Фёдоровой «Порядок исполнения денежных обязательств: анализ новых норм ГК РФ» в «Б&Б» № 8 за 2015 г.

<sup>2</sup> В действительности термин «пользование денежными средствами» применяется и к другим ситуациям, как будет показано ниже. Вообще, данный термин отражает скорее экономическую суть отношений сторон, нежели юридическую.

Обращаем внимание, что использование в данной статье терминов «владение», «пользование» применительно к деньгам является условным, поскольку владение и пользование являются правомочиями собственника. Вопрос права собственности на деньги (наличные или безналичные) является предметом отдельного исследования и в рамках настоящей статьи не рассматривается.

<sup>3</sup> В доктрине и судебной практике получил распространение подход, в соответствии с которым начисляемые на денежные средства

Вопросы платы (процентов) за неправомерное пользование денежными средствами, как известно, урегулированы в статье 395 ГК РФ. Такие проценты являются формой гражданско-правовой ответственности в силу неправомерности использования денежных средств. Норма статьи 395 об обязанности уплатить проценты в случае неправомерного пользования денежными средствами является императивной, стороны могут лишь установить соглашением размер таких процентов.

Что касается правомерного пользования денежными средствами, то ГК РФ до 1 июня 2015 года не содержал универсальной нормы (по аналогии со статьёй 395), в которой бы закреплялось понятие правомерного пользования денежными средствами и были бы урегулированы все связанные с ним вопросы. Соответствующие вопросы регулировались специальными нормами части второй кодекса. Отношения по займу и кредиту, предварительной или авансовой оплате товара, оплате товара в рассрочку или с отсрочкой, коммерческому кредиту, банковскому вкладу, банковскому счёту<sup>4</sup> — все они являются формами правомерного пользования чужими денежными средствами. При этом в отличие от неправомерного пользования указанные выше формы правомерного пользования денежными средствами не обязательно должны являться платными.

Займ по общему правилу предполагается процентным (платным). Беспроцентным займ предполагается, если договор заключён между гражданами на сумму не более 50-кратного минимального размера оплаты труда и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности ни одной из сторон<sup>5</sup> (ст. 809 ГК РФ). Однако стороны в договоре займа могут установить иное.

Кредит — является разновидностью займа, однако в отличие от последнего за предоставление кредита всегда выплачиваются проценты (ст. 819 ГК РФ).

Банковский вклад (гл. 44 ГК РФ) — на сумму вклада банк обязан выплачивать проценты, это правило явля-

проценты делят на плату за пользование денежными средствами и на проценты как меру гражданско-правовой ответственности. В настоящей статье для удобства мы используем понятия платы за правомерное и соответственно неправомерное пользование денежными средствами. Последняя является мерой гражданско-правовой ответственности.

<sup>4</sup> Элемент отношений по пользованию денежными средствами клиента в договоре банковского счёта хоть и присутствует, но является второстепенным.

<sup>5</sup> Займ предполагается также беспроцентным, если предоставляется не денежными средствами, однако для целей настоящей статьи этот случай не представляет интереса.

ется императивным. Таким образом, пользование суммой вклада всегда является для банка платным.

**Банковский счёт** (гл. 45 ГК РФ) — по общему правилу за пользование находящимися на банковском счёте денежными средствами банк уплачивает клиенту проценты, но стороны могут предусмотреть в договоре и иное (т. е. отсутствие процентов за пользование денежными средствами).

**Предварительная оплата товара (работы, услуги), предоставление аванса, оплата в рассрочку или с отсрочкой** (ст. 487–489, 823 ГК РФ) — согласно сложившейся судебной практике пользование денежными средствами предполагается бесплатным, если только стороны прямо не предусмотрят уплату процентов на сумму соответственно аванса, предварительной оплаты, оплаты в рассрочку или с отсрочкой.

Вместе с тем следует отметить, что если вопрос уплаты процентов за пользование денежными средствами в отношениях купли-продажи решён законодателем однозначно — в статьях 487–489 ГК РФ прямо указано, что договором может быть предусмотрена уплата процентов на такие суммы, — то в статье 823 кодекса, устанавливающей общие правила о коммерческом кредите применительно к любым договорам, такая однозначность, на наш взгляд, отсутствует. Так, в статье 823 сказано буквально следующее: «Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, *может предусматриваться* предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не установлено законом». На наш взгляд, формулировку можно понимать двояко:

1) предусмотренный договором аванс (предоплата, отсрочка, отсрочка) является коммерческим кредитом, на сумму которого подлежат уплате проценты, либо

2) договор может предусматривать, что предоставляемые в качестве аванса (предоплаты, рассрочки, отсрочки) суммы являются коммерческим кредитом, в этом случае на него подлежат уплате проценты; в отсутствие прямого указания на коммерческий кредит предоставленные в пользование суммы кредитом не являются.

Однако, несмотря на такую неопределённость, суды достаточно единодушны в выборе второго из указанных вариантов толкования и принимают решения, исходя из следующего постулата: само по себе несоответствие во времени моментов передачи товара (работы, услуги) и их оплаты не означает наличие отношений по предоставлению коммерческого кредита и соответственно не влечёт автоматически обязанности уплачивать проценты за пользование денежными средствами. Для этого стороны должны прямо предусмотреть это в договоре<sup>6</sup>.

<sup>6</sup> Имеются единичные случаи, когда суд принимал решение, исходя из противоположного подхода. Однако эти случаи настолько немногочисленны, что, на наш взгляд, можно говорить о единообразной судебной практике по вопросу о том, необходимо ли прямое ука-

Таким образом, до включения статьи 317.1 в ГК РФ сам по себе факт пользования чужими денежными средствами не создавал обязанность пользующегося ими лица уплачивать проценты на сумму таких средств. Для этого должен либо иметь место факт неправомерного пользования денежными средствами (ст. 395 ГК РФ), либо при отсутствии признаков неправомерного пользования проценты уплачиваются, только если:

- стороны находятся в соответствующих отношениях, предполагающих уплату процентов на предоставленные суммы денежных средств (займа, кредита), отношениях между банком и клиентом по поводу банковского вклада или банковского счёта;
- либо стороны прямо договорились о том, что на предоставленные в качестве аванса, предоплаты, рассрочки или отсрочки платежа суммы получившая их сторона обязана уплачивать проценты (коммерческий кредит).

\*\*\*

Рассмотрим теперь положения статьи 317.1 ГК РФ, для того чтобы разобраться, что изменилось в подходе законодателя в целом, какие вопросы могут возникнуть при применении новых норм о правомерном пользовании денежными средствами и каковы варианты их разрешения.

Как следует из пояснительной записки к проекту федерального закона «О внесении изменений и дополнений в часть первую, вторую, третью и четвёртую Гражданского кодекса РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ»<sup>7</sup>, «в текст ГК РФ введено положение (в виде презумпции), наделяющее кредитора по денежному обязательству, сторонами которого являются коммерческие организации, правом на получение с должника законных процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами (ст. 317.1). В отличие от процентов, предусмотренных статьёй 395 кодекса, применяемых как мера ответственности за просрочку денежного обязательства, указанные законные проценты будут взиматься как плата за пользование чужими денежными средствами».

Таким образом, в намерения законодателя входило закрепить в качестве общей нормы презумпцию платности любого пользования денежными средствами в отношениях b2b, т. е. между коммерческими организациями. Однако удалось ли это законодателю исходя из буквального прочтения положений статьи 317.1? Каким образом они взаимоувязаны с существующими нормами, касающимися пользования денежными средствами?

Ниже проводится анализ норм статьи 317.1, в том числе в их взаимосвязи с другими положениями ГК РФ.

зание в договоре на то, что предоставляемые в пользование денежные средства предоставляются в качестве коммерческого кредита.

<sup>7</sup> Данный законопроект № 47538-6 был внесён в Госдуму РФ в 2012 году, позднее было принято решение о его рассмотрении и принятии частями, одна из них (законопроект № 47538-6/9) и была принята Госдумой РФ 08.03.15.

## Статья 317.1 в соотношении со статьями 823, 487–489 ГК РФ

На первый взгляд, статья 317.1 регулирует те же отношения по правомерному пользованию денежными средствами, что и статья 823, но распространяется только на отношения между коммерческими организациями и при этом изменяет подход к установлению платы за такое пользование на противоположный: если согласно сложившейся практике её применения статья 823 ГК РФ устанавливает презумпцию бесплатности пользования денежными средствами, то статья 317.1, наоборот, презумпцию платности.

Однако в действительности соотношение между указанными статьями, на наш взгляд, более сложное и неоднозначное.

Статья 823 ГК РФ под пользованием денежными средствами понимает как пользование ими приобретателем товара (работы, услуги) при оплате с отсрочкой или в рассрочку, так и пользование денежными средствами продавцом (исполнителем, подрядчиком) в тех случаях, когда приобретатель предоставляет аванс или предоплату. Таким образом, установленное статьёй 823 правило применяется симметрично и к продавцу, и к приобретателю товара (работы, услуги).

Из формулировки же пункта 1 статьи 317.1 следует, что право на получение процентов в соответствии со статьёй 317.1 имеет только *кредитор по денежному обязательству*. В отношениях по возмездному приобретению товаров, работ, услуг кредитором по денежному обязательству выступает лицо, предоставляющее соответствующие товары, работы или услуги, — продавец, исполнитель, подрядчик и др. Таким образом, по смыслу статьи 317.1, если соглашением сторон предусмотрена отсрочка или рассрочка оплаты, период такой отсрочки (рассрочки) признаётся периодом пользования покупателем (заказчиком) чужими денежными средствами и на них по умолчанию подлежат начислению проценты.

Что же касается обратной ситуации, когда за товар, работу или услугу предоставляется аванс или предоплата, то исходя из буквального прочтения статьи 317.1 положения статьи не распространяются на неё: в этом случае лицо, предоставляющее в пользование денежные средства, является не кредитором, а должником по денежному обязательству<sup>8</sup>.

<sup>8</sup> Следует отметить, что приобретатель товаров, уплативший аванс или сделавший предоплату, будет рассматриваться как кредитор по денежному обязательству в случае, если продавец товара не исполняет обязанность по его передаче, и в этом случае покупатель имеет право потребовать возврата ему аванса или суммы предоплаты. Если законодатель исходил из такого понимания кредитора по денежному обязательству, то статья 317.1 должна применяться в такой ситуации следующим образом: до нарушения продавцом своей обязанности и до предъявления покупателем требования о возврате аванса проценты «по умолчанию» на сумму аванса не начисляются, но в случае предъявления такого требования он имеет право требовать возврата аванса вместе с процентами, начисленными за весь период с момента предоставления аванса до его возврата. Такой подход представляется не вполне логичным и в любом случае нуждается в более подробном регламентировании, чем это сделано в действующей редакции статьи 317.1. См. также постановление Президиума ВАС РФ от 10.12.13 № 10270/13, в котором данная ситуация была подробно

Вопрос о том, по какой причине интересам кредитора по денежному обязательству при рассрочке или отсрочке платежа законодателем даётся большая защита, чем интересам кредитора по неденежному обязательству, уплатившему аванс или предоплату, остаётся не вполне ясным. Как упоминалось выше, согласно логике законодателя, нашедшей отражение в статье 823 ГК РФ, пользование чужими денежными средствами имеет место всякий раз, когда момент передачи товара, работы, услуги отдалён от момента передачи денежных средств за такой товар (работу, услугу). Введением в ГК РФ статьи 317.1 данная логика нарушается, право на проценты по умолчанию имеет кредитор по денежному обязательству, но не имеет кредитор по неденежному обязательству, уплативший часть или полную стоимость товара и ожидающий предоставления ему товара. Можно предположить, что логика законодателя заключалась в том, что авансирование нельзя априори рассматривать как предоставление денежных средств в пользование, поскольку зачастую аванс предоставляется на покрытие расходов продавца (исполнителя, подрядчика), которые он должен понести для исполнения своих обязательств по договору (например, закупить материалы для выполнения работы, сделать иные приготовления).

Но самый большой вопрос состоит в том, как будут разрешаться соответствующие споры при наличии в ГК РФ новой статьи 317.1 и сохранении статьи 823 (а также статей 487–489, которые также регулируют вопросы пользования денежными средствами, но только применительно к отношениям по купле-продаже), притом что указанные статьи взаимно противоречат друг другу.

Рассмотрим типичную ситуацию. Коммерческими организациями заключён договор поставки оборудования. Поставка осуществляется в течение 30 дней с даты заключения договора; график платежей предусматривает выплату аванса в размере 70% от стоимости товаров в течение пяти дней после заключения договора, окончательная оплата — в течение 20 дней после подписания сторонами приёма-передачи товаров. Положений о выплате процентов на суммы аванса и (или) на суммы окончательной оплаты за периоды пользования ими договор не содержит.

Исходя из положений статьи 823, а также статей 487, 488 ГК РФ проценты ни на сумму аванса, ни на сумму окончательного платежа, осуществляемого с отсрочкой, не подлежат начислению. Если же руководствоваться положениями статьи 317.1 кодекса, на сумму аванса проценты не начисляются, а на сумму окончательной оплаты — начисляются за период начиная с момента передачи товара до его оплаты (20 дней).

Как видим, каждая из статей устанавливает различные последствия в отношении одной и той же ситуации. Одновременное применение статей 823 и 317.1 невозможно, поскольку они взаимно противоречат друг другу.

Каким же образом должно разрешаться указанное противоречие? На наш взгляд, должна применяться статья 823 ГК РФ. Это следует из норм статьи 307.1 кодекс

рассмотрена исходя из действовавшего на момент принятия постановления регулирования.

са, согласно которой «к обязательствам, возникшим из договора (договорным обязательствам), общие положения об обязательствах (настоящий подраздел) применяются, если иное не предусмотрено правилами об отдельных видах договоров, содержащимися в настоящем кодексе и иных законах, а при отсутствии таких специальных правил — общими положениями о договоре (подраздел 2 раздела III)». Положения статьи 823 о коммерческом кредите содержатся во второй части ГК РФ, в главе 42 о займе и кредите, следовательно, они являются правилами об отдельных видах договоров и исходя из статьи 307.1 имеют приоритет перед положениями статьи 317.1, включённой в подраздел «Общие положения об обязательствах».

По нашему мнению, законодатель, если он имел намерение установить презумпцию платности пользования денежными средствами (это намерение следует из приведённой выше пояснительной записки к законопроекту), должен был каким-то образом привести в соответствие статьи 823, 487–489 ГК РФ с положениями новой статьи 317.1, поскольку именно отношения по коммерческому кредиту являются, на наш взгляд, наиболее распространённой формой «нерегламентированного» пользования чужими денежными средствами<sup>9</sup>. Однако на текущий момент это не сделано; более того, в проекте изменений в ГК РФ, внесённом в 2012 году в Госдуму РФ и разделённом впоследствии на отдельные блоки (части) принимавшихся последовательно поправок, изменения в указанные статьи предусмотрены не были.

Возможно, идея законодателя состояла в том, что статью 823 во взаимосвязи с имеющейся теперь статьёй 317.1 следует также понимать как устанавливающую презумпцию платности пользования денежными средствами: как указывалось выше, её формулировка допускает такое толкование, несмотря на то что суды всегда трактовали её по-другому. Теперь же, при наличии статьи 317.1, законодатель рассчитывал просто изменить судебную практику по статье 823 без изменения самой её нормы. Однако, на наш взгляд, всё же просто оставить статью 823 в неизменном виде и считать, что суды должны руководствоваться статьёй 317.1 и новым пониманием статьи 823, было неверно, учитывая установленную в ГК РФ иерархию норм об обязательствах. Кроме того, при таком подходе в любом случае остаётся вопрос со статьями 487–489 кодекса: при их сохранении в неизменном виде пользование денежными средствами в отношениях купли-продажи точно будет по умолчанию бесплатным, даже при наличии общей нормы статьи 317.1.

## Иные области применения статьи 317.1 ГК РФ

Как указывалось выше, отношения по правомерному пользованию денежными средствами возникают

<sup>9</sup> «Регламентированными» формами являются отношения по займу и отношения «банк-клиент», в которых пользование денежными средствами изначально заложено в суть отношений.

в числе прочего при заключении договоров займа, кредита, банковского счёта и банковского вклада. В этих случаях статья 317.1 не вступает в противоречие с соответствующими специальными нормами, однако и не добавляет к ним ничего нового: заём между коммерческими организациями и так предполагается процентным; пользование кредитом и суммами банковского вклада всегда является платным; в договоре банковского счёта начисление процентов за пользование предполагается, если иное не предусмотрено договором, что также не вступает в противоречие со статьёй 317.1.

По нашему мнению, исходя из буквального толкования статьи 317.1 её положения могут применяться и к некоторым другим отношениям, однако целесообразность введения в них презумпции платности пользования денежными средствами не всегда очевидна.

Ниже приводятся некоторые примеры возможных областей применения статьи 317.1.

### Задаток

Согласно статьям 380, 381 ГК РФ задатком признаётся сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон другой стороне в счёт причитающихся с неё платежей, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения. Если обязательство, обеспечиваемое задатком, прекратилось до начала его исполнения по соглашению сторон либо вследствие невозможности исполнения, задаток подлежит возврату; если за неисполнение договора ответственна сторона, давшая задаток, он остаётся у другой стороны; если ответственна сторона, получившая задаток, он подлежит возврату в двойном размере.

Исходя из этого, по нашему мнению, в случаях, когда у одной из сторон возникает обязанность по возврату задатка либо его уплате в двойном размере, формально ситуация подпадает под действие статьи 317.1 кодекса: наличие кредитора по денежному обязательству, наличие долга, факт пользования чужими денежными средствами. Однако подлежат ли уплате проценты за пользование задатком, в случае если он не подлежит возврату, а засчитывается в счёт будущих платежей? Исходя из того же буквального толкования, видимо, проценты в этом случае не уплачиваются, поскольку право на получение процентов имеет кредитор по денежному обязательству, а в этой ситуации лицо, предоставившее задаток, таковым не является (ситуация, аналогичная рассмотренной выше с предоставлением аванса или предоплаты).

Примечательно, что в отношении обеспечительного платежа (ст. 381.1 кодекса), имеющего сходную правовую природу с задатком, законодатель специально уточнил, что на сумму обеспечительного платежа проценты, предусмотренные статьёй 317.1, не начисляются (п. 4 ст. 381.1). Логично было бы такое же уточнение сделать и в отношении задатка, однако этого сделано не было. Поэтому, если при предоставлении задатка стороны не желают уплачивать проценты на сумму задатка, рекомендуется при составлении соглашений о задатке делать соответствующую оговорку.

## Отношения в связи с причинением вреда, неосновательным обогащением

Согласно пункту 2 статьи 1107 ГК РФ на сумму неосновательного денежного обогащения подлежат уплате проценты в соответствии со статьёй 395 кодекса с момента, когда приобретатель узнал или должен был узнать о неосновательности получения или сбережения денежных средств. Однако момент неосновательного приобретения или сбережения мог наступить раньше, и в этом случае будет иметь место период «правомерного» пользования денежными средствами. Исходя из этого, на наш взгляд, лицо вправе потребовать уплаты процентов за пользование денежными средствами в этот период на основании статьи 317.1 ГК РФ.

В отличие от ситуации, когда пользование денежными средствами происходит в рамках договорных отношений сторон, в рассматриваемом случае у лица, которое приобрело или сберегло чужие денежные средства, отсутствует возможность заранее договориться о неприменении статьи 317.1, и оно должно в отсутствие нарушения своих обязательств нести расходы на уплату процентов. Поэтому, на наш взгляд, присуждение уплаты процентов за весь период пользования денежными средствами нарушает баланс интересов участников гражданского оборота.

Аналогичным образом возможно распространение норм статьи 317.1 на отношения по возмещению вреда, в этом случае причинитель вреда обязан будет выплачивать проценты за пользование денежными средствами с момента причинения вреда, а не с момента вступления в силу решения суда.

## Применение последствий недействительности сделок

Пункт 29 постановления пленумов ВС РФ, ВАС РФ № 13/14 от 08.10.98 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» (далее — постановление № 13/14) предусматривает, что «при применении последствий недействительности сделки займа (кредита, коммерческого кредита) суду следует учитывать, что сторона, пользовавшаяся заёмными средствами, обязана возвратить полученные средства кредитору, а также уплатить проценты за пользование денежными средствами на основании пункта 2 статьи 167 кодекса за весь период пользования средствами». В указанной ситуации, на наш взгляд, нельзя говорить о неправомерном пользовании денежными средствами и соответственно о привлечении к ответственности лица — заёмщика по недействительной сделке займа. Речь идёт о возмещении стоимости пользования денежными средствами.

Обратим внимание, что постановление № 13/14, говоря о процентах за пользование денежными средствами, не даёт ссылку на статью 395 ГК РФ. На наш взгляд, логика постановления состояла в следующем: имел место факт пользования денежными средствами, пункт 2 статьи 167 ГК РФ прямо указывает на необходимость возмещения стоимости пользования иму-

ществом в деньгах; следовательно, по аналогии с договором займа, в котором не указан размер процентов за пользование, должны начисляться проценты в размере ставки рефинансирования в соответствии со статьёй 809 ГК РФ.

После вступления в силу 1 июня поправок в ГК РФ при применении последствий недействительности сделки в указанной ситуации возникает вопрос о том, по какой ставке должны взыскиваться проценты за пользование денежными средствами. Если считать, что в постановлении № 13/14 имелся в виду процент, предусмотренный статьёй 395 ГК РФ, то теперь соответственно должны взыскиваться проценты в размере средней ставки по банковским вкладам для физических лиц. Однако, по нашему мнению, исходя из изложенной выше логики такой подход был бы неверным.

Каким же образом должна рассчитываться плата за пользование денежными средствами при признании договора займа недействительным, учитывая, что теперь есть статья 317.1, устанавливающая общую презумпцию платности пользования денежными средствами, но распространяется она только на отношения между коммерческими организациями? Если предположить, что статья 317.1 применима к указанным ситуациям, то как должен решаться вопрос, когда сторонами недействительного договора займа были не коммерческие организации, а, например, граждане? Применять к ним размер процента, предусмотренного статьёй 809 ГК РФ? Однако такой дифференцированный подход, на наш взгляд, ничем не оправдан. При этом необходимо учитывать, что статьи 809 и 317.1, предусматривая один и тот же размер пользования денежными средствами, равный ставке рефинансирования Банка России, по-разному определяют порядок его расчёта: в статье 809 это ставка, действующая на дату уплаты, а в статье 317.1 это ставки, действующие в период пользования денежными средствами.

На наш взгляд, из чисто практических соображений и для целей унификации подхода следовало бы применять к данным отношениям статью 809 ГК РФ. Однако такое решение вопроса не вполне логично, учитывая наличие в кодексе статьи 317.1.

Применительно к процентам за пользование денежными средствами при реституции возникает вопрос и более общего характера: должны ли уплачиваться проценты по статье 317.1 при возврате в порядке реституции денежных средств, ранее переданных во исполнение недействительной сделки? По нашему мнению, они должны уплачиваться в отношениях между коммерческими организациями за весь период пользования ими — с момента передачи до момента возврата.

## Взаиморасчёты при расторжении договора

В постановлении Пленума ВАС РФ от 06.06.14 № 35 «О последствиях расторжения договора» разъяснено, что вне зависимости от оснований расторжения договора сторона, обязанная вернуть имущество, возмещает другой стороне все выгоды, которые были извле-

чены первой стороной в связи с использованием, потреблением или переработкой данного имущества, за вычетом понесённых ею необходимых расходов на его содержание. В качестве частного случая такой обязанности указывается, что если возвращаются денежные средства, подлежат уплате проценты на основании статьи 395 ГК РФ с даты получения возвращаемой суммы другой стороной (ответчиком) (п. 5).

В отличие от вышеприведённого пункта 29 постановления № 13/14 применительно к ситуации с реституцией по недействительному договору займа в данном постановлении Пленум ВАС РФ прямо ссылается на статью 395 ГК РФ, хотя, по нашему мнению, здесь также некорректно говорить о неправомерном пользовании денежными средствами и соответственно о применении мер ответственности за него (в постановлении подчёркивается, что данные последствия применяются вне зависимости от оснований расторжения договора). На наш взгляд, это типичная ситуация правомерного пользования денежными средствами, которое возникло «случайно», т. е. стороны, вступая изначально в договорные отношения, не имели в виду наступление подобных правовых последствий.

Поэтому применение судом к этой ситуации последствий, предусмотренных статьёй 395 ГК РФ, не вполне оправданно. Какая в этой ситуации должна применяться норма — статьи 317.1 или 809, — неясно, так же как и в рассмотренной выше ситуации с реституцией.

## Соотношение статей 317.1 и 395 ГК РФ

Как было указано выше, области применения статей 317.1 и 395 ГК РФ различны: если первая устанавливает платность правомерного пользования денежными средствами, то вторая предусматривает гражданско-правовую ответственность за неправомерное пользование.

Однако возникает вопрос: должны ли суммироваться проценты по указанным статьям в период пользования денежными средствами, начинающийся с момента просрочки в уплате денежных средств?

По нашему мнению, исходя из правовой природы указанных процентов они должны суммироваться, если только стороны в договоре не установят иного.

Действительно, учитывая, что проценты по статье 317.1 не являются мерой гражданско-правовой ответственности, их суммирование с процентами по статье 395 не нарушает принцип недопущения двойной ответственности за одно и то же нарушение. Если исходить из того, что пользование денежными средствами сходно с использованием вещью, то можно провести аналогию процентов по статье 317.1 с арендной платой в договоре аренды. При просрочке в уплате арендной платы арендодатель вправе требовать как уплаты арендной платы, так и неустойки (процентов) за просрочку её уплаты.

Кроме того, иной подход, заключающийся в том, что до момента наступления срока исполнения денежного

обязательства на его сумму начисляются проценты по статье 317.1, а после наступления они заменяются на проценты по статье 395, сводит на нет эффективность процентов по статье 395 как меры гражданско-правовой ответственности, поскольку в зависимости от макроэкономических показателей в тот или иной период ставка рефинансирования может быть сопоставимой со средней ставкой по вкладам физических лиц, а иногда и выше её.

Вместе с тем обращаем внимание, что в других подобных случаях законодатель счёл необходимым сделать соответствующее уточнение. Так, согласно пункту 1 статьи 811 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заёмщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня её возврата займодавцу *независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 ГК РФ*. Аналогичная оговорка содержалась в проекте изменений в ГК РФ, внесённых в 2012 году (законопроект № 47538-6, разделённый впоследствии на части), в отношении договора банковского счёта. Согласно предлагаемой проектом новой редакции пункта 1 статьи 856 ГК РФ «в случаях несвоевременного зачисления банком на счёт поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счёта, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счёта либо об их выдаче со счёта банк обязан уплатить на эту сумму неустойку в порядке и в размере, предусмотренных статьёй 395 настоящего кодекса, *независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 настоящего кодекса*». В обоих случаях речь идёт об одновременном начислении за период просрочки процентов за пользование денежными средствами и процентов за их просрочку, однако законодатель во избежание неясности счёл необходимым сделать соответствующие уточнения.

\*\*\*

Таким образом, статья 317.1, включённая теперь в текст части первой ГК РФ и призванная, по-видимому, урегулировать в качестве общей нормы вопросы платности правомерного пользования денежными средствами, на наш взгляд, вызывает большое количество вопросов.

Так, подлежит разрешению вопрос о том, как должны соотноситься между собою статья 317.1 и статьи о коммерческом кредите, каковы иные области применения статьи 317.1, во всех ли случаях, когда она должна применяться исходя из её буквального толкования, её применение является оправданным с точки зрения соблюдения баланса интересов сторон, и другие вопросы. Возможно, все они и их часть будут разрешены разъяснениями Верховного суда РФ, однако, на наш взгляд, некоторые из них всё же следовало бы урегулировать внесением изменений в другие нормы ГК РФ для приведения их в соответствие со статьёй 317.1 ГК РФ. ■

Сергей ФОЕВЦОВ, налоговый консультант

## Налоговые споры: новости с судебных «полей»

В настоящей статье мы остановимся на некоторых судебных спорах, которые будут интересны для всех категорий налогоплательщиков. Судебные решения по описанным далее судебным спорам принимались в конце 2014 — начале 2015 года, поэтому могут свидетельствовать о последнем тренде решения тех или иных вопросов российскими судами.

### Выплата дивидендов недвижимым имуществом не облагается НДС

#### Если коротко...

Налогоплательщик безвозмездно передал государству в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) недвижимое имущество в счёт выплаты дивидендов. Налоговые органы посчитали, что данная передача имущества должна квалифицироваться в качестве операции по «реализации имущества», признаваемой объектом обложения НДС (подп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ). Не согласившись с налоговым органом, суд указал, что законодательство допускает выплату дивидендов акционеру недвижимым имуществом. Передача имущества в государственную собственность субъекта РФ в счёт выплаты дивидендов не является реализацией недвижимого имущества, облагаемой НДС (см. постановление АС ВСО от 25.02.15 по делу № А58-341/14).

#### В подробностях...

По результатам проверки налоговые органы пришли к выводу, что налогоплательщик неправомерно не исчислил и не уплатил НДС по операции, связанной с реализацией имущества при передаче его в счёт погашения задолженности по дивидендам.

Напомним, что Федеральным законом от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» предусмотрено, что дивиденды должны быть выплачены деньгами, а в случаях, предусмотренных уставом компании, — иным имуществом. Возможность выплаты дивидендов имуществом (неденежными средствами) была предусмотрена уставом налогоплательщика.

При решении вопроса в отношении обложения дивидендов в виде имущества НДС суд основывался на следующих положениях НК РФ:

- положениях статьи 39 НК РФ, в которых дано понятие реализации товаров, работ или услуг как передачи на возмездной (безвозмездной) основе права собственности на товары (работы, услуги);
- положениях статьёй 41 НК РФ, в которой определено понятие дохода. В частности, доходом при-

знаётся экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности её оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить;

- положениях пункта 1 статьи 43 НК РФ, в которых дано определение понятия «дивиденды».

На основании описанных выше положений НК РФ, а также закона об акционерных обществах суд сделал вывод, что:

- 1) законодательство допускает выплату дивидендов недвижимым имуществом;
- 2) передача данного имущества не образует иной объект налогообложения, кроме дохода.

То есть раз дивиденды по определению являются доходом, то передача имущества в счёт дивидендов не образует иного объекта налогообложения и, следовательно, не является реализацией недвижимого имущества. Таким образом, по мнению суда, передача недвижимого имущества в счёт выплаты дивидендов облагаться НДС не должна.

Такая позиция в отношении необложения НДС передачи имущества в счёт выплаты дивидендов не является новой. В частности, такая позиция была высказана в ряде судебных дел и ранее (например, см. постановления ФАС Уральского округа от 23.05.11 № Ф09-1246/11-С2, от 03.10.06 № Ф09-8779/06-С2).

Однако Минфин России и ФНС России придерживаются диаметрально противоположного мнения. В частности, в согласованном с Минфином России письме от 15.05.14 № ГД-4-3/9367 налоговые органы указывают на то, что, поскольку при выплате дивидендов недвижимым имуществом право собственности на него переходит к участнику, такая передача является объектом НДС. Данный подход контролирующих органов был и ранее ими высказан в письме УФНС России по г. Москве от 05.02.08 № 19-11/010126.

В заключение отметим, что, хотя судебная практика решения вопроса в отношении обложения НДС передачи неденежного имущества в счёт выплаты дивидендов решается в пользу налогоплательщиков, нельзя дать однозначного ответа, каким образом будет складываться подобная практика в будущем.

### Обеспечение питания работников на безвозмездной основе облагается НДС

#### Если коротко...

Налогоплательщик обеспечивал своих сотрудников бесплатным питанием в связи с удалённостью от мест

общественного питания, что было закреплено в приказах. Суд пришёл к выводу, что обеспечение сотрудников бесплатным питанием для целей исчисления НДС признаётся безвозмездной передачей товаров. Следовательно, данная операция является объектом обложения НДС (см. постановление АС ЗСО от 05.03.15 по делу № А70-4852/2014).

### **В подробностях...**

В связи с удалённостью налогоплательщика от мест общественного питания налогоплательщик за счёт собственных средств обеспечивал своих работников бесплатным питанием, что было закреплено соответствующими приказами налогоплательщика.

По мнению налогоплательщика, понесённые им расходы не относятся к операции по реализации в целях обложения НДС, а являются необходимыми расходами на ведение производственной деятельности.

Однако суд не согласился с такими доводами налогоплательщика. По мнению суда, обеспечение сотрудников бесплатным питанием для целей исчисления НДС признаётся безвозмездной передачей товаров, в связи с чем данные операции являются объектом обложения НДС. Данный вывод был сделан судьями исходя из положений статей 38, 146 НК РФ и статьи 423 ГК РФ.

Необходимо отметить, что не все судебные дела по данному вопросу решаются аналогичным образом. В частности, в постановлении Арбитражного суда Дальневосточного округа от 17.06.15 № Ф03-2254/2015 по делу № А73-14055/2014 суд сделал вывод, что предоставление бесплатного питания не должно облагаться НДС. Данный вывод был сделан исходя из того, что целью предоставления бесплатного питания являлось оказание работникам налогоплательщика социальной защиты, обеспечение социальных гарантий, создание для работников надлежащих условий работы; с данных выплат удерживался и исчислялся НДФЛ. Аналогичная позиция была высказана в постановлениях ФАС Московского округа от 02.07.14 № Ф05-6369/2014 по делу № А40-65246/13, от 06.04.12 по делу № А40-65744/11-90-285 и т. д.

Также в письме Минфина России от 06.03.15 № 03-07-11/12142 финансовое ведомство сделало вывод, что при предоставлении сотрудникам, персонификация дохода которых не осуществляется, продуктов питания объекта обложения НДС не возникает (равно как и права на вычет НДС, предъявленного по данным товарам). Ранее Минфин России высказывал похожую точку зрения в письме от 13.12.12 № 03-07-07/133: операции по безвозмездной реализации чая, кофе и тому подобных продуктов посетителям и сотрудникам офиса не облагаются НДС. Соответственно не принимается к вычету и НДС при их закупке.

Подытоживая вышесказанное, отметим, что во избежание претензий со стороны налоговых органов налогоплательщику может потребоваться облагать НДС операции по передаче бесплатного питания своим сотрудникам. Однако если же есть возможности отстаивать свою позицию, то НДС может не исчисляться.

В данном случае необходимо удостовериться, что условие об организации питания указано в коллективном договоре или трудовых договорах. В этом случае предоставление питания может быть расценено как организация труда для работников налогоплательщика и не должно расцениваться в качестве безвозмездной реализации, которая подпадает под обложение НДС.

## **Об определении размера контролируемой задолженности**

### **Если коротко...**

Налогоплательщик имел непогашенную задолженность, признаваемую контролируемой задолженностью, перед своей материнской компанией и её аффилированной российской компанией. При исчислении коэффициента капитализации налогоплательщик определял размер контролируемой задолженности отдельно по каждому займодавцу. По мнению налогового органа, для определения размера процентов, подлежащих учёту в целях налога на прибыль, необходимо определять коэффициент капитализации по всей контролируемой задолженности, а не отдельно в отношении каждого кредитора. Суд принял позицию налогоплательщика, указав, что коэффициент капитализации должен определяться отдельно в отношении непогашенной задолженности от каждого лица (см. постановление АС ВСО от 19.03.15 по делу № А33-23100/2013).

### **В подробностях...**

В ходе налоговой проверки налоговыми органами было установлено и не оспаривалось налогоплательщиком, что в течение проверяемого периода налогоплательщик привлекал заёмные денежные средства от своей иностранной материнской компании и аффилированной ей российской компании. При исчислении коэффициента капитализации (согласно положениям пункта 2 статьи 269 НК РФ) налогоплательщик определял размер контролируемой задолженности отдельно применительно к каждому лицу-займодавцу, а не в совокупности. По мнению налоговых органов, применение данного подхода повлекло за собой неправомерное завышение внереализационных расходов в виде предельных процентов по долговым обязательствам, принимаемых в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Суд, признавая позицию налоговых органов неправомерной, исходил из того, что из пункта 2 статьи 269 НК РФ следует, что коэффициент капитализации должен определяться отдельно применительно к непогашенной задолженности перед каждым лицом, в отношении которого имеется долговое обязательство. При расчёте коэффициента учитывается доля прямого или косвенного участия иностранной организации в капитале заёмщика. Такой порядок исключает возможность суммирования долей прямого и косвенного участия.

Учитывая изложенное, суд сделал вывод касательно неправомерного исчисления налоговыми органами коэффициента капитализации с учётом размера непо-

гашенной контролируемой задолженности по всем долговым обязательствам налогоплательщика в совокупности, а не по отдельности.

Необходимо отметить, что официальная позиция Минфина России по данному вопросу также заключается в том, что коэффициент капитализации должен рассчитываться отдельно по непогашенной задолженности *перед каждым лицом*, в отношении которого имеется долговое обязательство. В частности, из письма Минфина России от 27.08.12 № 03-03-06/1/433 следует, что коэффициент капитализации должен определяться применительно к непогашенной задолженности *перед каждым лицом*, в отношении которого имеется долговое обязательство. Размер контролируемой задолженности определяется исходя из всех долговых обязательств перед иностранным кредитором (см. также письмо Минфина России от 21.04.11 № 03-03-06/1/261).

Кроме этого, в постановлении Президиума ВАС РФ от 01.04.08 № 15318/07 по делу № А26-8439/2006-217 суд указал, что при расчёте коэффициента капитализации учитывается вся величина непогашенной контролируемой задолженности *перед иностранной организацией* независимо от того, по одному или нескольким договорам займа в отчётном (налоговом) периоде эти обязательства возникли.

## О необоснованной налоговой выгоде

### Если коротко...

Налоговыми органами было установлено, что причиной получения налогоплательщиком убытка стало превышение сумм процентов, уплаченных по кредитам и займам, над процентами, полученными по выданным другим компаниям займам. Суд, согласившись с позицией налоговых органов, указал на то, что привлечение и размещение налогоплательщиком заёмных денежных средств лишено экономического смысла и было направлено на получение необоснованной налоговой выгоды в виде убытка, уменьшающего налогооблагаемую прибыль (см. определение ВС РФ от 30.01.15 № 305-КГ14-3233).

### В подробностях...

По итогам проведения проверки налоговыми органами было установлено, что часть полученных налогоплательщиком заёмных средств была направлена на оплату возникших обязательств по договорам соинвестирования на строительство жилых домов.

По итогам рассмотрения данного спора суд принял решение в пользу налоговых органов. В частности, суд пришёл к выводу, что сделки заявителя и соинвесторов носили формальный безденежный характер, а их осуществление стало возможным в результате согласованных действий юридических лиц. Данные выводы были сделаны судом на основании следующих основных обстоятельств:

- из анализа банковских выписок по расчётным счетам соинвесторов следовал вывод, что расчёты по

сделкам производились в один день в одном коммерческом банке (счета всех соинвесторов открыты в одном банке);

- движение денежных средств происходило по замкнутой цепочке;
- у всех организаций на расчётных счетах на начало операционных дней отсутствовали денежные средства, достаточные для самостоятельного расчёта;
- ни один из участников не мог осуществить расходные операции по своему счёту, не получив предварительно на расчётный счёт денежные средства от предыдущего участника;
- взаимозависимость соинвесторов через перекрёстное владение долями и акциями обществ, что подтверждается ЕГРЮЛ.

Суд решил, что действия налогоплательщика не были обусловлены разумными экономическими причинами (целями делового характера) и были направлены на получение убытка путём формирования внеоперационных расходов в виде сумм исчисленных процентов с договоров кредита и процентного займа.

## О расходах в виде процентов по долговым обязательствам

### Если коротко...

Налоговые органы оспорили правомерность учёта в целях налога на прибыль процентов по договору займа вследствие отсутствия у налогоплательщика намерения получить экономический эффект от заключения договоров займа, за исключением увеличения сумм расходов в целях исчисления налога на прибыль. Суд поддержал позицию налоговых органов и признал процентные расходы необоснованными (см. постановление АС МО от 26.01.15 по делу № А40-184955/13).

### В подробностях...

Налогоплательщик в проверяемом периоде признал в целях налога на прибыль процентные расходы по договорам займа. В рамках указанных договоров займа привлечённые денежные средства были переданы в качестве вклада в уставный капитал в третью компанию. По мнению налоговых органов, движение денежных средств носило «закольцованный» характер и процентные расходы по договору займа не были экономически обоснованными.

Суд принял решение в пользу налоговых органов, указав на следующие обстоятельства дела:

- в один операционный день денежные средства проходят транзитом через налогоплательщика, вносятся в уставный капитал третьей компании, затем перечисляются в адреса аффилированных компаний и возвращаются «первоначальному» кредитору;
- все компании, участвующие в цепочке движения денежных средств, являются взаимозависимыми (аффилированными) лицами;
- счета всех организаций находятся в одном банке;
- операции по получению и предоставлению займов осуществлялись между взаимозависимыми лица-

ми, движение денежных средств осуществлялось в пределах одного банка и одного банковского дня, движение носило «круговой» характер, когда денежные средства возвращаются в тот же день на расчётный счёт лица, с которого они начали своё движение.

Учитывая установленные выше обстоятельства, суд сделал вывод об отсутствии у налогоплательщика намерения получить экономический эффект от заключения договоров займа, за исключением увеличения суммы расходов в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль за счёт начисленных процентов.

## О завышении расходов в результате приобретения акций у взаимозависимого лица

### Если коротко...

Налогоплательщик приобрёл у кипрской компании акции ЗАО по цене 1 тыс. руб. По той же стоимости акции были в дальнейшем реализованы налогоплательщиком. Налоговые органы сделали вывод о завышении цены приобретения акций, пересчитали расходы с учётом реальных активов эмитента и доначислили налог на прибыль, пени и штраф. Суд, установив признаки взаимозависимости организаций, участвующих в операциях по приобретению ценных бумаг, а также явное завышение стоимости приобретения акций по сравнению с размером нематериальных активов эмитента акций, пришёл к выводу о занижении суммы подлежащего уплате налога на прибыль в результате неправомерного увеличения расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой прибыли (см. определение ВС РФ от 22.05.15 № 305-КГ15-4309 по делу № А40-184955/13).

### В подробностях...

В течение проверяемого периода налогоплательщик приобрёл и впоследствии реализовал акции российской компании по одной и той же цене (1 тыс. руб. за штуку). Поскольку акции приобретались и реализовывались по одинаковой цене, ни убыток, ни сумма налога к уплате у налогоплательщика не образовались.

По мнению налоговых органов, налогоплательщик приобрёл акции по завышенной цене у взаимозависимого лица. Налоговые органы пересчитали размер расходов по приобретению акций с учётом чистых активов эмитента, результатом чего явилось начисление налога, пени, штрафа компании. Для обоснования своей позиции в отношении завышения цены приобретения акций налоговые органы представили следующие доказательства:

- учётная политика налогоплательщика не содержала разъяснений касательно метода определения фактической стоимости акций;
- предоставленный налогоплательщиком отчёт оценщика был неточен и не соответствовал требованиям законодательства;
- согласно оценке эксперта, цена акций, рассчитанная на основании стоимости чистых активов эми-

тента, преимущественно представленных внесёнными в уставный капитал правами на программное обеспечение, была завышена более чем в 500 раз;

- продавец акций (кипрская компания), покупатель акций и эмитент акций находились под контролем одного лица, поэтому должны быть признаны связанными сторонами;
- перепродажа акций по стоимости приобретения свидетельствует о том, что компания не рассчитывала на получение экономического эффекта от сделки.

Принимая во внимание установленные выше обстоятельства, а также руководствуясь разъяснениями, изложенными в постановлении Пленума ВАС РФ от 12.10.06 № 53, суд пришёл к выводу о наличии у налоговых органов правовых оснований для доначисления налогоплательщику спорных сумм налога на прибыль. В частности, суд, установив признаки взаимозависимости организаций, участвующих в операциях по приобретению ценных бумаг, а также явное завышение стоимости приобретения акций по сравнению с размером нематериальных активов эмитента акций, пришёл к выводу о занижении суммы подлежащего уплате налога на прибыль в результате неправомерного увеличения расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой прибыли.

## При выявлении недоимки налогоплательщик не вправе корректировать резерв сомнительных долгов

### Если коротко...

Налоговые органы установили, что налогоплательщик на конец проверяемого года излишне включил в резерв сомнительных долгов дебиторскую задолженность контрагентов в размере около 25 млн руб., которая не соответствует требованиям статьи 266 НК РФ. Не оспаривая вывода об ошибочном включении в резерв суммы, выявленной налоговым органом, налогоплательщик полагал, что он вправе сформировать резерв в сумме, значительно превышающей фактически сформированную. В этой связи, по мнению налогоплательщика, недоимки по налогу на прибыль не возникло. Однако суд в данном судебном разбирательстве встал на сторону налоговых органов (см. постановление АС ЗСО от 22.01.15 по делу № А81-6153/2013).

### В подробностях...

Суд указал на следующие основания, которые повлияли на принятие решения не в пользу налогоплательщика:

- из системного толкования статей 265, 266, 272 НК РФ следует, что при принятии налогоплательщиком решения о создании резерва по сомнительным долгам включение в состав внереализационных расходов сумм безнадежных долгов возможно только при недостаточности указанного резерва;

- действующим законодательством о налогах и сборах не предусмотрено право налогоплательщика на корректировку сформированного резерва по сомнительным долгам за налоговый период на суммы ранее не учтённой задолженности;
- корректировка (увеличение) суммы сформированного резерва влечёт за собой изменение размера внереализационных доходов (расходов) последующих отчётных (налоговых) периодов, которые не охвачены выездной налоговой проверкой. Следовательно, при вынесении решения налоговые органы не могут самостоятельно учесть неучтённые налогоплательщиком расходы, непосредственно влияющие на размер налоговых обязательств периодов, не охваченных налоговой проверкой.

## Приобретённая по договору цессии дебиторская задолженность не включается в резерв сомнительных долгов

### Если коротко...

Налоговые органы исключили задолженность, приобретённую налогоплательщиком по договору уступки права требования (цессии), из состава резерва сомнительных долгов и внереализационных расходов. Суд поддержал позицию налоговых органов в данном споре (см. постановление АС УО от 29.12.14 по делу № А50-18420/2013).

### В подробностях...

Налогоплательщик приобрёл права требования, возникшие в связи с реализацией тепловой энергии на нужды отопления и горячего водоснабжения, на основании договоров цессии. В отношении данной задолженности налогоплательщиком был сформирован резерв по сомнительным долгам согласно статье 266 НК РФ.

В силу пункта 1 статьи 266 НК РФ сомнительным долгом признаётся любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Следовательно, по мнению суда и налогового органа, в состав резерва сомнительных долгов подлежит включению не любая задолженность перед налогоплательщиком, а лишь та, которая возникла в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг. Из положений данной статьи, регулирующей порядок формирования резерва и условия его создания, не следует, что к сомнительным долгам, подлежащим списанию за счёт резерва, относится задолженность по договорам уступки прав требования. Реализация прав требования, независимо от того, по какой сделке право требования передаётся налогоплательщику, в статье не поименована.

Учитывая изложенные выше выводы, суд поддержал налоговые органы в правомерности исключения

из состава расходов налогоплательщика, учитываемых в целях налога на прибыль, расходов на формирование резерва по правам требования, приобретённым в рамках договора цессии. Довод налогоплательщика (его конкурсного управляющего) о том, что включённая в резерв должника дебиторская задолженность отвечает установленным законом критериям для признания её сомнительной, судами был отклонён.

## При получении имущества от бывшего участника для увеличения чистых активов доход не облагается налогом на прибыль

### Если коротко...

Налоговыми органами было оспорено невключение налогоплательщиком в состав облагаемых налогом на прибыль доходов суммы денежных средств, полученных от организации — бывшего единственного участника налогоплательщика. Суд поддержал в данном споре налогоплательщика (см. постановление АС МО от 18.11.14 по делу № А40-21501/14).

### В подробностях...

В проверяемом периоде налогоплательщик получил от бывшего участника (ООО) денежные средства на безвозмездной основе. То есть фактически получилось, что решение о перечислении денежных средств было принято компанией (ООО), когда она ещё являлась участником налогоплательщика, а фактическое перечисление денежных средств состоялось, когда данная компания (ООО) уже не являлась участником налогоплательщика. Полученные налогоплательщиком денежные средства не были учтены в целях налога на прибыль.

По мнению налоговых органов, в нарушение пункта 8 статьи 250 НК РФ, подпункта 3.4 пункта 1 статьи 251 НК РФ и подпункта 2 пункта 4 статьи 271 НК РФ налогоплательщик не включил во внереализационный доход безвозмездно полученные денежные средства от ООО, которое на дату получения этих средств не было его участником. В решении ООО и платёжных поручениях нет формулировки «на увеличение чистых активов».

Однако суд принял решение в пользу налогоплательщика, указав на правомерность невключения им в состав налоговой базы по налогу на прибыль величины спорных денежных средств (доходов). Суд обосновывал принятое решение следующими обстоятельствами.

В соответствии с абзацем 2 пункта 12 статьи 21 Федерального закона от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к приобретателю доли или части доли в уставном капитале общества переходят все права и обязанности участника общества, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале общества, или до возникно-

вения иного основания её перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных соответственно абзацем 2 пункта 2 статьи 8 и абзацем 2 пункта 2 статьи 9 закона. Согласно абзацу 2 пункта 2 статьи 9 закона № 14-ФЗ дополнительные обязанности, возложенные на определённого участника общества, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

Таким образом, бывший участник, являясь единственным участником налогоплательщика на момент принятия решения о безвозмездной передаче денежных средств (об оказании финансовой помощи), при-

нял на себя обязательство по выплате указанной суммы. Данное обязательство не переходит к приобретателю доли, а момент фактического перечисления спорной суммы не изменяет квалификацию данного вклада как дохода налогоплательщика, полученного в виде имущества, переданного участником хозяйственного общества в целях увеличения чистых активов.

В связи с изложенным выше суд сделал вывод о правомерности невключения налогоплательщиком в состав налоговой базы по налогу на прибыль спорной суммы доходов, полученных безвозмездно от бывшего участника.

## информация

### Осведомлённости о кредитных историях мешают «мифы»

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) представило результаты нового федерального социологического исследования, проведённого по заказу Банка России и АРБ в части знаний российских граждан о кредитных историях. Первое подобное исследование было проведено в 2013 году.

По результатам исследования, количество людей, не знающих о том, что такое кредитная история, сократилось вдвое — с 20,2% опрошенных до 10,8%. При этом число граждан, давших правильные ответы на вопросы о представленной в кредитной истории информации, выросло: так, о том, что в ней содержится информация обо всех ранее полученных кредитах, уверены почти 3/5 опрошенных (59,8 против 31,6% в 2013 году). Знание о других данных, которые присутствуют в кредитной истории, также в целом повышается — информация о просроченных платежах по кредиту (57,9 против 49,5%) и информация об имевших ранее место запросах кредитной истории (25,6 против 21%).

За два прошедших года на 16,5% снизилось количество граждан, которые не знают, где хранится кредитная история, что, безусловно, является положительным фактом. При этом почти на 9% выросло число респондентов, которые совершенно справедливо считают, что кредитные истории хранятся в бюро кредитных историй (37,2 против 28,3%).

Людей, не понимающих, зачем им необходимо запрашивать свою кредитную историю, становится всё меньше (10 против 21,3%). При этом верно представляется, что это может понадобиться для оценки шансов на получение нового кредита,

55,9% опрошенных (на 13,2% больше, чем в 2013 году).

В то же время институт кредитных историй продолжают преследовать своеобразные «мифы». Так, на 7,6% увеличилось число опрошенных, уверенных, что их кредитная история хранится в банке, в котором был взят кредит (28,4 против 20,6%), что является заблуждением. Почти в четыре раза увеличилась доля людей, которые ошибочно считают, что в кредитных историях содержится информация только о действующих кредитах (30,7 против 8,5%). В 2015 году только 39,2% опрошенных считают, что у заёмщика имеется право оспаривания записи в кредитной истории (в 2013 году их было 50,4%), а ещё 40,6% затруднились ответить, обладают ли они таким правом (в 2013 году — 32,4%).

«Уровень осведомлённости граждан о кредитных историях постепенно растёт, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Однако существует серьёзная разница между знанием и пониманием. Пока можно констатировать, что растёт скорее популярность кредитных историй, чем осознание того, для чего они существуют».

«По данным социологических исследований, несмотря на потрясения, которые мы наблюдаем в экономике, доверие общества к банкам и регулятору тем не менее растёт, — говорит президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян. — И стратегическая задача — это доверие сохранить. Фактор доверия — это очень материальный фактор, он и монетизируется, и конкретизируется».

По его мнению, в настоящее время бюро кредитных историй качественно изменили статус потребкредитов, существенно цивилизовав этот сегмент банковского

ритейла. Несколько лет назад потребкредиты начинали свой старт практически с нулевого уровня, показывая темпы роста в 100% и более, но накапливали при этом огромный объём мошеннических способов невозврата. Сейчас люди стали всерьёз относиться к своей кредитной биографии.

Однако даже экономически образованные клиенты, оформляя, например, ипотечный кредит, нередко просят не передавать информацию в бюро кредитных историй, так как опасаются, что она может быть использована злоумышленниками. Мы должны изменить это отношение, преодолеть страх, научиться создавать свою кредитную историю и гордиться ею, считает президент АРБ. «В современной сложной обстановке особую актуальность для банковского сообщества с позиции социологического анализа приобретает решение трёх взаимосвязанных проблем, — говорит академик РАН Михаил Горшков. — Это, прежде всего, проблема социальной ответственности всех субъектов финансового рынка — ЦБ РФ, банков и граждан. Затем — проблема общественного доверия. Третья универсальная проблема для всех субъектов финансового рынка — это повышение качества их функционирования».

По мнению академика РАН, особый интерес повторное исследование представляет в связи с тем, что оно было осуществлено в ситуации, когда после принятых Банком России мер в сознании и поведении людей произошёл переход от эмоционального уровня восприятия ситуации к более рациональным и взвешанным оценкам происходящего, а соответственно и к более осознанным моделям повседневного поведения.

# Регламент управления документацией и записями системы менеджмента качества

Вторая статья из цикла материалов по системе менеджмента качества представляет собой прикладной документ из данной области<sup>1</sup>.

## 1. Назначение и область применения

1.1. Настоящий регламент устанавливает требования к ведению и содержанию документации по обеспечению функционирования системы качества в банке (далее — банк).

1.2. Настоящий регламент предназначен для реализации требований международного стандарта ISO 9001:2000, комплекта документов системы менеджмента качества банка и «Руководства по качеству СМК банка».

1.3. Цель настоящего регламента — создание единой управляемой системы ведения документации, касающейся менеджмента качества в банке.

1.4. Настоящий регламент распространяется на все подразделения и службы банка и обязателен для лиц и подразделений, осуществляющих разработку, ведение, комплектование, хранение, распространение, применение или какие-либо иные операции по управлению документами и регистрируемыми данными.

## 2. Общие положения

2.1. Документация системы менеджмента качества включает все виды документов, регламентирующих или фиксирующих процессы создания и реализации банковских продуктов и обеспечения качества.

2.2. Под управлением документацией понимается установление и выполнение комплекса правил для ведения и поддержания в рабочем состоянии документов СМК.

2.3. Управление документацией базируется на следующих принципиальных положениях:

- применение чётко определённых документированных методов и правил;
- закрепление ответственности за ведение и применение документированных методов и правил по определённым направлениям деятельности (включая их трактовку, комментарии) за лицами, на которых возложено руководство этим направлением деятельности;

- использование только учтённых действующих документов;
- целенаправленное доведение необходимых документов до всех исполнителей и заинтересованных лиц;
- строгий учёт всех действующих в банке документов.

2.4. Общее методическое руководство и координация деятельности по управлению документацией системы менеджмента качества возложены на правление банка.

2.5. Не допускается использование неучтённых или недействительных экземпляров документов (данных) в деятельности банка.

2.6. В банке используют документы внешнего (внешние нормативные документы и документация сторонних организаций) и внутреннего (внутренние нормативные документы) происхождения, которые могут находиться на бумажных носителях и (или) быть представлены в виде электронных файлов.

2.7. Под внешними нормативными документами понимают государственные, международные стандарты, нормы и правила, другие нормативные документы.

2.8. Как правило, управление нормативными документами внешнего происхождения (управляемую рассылку, своевременное обновление и др.) осуществляет юридическая служба банка. Документация сторонних организаций (рабочая) поступает в банк только актуальная. В необходимых случаях документация помещается в электронную базу данных. Защита информации в СУБД и разграничение прав доступа обеспечиваются программно-техническими мероприятиями.

2.9. Основными видами внутренних нормативных документов банка являются: политика, регламент, положение, порядок, инструкция. Порядок и правила разработки, оформления, утверждения, применения, изменения и отмены внутренних нормативных документов банка определены в настоящем регламенте.

2.10. Управление документацией СМК осуществляется с учётом распространяющихся на неё международных и государственных нормативных документов и особенностей работы банка.

2.11. Управление организационно-распорядительной (приказы), финансово-бухгалтерской документацией и документацией других систем управления банком, используемой в СМК, осуществляется в порядке, установленном этими системами управления.

<sup>1</sup> См. статью Р. Пашкова и И. Когана «Актуальность СМК в банковской сфере» в «Б&Б» № 9 за 2015 г.

### 3. Классификация и структура документации, используемой в системе менеджмента качества

3.1. В СМК банка используются документы, регламентирующие нормы и правила её функционирования и определяющие процессы создания и обеспечения качества оказываемых услуг.

3.2. Структура банка, взаимосвязи и подчинённость входящих в него подразделений и отдельных должностных лиц определяются организационно-структурными документами.

3.3. Нормативно-методическая документация СМК имеет иерархическую структуру. Структура документации, используемой в СМК, показана на схеме приложения 1:

3.3.1. на верхнем уровне структуры располагается руководство по качеству, которое является основополагающим документом СМК и определяет её место и роль в банке, основные положения, организацию и порядок функционирования;

3.3.2. далее следуют основные регламенты банка по отдельным элементам СМК, определяющие организацию и порядок проведения работ по этим элементам;

3.3.3. в развитие этих документов при необходимости разрабатывают рабочие инструкции, методические указания, определяющие правила и методы выполнения отдельных видов работ (оказания услуг);

3.3.4. далее находятся формы, которые определяют содержание оформляемого документа (записей по качеству) и связанных с этим действий.

3.4. Вопросы управления нормативно-методической документацией СМК раскрыты в разделе 7 настоящего регламента.

3.5. Оперативные решения по конкретным вопросам, не регламентированным нормативными документами, даются устно или оформляются соответствующими руководителями и специалистами в виде приказов, распоряжений, решений, протоколов в порядке, определённом системой управления организационно-распорядительной документацией.

### 4. Порядок управления документами системы менеджмента качества

#### 4.1. Общие направления управления документами СМК

4.1.1. Рабочая документация СМК банка размещается в базе эталонных документов на сервере банка. Управление документами и данными СМК в банке производится, как правило, с использованием данной базы эталонных документов и обеспечивается разграничением прав доступа к информации в локальной вычислительной сети банка.

4.1.2. В случае использования документации на бумажных носителях управляемая рассылка произво-

дится посредством обозначения ответственных исполнителей в резолюциях руководства на документе или сопроводительном письме.

4.1.3. Разработка внутренних нормативных документов банка производится отделом методологического обеспечения при содействии руководителей подразделений или специалистов в порядке, установленном иными внутренними документами банка. Разработка внутренних нормативных документов осуществляется по схеме, представленной в приложении 4, и может проводиться в электронном виде.

4.1.4. Утверждение внутренних нормативных документов, отвечающих нормам и правилам функционирования СМК, осуществляет правление банка. Документы, не утверждённые соответствующим образом и не внесённые в базу документов банка, признаются недействительными и не могут использоваться в банке.

4.1.5. Внесение нормативных документов, отвечающих требованиям СМК, в базу эталонных документов осуществляет ответственный сотрудник юридического управления.

4.1.6. Внесение документа в электронную базу эталонных документов решает следующие задачи:

- введение в действие документов в банке;
- учёт действующих в банке документов;
- доведение до всех заинтересованных лиц информации о действующей редакции каждого документа и номере последнего изменения к нему;
- удобство представления и анализа информации о нормативно-методической базе направлений деятельности банка и, следовательно, об обеспеченности их методами и знаниями;
- удобство определения (например, через должностные инструкции) квалификационных требований и области компетенции конкретных сотрудников.

#### 4.2. Обозначение внутренних нормативных документов

4.2.1. Номером редакции служит дата введения документа. Датой введения в действие документа, если она специально не оговорена, считается дата его утверждения уполномоченным органом управления банка.

4.2.2. Организационно-распорядительные документы (приказы, распоряжения и т. д.), официально действующие планы, графики, программы регистрируются и обозначаются по действующим правилам делопроизводства, утверждённым в банке.

4.2.3. Внешние нормативные и законодательные документы обозначаются по определению.

#### 4.3. Разработка, рассылка и внедрение внутренних нормативных документов

4.3.1. Ведение (разработка, утверждение, сопровождение и отмена) внутренних нормативных документов осуществляется в порядке, установленном иными внутренними документами банка, с учётом новых требований Банка России, прочих министерств и ведомств РФ, а также с ориентацией на тенденции развития банка.

4.3.2. Контрольные экземпляры внутренних нормативных документов на бумажном носителе хранятся в управлении документооборота вместе с внутренним нормативным документом, которым утверждался такой документ. Аутентичные копии в электронном виде хранятся в базе эталонных документов, расположенной на сервере банка.

4.3.3. Рабочие экземпляры документации СМК, являющиеся электронными копиями контрольных экземпляров внутренних нормативных документов, доступны заинтересованным сотрудникам в соответствии с профессиональными потребностями. Доступ к ним регламентируется и регистрируется.

4.3.4. Контроль качества документации осуществляется:

- пользователями документов — в процессе проведения работ;
- руководителями подразделений — выборочно по исполнителям и видам документов, но не реже чем один раз в квартал;
- аудитором — при проведении внутренних аудитов качества.

4.3.5. По результатам контроля качества документации и её использования разрабатываются и реализуются необходимые корректирующие и предупреждающие действия.

4.3.6. Руководители подразделений обеспечивают внедрение и соблюдение требований внутренних нормативных документов сотрудниками банка, на действительность которых они распространяются.

4.3.7. Руководители подразделений определяют необходимость и форму ознакомления сотрудников с внутренними документами (изменениями к ним, рассмотренными внутренними документами).

4.3.8. Руководители подразделений следят за тем, чтобы при проведении всех закреплённых за ними работ использовались только действующие редакции внутренних документов.

#### **4.4. Актуализация (внесение изменений) в документы СМК и внутренние документы банка**

4.4.1. Изменения и модификации документов СМК осуществляются теми же функциональными подразделениями (службами) и должностными лицами, которые проводили разработку, согласование и утверждение документа.

4.4.2. Изменения и модификация документации производятся при изменении:

- требований внешних стандартов на СМК;
- структуры управления и обязанностей персонала банка;
- системы (процессов) управления качеством и др.

4.4.3. Порядок разработки, согласования и утверждения изменений документации аналогичен порядку разработки основного документа.

4.4.4. При введении изменений, принципиально меняющих суть документа, или при большом количестве изменений утверждается новая редакция документа, информация о которой доводится до всех сотруд-

ников банка путём рассылки соответствующего уведомления по корпоративной электронной почте.

4.4.5. Изъятие из базы эталонных документов заменённых (отменённых) внутренних нормативных документов осуществляется ответственным сотрудником юридического управления незамедлительно после принятия решения уполномоченным органом банка об отмене действия или утверждения новой редакции документа.

## **5. Общие положения управления записями**

5.1. Под записями по качеству понимается документ, в котором зафиксировано конкретное событие или условия проведения операций, влияющих на качество выпускаемой продукции, с указанием необходимых характеристик. Примерами записей по качеству являются отчёты.

5.2. Стандарты банка, другие внутренние нормативные документы банка, на титульных листах которых стоит надпись «Недействительный», классифицируются как записи по качеству.

5.3. Компьютерные файлы, которые могут классифицироваться как свидетельства о качестве выпускаемой продукции, также относятся к записям по качеству.

5.4. Записи по качеству оформляются на бумажных и электронных носителях.

5.5. Установление и выполнение комплекса правил для ведения и поддержания в рабочем состоянии записей по качеству базируются на следующих принципиальных положениях:

- идентификации и регистрации записи по качеству;
- учёте действующих в банке записей по качеству;
- обеспечении сохранности записей по качеству;
- обеспечении хранения записей по качеству, сочетающего в себе доступность и сохранность для заинтересованных лиц;
- установлении сроков хранения записей по качеству и процедуры изъятия и уничтожения записей по качеству.

5.6. Управление записями системы менеджмента качества осуществляется с учётом распространяющихся на неё требований международных и государственных нормативных документов и специфики банка.

## **6. Ответственность**

6.1. Настоящий регламент распространяется на всех сотрудников банка, выполняющих работы, влияющие на качество продукции, предоставляемых услуг, и охватывает все процессы СМК и соответствующие функции производственной деятельности банка.

6.2. Требования настоящего регламента обязательны для всего персонала и распространяются на записи по качеству, входящие в состав документации СМК.

6.3. Общее методическое руководство по управлению записями системы менеджмента качества воз-

ложено на представителя руководства по качеству, руководство применением положений стандарта в подразделениях — на руководителей подразделений.

6.4. Ответственность за управление записями по качеству в рамках системы менеджмента качества несёт представитель руководства по качеству.

6.5. Ответственность за управление записями по качеству, создаваемыми в процессе реализации требований конкретных внутренних нормативных документов банка, несут назначенные ответственные исполнители видов деятельности.

6.6. Исполнители записей по качеству несут ответственность за достоверность, полноту и чёткость изображения вносимой в них информации.

6.7. Назначенные ответственные лица несут ответственность за учёт и хранение записей по качеству, как производимых под их руководством, так и получаемых от других ответственных лиц.

6.8. Разработка, использование отдельных видов записей по качеству и управление ими оцениваются на основе таких критериев, как:

- функциональность (например, скорость обработки);
- простота использования;
- потребность в ресурсах;
- политика и цели в области качества;
- текущие и будущие требования, относящиеся к менеджменту качества;
- сравнение с лучшими системами документации;
- взаимодействие потребителей (клиентов), поставщиков и других заинтересованных сторон.

6.9. Документы, содержащие записи по качеству, могут быть в любой форме и на любом носителе, исходя из потребностей банка. Носитель может быть бумажным, магнитным, электронным или оптическим компьютерным диском, фотографией, эталонным образцом или комбинацией из них.

## 7. Требования к записям по качеству

7.1. Записи по качеству должны оставаться чёткими, легко идентифицируемыми и восстанавливаемыми.

7.2. Для записей по качеству, ведущихся вручную, используются чернила или паста чёрного или синего цвета; для особых отметок, выделения текста допускается применение красного цвета или маркеров.

7.3. Для записей по качеству, ведущихся с использованием компьютера, обеспечивается защита записей по качеству от несанкционированного доступа и утраты, в том числе путём изготовления копий записей по качеству на внешних носителях.

7.4. Для записей по качеству, ведущихся в форме журнала, на обложке журнала обозначается его наименование, дата начала и дата окончания ведения, лицо, ответственное за его ведение.

7.5. Для записей по качеству, ведущихся в виде протоколов, актов, заключений, решений, на первом листе указывается номер документа (если это указано

в процедуре ведения записи по качеству), его наименование, дата составления.

7.6. На последнем листе в левом нижнем углу указывается исполнитель документа и его телефон. При ведении записей в электронном виде эта информация может помещаться в конце документа или в колонтитуле документа.

7.7. Как правило, не допускается в записях по качеству делать пометки, замечания после подписи исполнителем или регистрации записей.

## 8. Определение необходимости в записях по качеству

8.1. Необходимость ведения записей устанавливается в соответствующих внутренних документах банка, нормативно-правовых актах и описаниях бизнес-процессов СМК.

8.2. Представитель руководства по качеству с привлечением ответственных лиц по принадлежности и разработчиков документов системы менеджмента качества может определять дополнительные записи по качеству, необходимые для разработки, внедрения и содержания в рабочем состоянии процедур системы менеджмента качества и поддержки результативного выполнения процессов.

### 8.3. Порядок составления или ведения записей по качеству

8.3.1. В порядке составления или ведения записей по качеству устанавливаются источники информации, которая заносится в запись, исполнитель внесения информации в запись по качеству, время (или период времени), когда вносится информация в запись, и вид носителя.

#### Примечание

*Если вид носителя не определён в порядке составления или ведения записи по качеству в документации системы менеджмента качества, то он определяется ответственным лицом по принадлежности.*

8.3.2. Порядок составления и (или) введения формы записей по качеству, срок и место их хранения устанавливаются в документах СМК, технической документации или ответственным лицом по принадлежности.

### 8.4. Использование записей по качеству

8.4.1. Записи по качеству используются всеми участниками СМК как свидетельства соответствия требованиям и результативности функционирования СМК, контроля процессов при анализе и составлении справок и отчётов по функционированию СМК.

8.4.2. Вопросы доступа сотрудников банка и других заинтересованных сторон к записям по качеству решаются ответственными лицами по принадлежности и (или) представителем руководства по качеству исходя из политики обмена информацией, принятой в банке.

8.4.3. При поступлении от внешних организаций запросов о предоставлении записей по качеству решение о предоставлении записей по качеству принимает представитель руководства.

## 9. Идентификация записей по качеству

9.1. Идентификация записей по качеству производится по номеру документа, по дате осуществления записи и по входящему и исходящему номерам при пересылке записей по качеству. Отдельные виды записей по качеству могут нумероваться порядковым номером (например, протоколы, решения и т. д.).

9.2. Записи по качеству, к числу которых относятся рабочие журналы, журналы учёта входящей и исходящей корреспонденции и т. д., оформляются следующим образом:

9.2.1. рабочие журналы оформляются в альбомах. Альбомы должны быть пронумерованы и прошнурованы (если не имеют твёрдого переплётa). На альбоме указывается дата его начала и дата его окончания с указанием Ф. И. О. лиц, ответственных за ведение такого журнала;

9.2.2. записи по качеству должны иметь индивидуальный номер, точно соответствующий внутреннему реестру записей по качеству.

9.3. Рабочие журналы, журналы учёта входящей и исходящей корреспонденции и т. д. также могут вестись в электронном виде с обязательным разграничением доступа и ведением аудита доступа.

## 10. Хранение записей по качеству

10.1. Срок хранения записей по качеству в общем случае устанавливается номенклатурой дел. В иных случаях срок устанавливается при определении необходимости ведения записей.

10.2. На длительное хранение записи по качеству поступают в архив КБ «Q» (ООО), где находятся до истечения установленного срока хранения.

10.3. Выдача оригиналов записей аудиторам СМК и (или) сотрудникам СВК производится под роспись на основании приказа о проведении проверки. Остальным сотрудникам банка выдача оригиналов записей производится под роспись на основании служебной записки, завизированной руководителем подразделения, к которому относится такой сотрудник.

10.4. Изъятие записей по качеству может производиться сотрудниками правоохранительных органов и иными уполномоченными лицами в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Порядок действий сотрудников банка в данном случае регулируется действующим в банке порядком подготовки и предоставления документов (сведений) и совершения действий по требованию уполномоченных органов.

10.5. Уничтожение записей по качеству осуществляется экспертной комиссией по истечении установ-

ленного срока хранения. Состав экспертной комиссии утверждается приказом председателя правления банка.

## 11. Обеспечение сохранности записей по качеству

11.1. За сохранность записей по качеству отвечают руководители подразделений. При передаче документов на архивное хранение за их сохранность отвечает архив.

11.2. На хранение в архив принимаются документы, оформленные следующим образом:

- записи по качеству за определённый период времени (месяц, квартал, неделя и т. д.) подшиваются или брошюруются. Записи в электронном виде сохраняются на магнитных носителях (например, CD);
- начальник отдела архивного дела ведёт «реестр архива», в который вносит все документы, поступающие на хранение в архив банка. В реестре архива указывается наименование документа, дата поступления в архив, срок хранения, дата изъятия из архива (дата уничтожения), состав комиссии по уничтожению.

## 12. Порядок доступа записей по качеству

12.1. Записи по качеству доступны для сотрудников на их рабочих местах, или сотрудники должны знать, где они в любой момент могут получить интересующую их документацию.

12.2. Сотрудники, работающие с записями по качеству, должны выполнять требования настоящего регламента и соблюдать правила оформления, ведения и хранения записей по качеству.

12.3. При ведении записей по качеству допускаются исправления и маркировка текста. Ошибка должна быть аккуратно зачёркнута, рядом указан правильный вариант и подпись лица, проводившего исправление.

12.4. Записи по качеству, находящиеся на хранении в архиве, могут быть получены сотрудниками банка на основании письменного запроса, согласованного с представителем руководства по качеству.

12.5. Компьютерные файлы, являющиеся записями по качеству, не могут быть изменены или уничтожены до окончания установленного внутренними документами банка срока хранения. С целью исключения несанкционированного изменения или повреждения электронных документов и данных осуществляется их защита (закрытие) программными средствами.

## 13. Контроль по функционированию системы управления записями по качеству

13.1. Контроль системы управления записями по качеству осуществляется в соответствии с требованиями настоящего регламента и проводится при проведении внутреннего аудита.

13.2. Основные процедуры, требующие внимания при внутреннем аудите:

- соблюдение требований настоящего стандарта по оформлению, ведению и хранению записей по качеству;
- осуществление координации и методического руководства по управлению записями по качеству.

13.3. По результатам контроля разрабатываются и реализуются необходимые корректирующие и предупреждающие действия.

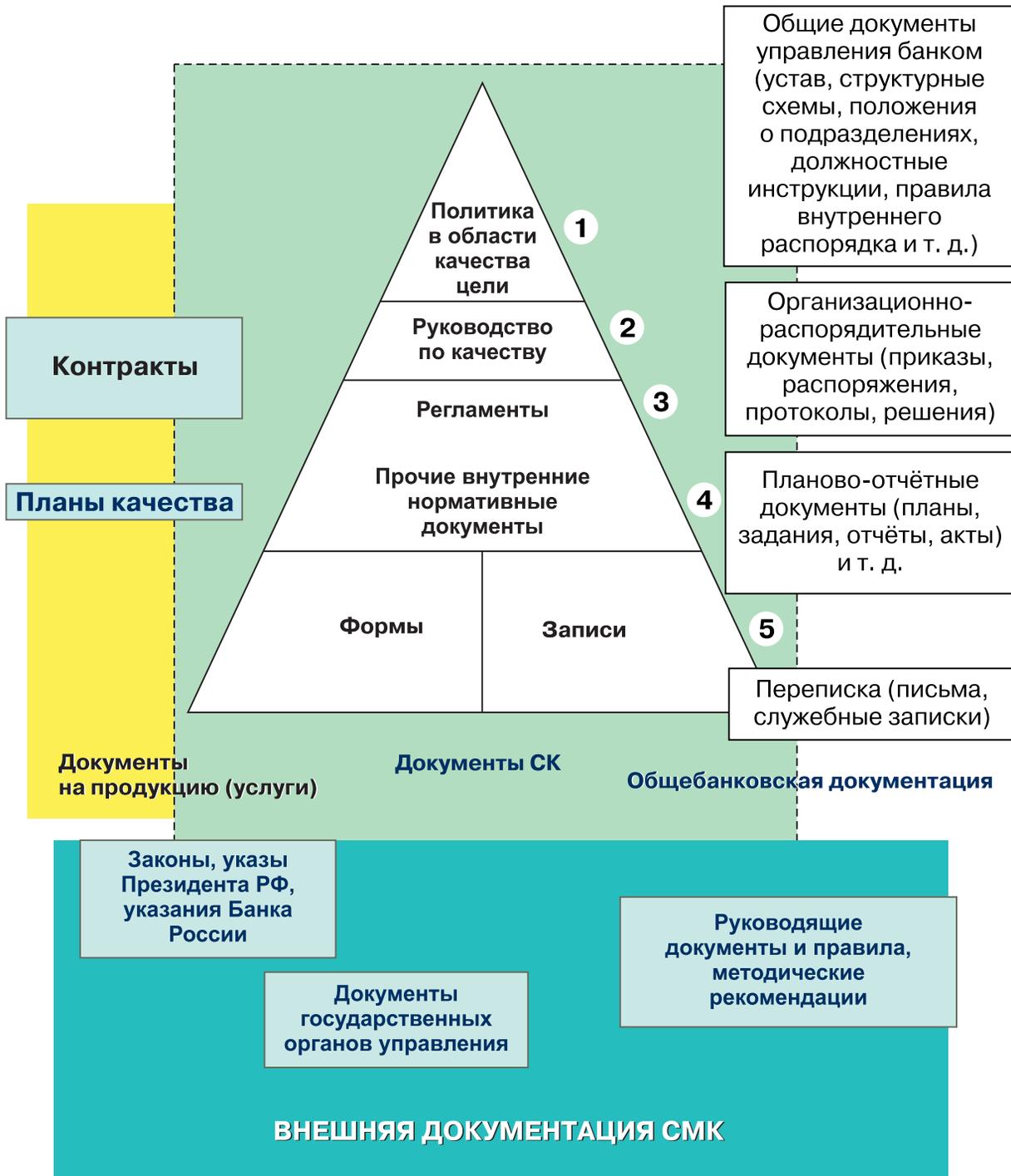
## 14. Заключительные положения

14.1. В случае изменения законодательства РФ настоящий регламент действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам. В случае отмены либо изменения внутренних распорядительных документов банка следует руководствоваться положениями вновь принятых документов.

14.2. Любые изменения и дополнения в настоящий регламент могут быть внесены в порядке, установленном уставом банка. 

Приложение 1

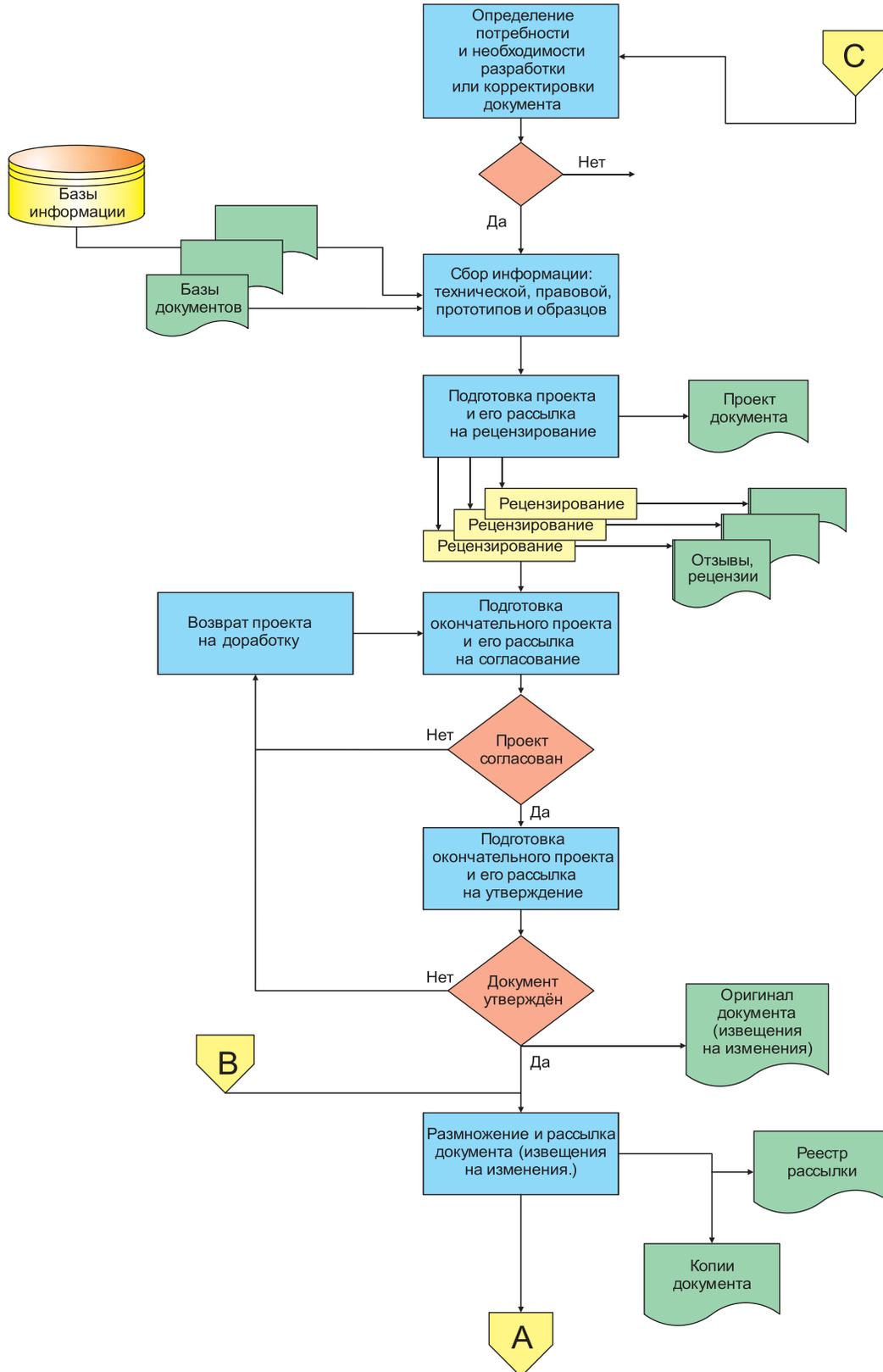
### Структура документации системы менеджмента качества банка



вернуться к началу статьи

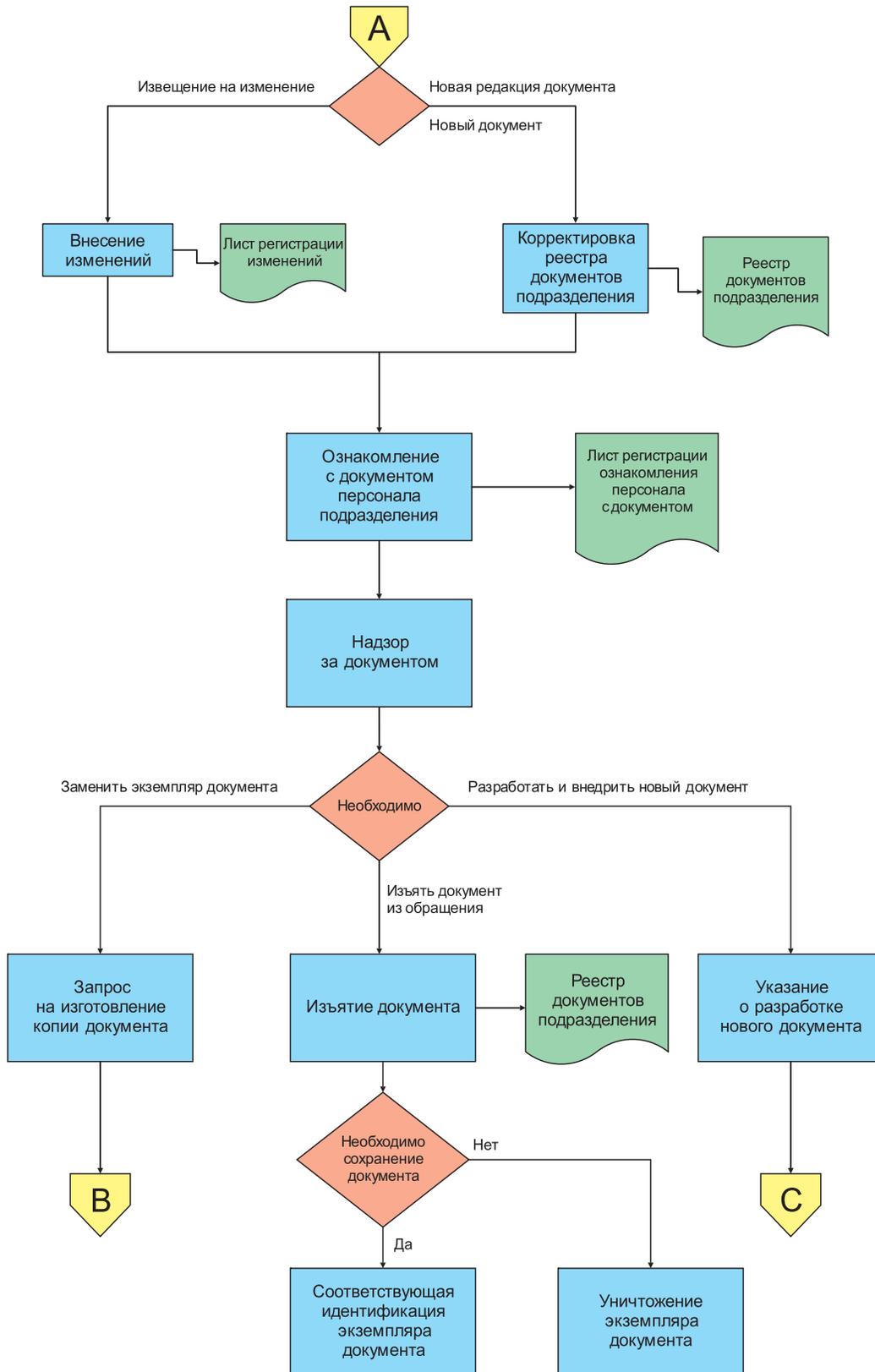
вернуться к содержанию

### Управление документацией СМК КБ «Q» (ООО), процесс разработки и (или) корректировки документов СМК



вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию



вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

**Роман ПАШКОВ**, банковский юрист,  
**Юрий ЮДЕНКОВ**, к. э. н., профессор

# Контроль эффективности коммерческого банка

Оценка и техника учёта затрат, эффективности, финансового результата должны входить в перечень регулярных проверок со стороны службы внутреннего контроля, что требует соответствующей методологии и организации процедур управленческого учёта и внутреннего контроля.

## Введение

Результаты любой деятельности определяются эффективным выполнением её функций и степенью достижения определённых целей. В условиях жёсткой конкуренции на рынке банковских услуг повышается степень неопределённости, порождающая кризисные ситуации, преодоление которых возможно только при условии наличия обоснованных долгосрочных планов и оперативного принятия решений на основе достоверных методов оценки текущей ситуации.

На современном этапе развития экономических отношений, когда кредитно-банковская система России претерпевает серьёзные изменения, адаптируясь к условиям глобализации и требованиям базельских стандартов, происходит активизация инвесторов в вопросе контроля эффективности использования своих инвестиций. Последнее требует формирования новых критериев оценки эффективности деятельности банка, а также инструментов такой оценки. Особую актуальность в связи с этим приобретают проблемы теории, методики и практики анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков.

Качество управления коммерческими банками, обеспечение их финансовой устойчивости сегодня в соответствии с нормативными документами определяется уровнем достаточности собственного капитала и уровнем зрелости процессов измерения и управления кредитным риском. Но, с другой стороны, качество управления во многом зависит от качества его функционала: планирования, контроля, учёта, анализа реализации принятых решений по использованию доступных ресурсов. Последние, в свою очередь, также имеют двойственный характер использования. С одной стороны, банковские ресурсы — это совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и использующихся ими для кредитных, инвестиционных и других активных операций, а с другой — использующихся ими для обеспечения самой банковской деятельности и предоставления банковских услуг.

## Оценка эффективности как предмет контроля

Коммерческие банки постоянно ищут новые пути развития и улучшения сервиса, что требует эффективного использования трудовых, материальных, финансовых и временных ресурсов. Этим обусловлена ориентация банков на применение новых, передовых информационных технологий. Успех любых инноваций всегда зависит от чётко определённой методологии их использования, верной оценки затрат и результатов.

Скрупулезный анализ управленческой отчётности и правильная оценка затрат (отдачи на её основе) являются основной задачей службы внутреннего контроля коммерческого банка. К сожалению, сегодня можно констатировать, что управленческий учёт и отчётность и связанные с ними «пласты» деятельности банка в большинстве случаев оказываются вне зоны службы внутреннего контроля. Процесс управления затратами проекта включает как минимум две составляющие: управление затратами на стадии принятия инвестиционного решения о реализации проекта и управление текущими затратами на стадии его функционирования.

Соответственно наибольшая ответственность за принимаемые решения лежит на стадии принятия инвестиционного решения, т. е. решения о текущих затратах, осуществляемых в целях получения доходов в будущем, поскольку процесс вовлечения значительных денежных ресурсов зачастую необратим. В связи с этим в проекте должны быть обозначены цели инвестирования, например получение максимальной прибыли, обеспечение максимального роста банка, обеспечение его конкурентоспособности, достижение требуемого уровня прибыли или получение максимальной возможной доли рынка. При этом необходимо понимать, что инвестиции в рискованные проекты обуславливают вероятность того, что эти проекты могут окончиться для них частичными потерями или существенной утратой капитала.

Безусловно, зарубежными кредитными организациями в рассматриваемой области накоплен громадный опыт, однако слепо копировать их опыт нельзя хотя бы по причине того, что подходы к организации бюджетирования, управлению качеством, реинжинирингу бизнес-процессов, созданию систем планирования ресурсов (Enterprise Resource Planning), систем управления отношениями с клиентами (Customer Relationship Management) и других методик возникали в практике зарубежных предприятий и финансовых ин-

ституты в разное время, для разных целей и могут быть интегрированы, связаны между собой только с учётом эволюции развития и очерёдности их появления. Зарубежные кредитные организации последовательно решали возникающие перед ними задачи управления, осваивали соответствующие новые инструменты и технологии, определяя на практике сферы и границы их истинной применимости. Сталкиваясь с большим количеством разработанных в разное время и для разных целей зарубежных концепций, технологий и методов управления, отечественные кредитные организации испытывают определённые трудности с тем, чтобы отдать предпочтение тому или иному инструменту, определить задачи его использования, сферу и границы применения, а также адаптировать его к сложившейся в банке практике.

При принятии решений о внутренних капитальных вложениях (инвестиции в здание, банковское оборудование, программное обеспечение, рекламу и др.) анализируются прежде всего объёмы производимых инвестиций и сроки их окупаемости. Предпочтительно, чтобы в процессе принятия решений по проекту участвовала также служба внутреннего контроля.

В условиях глобализации, обостряющейся конкуренции, индивидуализации спроса, постоянных технологических и продуктовых новаций условием долгосрочного успешного развития национальной банковской системы является повышение эффективности деятельности кредитных организаций, которая в силу многоцелевого характера функционирования и многоаспектности конечных результатов определяется не только прибыльностью и обязательным соблюдением нормативных требований органов государственного надзора и регулирования с целью поддержания необходимого для банковского сектора уровня финансовой устойчивости и надёжности, но также степенью достижения целей индивидуальных банковских стратегий развития, учитывающих внутренние возможности отдельного банка и максимальную их реализацию во внешнем бизнес-пространстве. Это в первую очередь зависит от степени востребованности банковских услуг и уровня удовлетворённости ими со стороны клиентов и общества в целом. Следовательно, *необходимо расширение предметной области оценки и управления эффективностью банковской деятельности.*

## Контроль капитальных затрат (внутрибанковских инвестиций)

Концептуальные критерии эффективной деятельности отечественных банков должны отражать специфические черты их функционирования как коммерческих организаций, а практическая реализация этих критериев требует применения специальных комплексных подходов к оценке и совершенствования методик анализа эффективности деятельности. С определённой степенью условности можно выделить ряд этапов в процессе принятия решения о затратах капитального характера.

*На первом этапе* определяются целевые функции капиталовложений — создание в перспективе стабильно растущего дохода собственникам на вложенный капитал. Данная функция обеспечивается созданием или увеличением стоимости банка (получение долгосрочной прибыли, потенциального роста объёмов операций банка, приемлемого риска, стабильных дивидендов).

*На втором этапе* проводится оценка альтернативных вариантов капиталовложений и их результатов. Далее собираются данные о возможных будущих внешних условиях, в которых будет функционировать банк и которые способны повлиять на эффективность инвестиционных вложений. На последнем этапе принимается окончательное решение по реализации проекта, которое, как правило, базируется на концепции временной стоимости денег — обычно рассчитывается чистая приведённая стоимость проекта. Предметом внимания службы внутреннего контроля становится документация, описывающая организацию и проведение всех перечисленных выше этапов принятия решения по реализации проекта. При отсутствии какого-либо звена, например альтернатив капиталовложений, служба внутреннего контроля должна оповестить руководство банка и оказать влияние на приостановку реализации и соответственно финансирования проекта.

В этой связи сотрудникам службы внутреннего контроля необходимо иметь представление о методике дисконтирования будущих поступлений денежных средств и вычисления их приведённой стоимости, посредством которой можно сравнить доход от рассматриваемого проекта капиталовложений с альтернативным, равным по риску, например, вложениям денег в безрисковые ценные бумаги, обращающиеся на финансовых рынках.

Выбор проекта происходит на основе полученных значений NPV (Net Present Value). И если  $NPV > 0$ , то капиталовложения в анализируемый проект являются целесообразными, поскольку доходы от проекта превысят затраты на его реализацию. В случае если  $NPV = 0$ , то банку, в сущности, безразлично, принять проект капиталовложений или его отвергнуть. Оконча-

	Год инвестирования	Первый год реализации проекта	Второй год реализации проекта	Третий год реализации проекта
Доходы по проекту, руб.		650 000	650 000	650 000
Расходы по проекту, руб.	527 000	330 000	330 000	330 000
Денежный поток	-527 000	320 000	320 000	320 000
Ставка дисконта, %	15	15	15	15
Дисконтный множитель		1,15	1,32	1,52
Дисконтированный денежный поток	-527 000	278 261	242 424	210 526
NPV		-248 739	-6 315	204 211

тельное решение может приниматься исходя из других критериальных оценок, поскольку, реализуя данный проект, банк покрывает произведённые им расходы, не получая прибыли, ну а когда  $NPV < 0$ , то банку от реализации данного проекта целесообразно отказаться, поскольку он может привести к потенциальным убыткам.

Произведя соответствующие расчёты, собственники и руководство банка могут прийти к окончательному решению по выбору одного из альтернативных проектов: при прочих равных условиях выбирается проект с бóльшим  $NPV$  (см. таблицу).

Как видно из примера, уже на третьем году реализации проекта требования к окупаемости ( $NPV > 0$ ) удовлетворяются.

## Стоимость денег — критерий эффективности

Альтернативным методом оценки капиталовложений является оценка по внутренней норме доходности (Internal Rate of Return — IRR), при котором также принимается во внимание временная стоимость денег. Внутренняя норма доходности представляет собой ставку процента ( $r$ ), полученного от инвестиций дохода в течение срока их вложений. Данная ставка используется для дисконтирования всех потоков поступлений денежных средств в результате капиталовложения, для того чтобы приравнять приведённую стоимость этих поступлений к приведённой стоимости первоначальных денежных расходов. Иными словами, это ставка дисконтирования, при которой  $NPV$  капиталовложений равна нулю. Внутреннюю норму доходности можно определить, если найти значение  $r$  из формулы расчёта  $NPV$  (приведённой выше), перегруппировав члены и приравняв значение  $NPV$  к нулю.

Если внутренняя норма доходности больше альтернативных издержек на капитал, то инвестиция является прибыльной и даст положительную приведённую стоимость. И наоборот, если внутренняя норма доходности меньше альтернативных издержек, результатом будет отрицательная  $NPV$  и соответственно отказ от капиталовложений.

Практика показывает, что при получении различных результатов оценки предпочтительным является метод  $NPV$ , так как основной проблемой, связанной с методом IRR, является то, что в ней результат показывается в виде процентов, а не денег.

Ещё одной разновидностью метода чистой приведённой стоимости является определение индекса рентабельности. Для его определения необходимо разделить приведённую стоимость поступлений денежных средств на первоначальные инвестиционные затраты. Если индекс рентабельности меньше 1, то инвестиционный проект следует отвергнуть. И наоборот, если этот индекс больше 1, проект следует принять.

Необходимо заметить, что помимо методов, учитывающих временную стоимость денег, существуют способы, в которых данный подход игнорируется: ме-

тод окупаемости и метод «прибыль на инвестированный капитал». Наиболее простым и чаще применяемым методом оценки капиталовложений является метод окупаемости, сущность которого — в определении времени, необходимого для поступления денежных средств от вложенного капитала в размерах, позволяющих возместить первоначальные денежные расходы собственников банка. Если поступления денежных средств от вложенного капитала каждый год одни и те же, то период окупаемости можно вычислить, разделив общие первоначальные денежные расходы на сумму ожидаемых ежегодных денежных поступлений.

Метод на основе расчёта периода окупаемости часто применяется совместно с методом чистой приведённой стоимости или с методом внутренней нормы доходности капиталовложений. Он является своеобразным индикатором, выявляющим проекты инвестирования, нуждающиеся в более основательном анализе. Данный метод сложен для понимания менеджерами всех уровней, хотя и обеспечивает важный суммарный показатель — насколько быстро будут возмещены первоначальные затраты.

## Классические методы оценки эффективности коммерческого банка

Традиционно методики контроля и анализа эффективности управления коммерческим банком строились на оценке прибыли и убытка, полученных банком, — показатели, концентрирующие результаты различных пассивных и активных операций банка и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на его деятельность.

Эффективность работы коммерческого банка определяется в первую очередь рентабельностью проводимых им операций и его способностью максимизировать прибыль при соблюдении необходимого уровня рисков, поскольку основной целью банка является получение прибыли. Рентабельность отражает положительный совокупный результат кредитно-финансовой деятельности банка.

Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль. Именно показатель валовой прибыли (т. е. без учёта уплаты налогов и распределения остаточной прибыли) даёт характеристику эффективности деятельности коммерческого банка. Потребность в максимизации прибыли от собственной деятельности диктуется необходимостью покрытия всех издержек (в том числе убытков, связанных с невозвратом банковских активов), формирования дивидендов для выплаты акционерам, а также необходимостью создания внутрибанковского источника роста собственного капитала банка.

Разные подходы к оценке эффективности в банке не всегда ведут к методологически верной работе внутреннего контроля. Например, трудно согласиться с позицией О. В. Курныкиной, которая считает, что

«наиболее распространён для оценки эффективности банковской деятельности метод, согласно которому эффективность кредитной организации или банковской системы рассчитывается исходя из близости значений показателей деятельности каждого банка (например, издержек, прибыли и т. д.) к некоей заранее определённой границе эффективности. При этом критерием эффективности кредитной организации служит степень близости полученного показателя к границе базового показателя эффективности. Это могут быть финансовые результаты банка — лидера отрасли. Часто показатели лидера принимаются в качестве условной границы, а отклонения от них у других участников принимаются за уровень их эффективности»<sup>1</sup>. В данном подходе речь идёт не об эффективности, а о сравнительном анализе эффективности.

Возвращаясь к традиционным подходам оценки эффективности, отметим, что по классической схеме методика контроля эффективности деятельности коммерческого банка может быть разработана лишь в соответствии с чёткой теоретической концепцией. Она должна решить два блока вопросов: первый связан с оценкой инвестиционной привлекательности банка с учётом факторов, которые оказывают решающее влияние на результативность его деятельности, второй — с оценкой эффективности управления ресурсами на основе концепции системы внутреннего контроля и учётной политики банка.

Эффективность управления ресурсами акционерного коммерческого банка включает управление портфелем активов, управление структурой капитала, максимизацию доходов от использования производительных активов, управление издержками и управление рисками.

С помощью балансового уравнения (активы = заёмный капитал + собственный капитал) финансовых результатов можно оценить банковскую деятельность по следующим параметрам:

- качество структуры активов, привлечённых и собственных средств;
- динамика текущих издержек на основе их функционального анализа;
- размеры чистого и совокупного доходов;
- схема «риск-доходность»;
- факторы, оказывающие определяющее влияние на размеры чистого и совокупного доходов, норму прибыли и текущие операционные расходы;
- гзп по объёмам и процентам между активами и пассивами;
- индикаторы управления спрэдом.

Цель анализа при контроле параметров финансовых результатов — выявить резервы роста прибыльности банковской деятельности и сформировать на этой основе рекомендации по дальнейшей работе банка.

## В заключение

Обозначенные выше проблемы и задачи для внутреннего контроля представляются актуальными для российских банков, поскольку затрагивают один из наиболее важных и значимых инструментов принятия решений — управленческий учёт и отчётность. Этот инструмент составляет систему учёта доходов и расходов, нормирования, планирования, контроля и анализа, управления рисками.

Оценка и техника учёта затрат, эффективности, финансового результата должны входить в перечень регулярных проверок со стороны службы внутреннего контроля, что требует соответствующей профессиональной подготовки внутренних контролёров. Эффективная деятельность банка является показателем успешности его работы и может послужить фактором формирования его репутации, что не только будет способствовать привлечению новых акционеров, но и укрепит доверие клиентов.

Представляется, что для достижения максимальной эффективности, прибыльности, конкурентоспособности бизнеса и максимизации его стоимости владельцам и топ-менеджерам российских компаний, в частности банков, необходимо строить и совершенствовать системы управления не только на базе классической западной, а на основе уникальной и специализированной российской теории менеджмента, основанной на собственных практиках ведения бизнеса в российских условиях, на идеях и разработках отечественных экономистов и на отдельных элементах передовых зарубежных управленческих технологий, отобранных в результате тщательного изучения и анализа основополагающих взглядов и принципов западной теории менеджмента. Такой подход необходим для разработки эффективных технологий, отвечающих требованиям системности, комплексности и сбалансированности и базирующихся на применении индивидуального набора управленческих инструментов для конкретной организации, функционирующей в конкретной стране и в рамках соответствующей культуры, находящихся на определённых этапах исторического развития.

Следовательно, разработка новых подходов к анализу и управлению эффективностью деятельности отечественных кредитных организаций на базе современных зарубежных технологий и разработок отечественных экономистов и обоснование концепции комплексного подхода к оценке эффективности функционирования представляют собой проблемы теоретического, методологического и практического характера, исследование которых должно осуществляться как на макро-, так и на микроуровне. К сожалению, сегодня участие сотрудников службы внутреннего контроля в наиболее важном для каждой кредитной организации процессе разработки стратегии довольно скромное. В лучшем случае внутренние контролёры ограничиваются составлением перечня формальных мероприятий на стратегический период в весьма обобщённом виде, который и включается в итоговый документ стратегии.

<sup>1</sup> Курныкина О. В. Управление эффективностью в коммерческом банке: контроль и аудит // Банковское дело. 2015. № 6.

## Пояснительная записка к финансовому плану и финансовым результатам деятельности ООО КБ «Х» на 20\_\_ год

В связи с экономическим кризисом в стране и принятием банком мер для поддержания финансовой устойчивости на рынке в условиях возрастающей конкуренции со стороны коммерческих банков, переходом банка на выпуск карт международной системы Visa финансовый план, составленный на 20\_\_ год, предполагает получение балансовой прибыли в размере X тыс. руб. и сохранение существующей ресурсной базы.

На протяжении нескольких лет сложилась тенденция наибольшего объема кредитных вложений и получения наибольшей суммы доходов во II и III кварталах года, наименьшей суммы доходов в I квартале года, что нашло отражение в финансовом плане и финансовых результатах деятельности банка.

Финансовый план на 20\_\_ год предусматривает прирост следующих показателей:

- кредитного портфеля юридических лиц (включая юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) — X % (X млн руб.);
- средств юридических лиц — X % (X млн руб.);
- средств, размещаемых в кредитных учреждениях, — X % (X млн руб.).

Удельный вес кредитов, предоставленных юридическим лицам, к концу года составит X %, в абсолютном выражении — X млн руб.

Удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам, составит к концу года около X %, в абсолютном выражении — X млн руб. Объем кредитного портфеля физических лиц планируется сохранить на уровне 20\_\_ года. При этом планируется к концу года увеличение доли потребительских кредитов и соответственно уменьшение доли ипотечных кредитов, с внедрением банковских карт Visa планируется предоставление кредитов по пластиковым картам.

Планируется предоставление межбанковских кредитов X (АО), при этом средний объем предоставляемых кредитов будет на уровне X млн руб.

Объем привлеченных средств физических лиц планируется сохранить на уровне 20\_\_ года. К концу года сложилась ситуация, когда на счета клиентов — физических лиц (остатки на счетах пластиковых карт) 30–31 декабря 20\_\_ года были зачислены денежные суммы, связанные с выплатой вознаграждений по итогам работы за год, и соответственно денежные суммы не были востребованы клиентами.

Рост объема привлеченных средств юридических лиц (остатки на счетах) планируется на 8,2 %.

Банком не планируется привлечение ресурсов от других кредитных учреждений.

Предполагается оставить прибыль за 20\_\_ год нераспределенной.

Финансовый результат деятельности банка предусматривает получение балансовой прибыли в размере не менее X тыс. руб.

### Статья «Процентные доходы»

Планируется снижение суммы доходов на X%, или X млн руб., что связано с принятием банком мер в части минимизации кредитных рисков в условиях финансового кризиса и уменьшением среднего объема кредитных вложений.

Средний объем кредитных вложений по юридическим лицам планируется на уровне 330 000–350 000 тыс. руб. при средней процентной ставке 19–20% в год. Крупными заемщиками банка на планируемый год останутся ООО «Х», ООО «ХХ», ООО фирма «ХХХ», ООО «ХХХ», ИП «Х».

Средний объем кредитных вложений по предоставленным физическим лицам ипотечным кредитам планируется на уровне X тыс. руб. при средней процентной ставке X % в год (процентная ставка определяется на уровне 20\_\_ года, поскольку в соответствии с условиями кредитного договора у банка отсутствует возможность изменения процентной ставки в течение первой половины срока действия договора); средний объем кредитных вложений по предоставленным физическим лицам потребительским кредитам планируется на уровне X тыс. руб. при средней процентной ставке X % в год.

Увеличение процентных доходов по кредитам, предоставленным физическим лицам, планируется за счет увеличения процентной ставки по вновь выдаваемым кредитам и постепенным наращиванием объема потребительских кредитов. Со второй половины года с внедрением карт Visa планируется предоставление кредитов по пластиковым картам, средний объем составит X млн руб.

Средний объем кредитных вложений по кредитам, предоставленным кредитным организациям, планируется на уровне X тыс. руб. и средней процентной ставки X % в год. Планируется размещать свободные денежные средства в «Х» (АО), в кредитных организациях, входящих в состав группы «Х банк» (АО), а также включенных в лимитную ведомость X банка.

Средний объем средств на корреспондентских счетах планируется увеличить в связи с передачей процессинга в ХХХ банк (АО), при этом средняя процентная ставка останется X %.

### Статья «Процентные расходы»

В связи с тем что банком не планируется привлечение ресурсов от других кредитных организаций, соответственно не планируются расходы, связанные с выплатой процентов по привлеченным кредитам. Также банком не планируется уплата процентов физическим лицам по остаткам на счетах пластиковых карт. Средний объем привлеченных средств планируется сохранить на уровне 20\_\_ года. При этом в целях сохранения ресурсной базы размер средней процентной ставки по срочным депозитам планируется на уровне X%.

В целом по статье «Процентные доходы», нетто в 20\_\_ году планируется снижение дохода на X %, что связано с увеличением статьи «Процентные расходы по вкладам физических лиц» в связи с повышением процентных ставок по привлечённым средствам.

### **Статья «Комиссии, полученные банком»**

Деятельность банка в 20\_\_ году направлена на сохранение клиентской базы, сохранение объёма оказываемых услуг и размера полученных комиссий: планируется сохранение объёма переводов денежных средств по системам денежных переводов «Вестерн Юнион», «Контакт», «Золотая корона», выполнение функций агента валютного контроля, выдачи наличных денежных средств клиентам — юридическим лицам на уровне 20\_\_ года, сохранение объёма оказываемых услуг по операциям инкассации на уровне IV квартала 20\_\_ года.

По статье «Комиссии по операциям с банковскими картами» доходы рассчитаны исходя из того, что процессинг по банковским картам Union Card в I квартале 20\_\_ года будет передан в X банк (АО), и начиная с III квартала 20\_\_ года банк будет поэтапно переходить на выпуск международной банковской карты Visa.

Комиссия, полученная за перечисление зарплаты и других выплат на счета физических лиц.

По клиенту АО «X» запланировано снижение размера комиссии с XX до X %.

По всем дочерним предприятиям АО «X» и АО «XX» планируется комиссия в размере X % от объёма зачисления зарплаты и других выплат.

По клиенту АО «XXX» планируется комиссия в размере X %.

С переходом на выпуск международной карты Visa планируется увеличение комиссии до 0,3% по всем указанным группам предприятий.

По прочим клиентам планируется комиссия на уровне 20\_\_ года от X до XX %.

Комиссия, полученная за выдачу денежных средств: по банковской карте Union Card в I, II кварталах 20\_\_ года планируется исходя из следующих тарифов — X % при снятии клиентами денежной наличности в банкоматах «X» и прочих участников корпоративной сети, X % при снятии клиентами в банкоматах сторонних банков; по банковской карте Visa X % при снятии клиентами денежной наличности в банкоматах ГПБ и прочих участников корпоративной сети, X % при снятии клиентами в банкоматах сторонних банков. При этом объём снимаемой наличности предполагается на уровне 20\_\_ года.

В целом по статье «Комиссионные доходы» нетто планируется снижение дохода на X %, в основном за счёт уменьшения комиссий по операциям с банковскими картами.

### **Статья «Доходы от операций с иностранной валютой»**

Банком планируется снижение доходов, в связи с тем что со стороны населения в IV квартале в условиях кри-

зиса происходил ажиотажный спрос на иностранную валюту, среднемесячный доход от операций с иностранной валютой без учёта IV квартала составлял X тыс. руб. В 20\_\_ году планируется стабилизация спроса.

### **Статья «Резервы»**

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по балансовым активам предусмотрено в соответствии с внутренними положениями банка и требованиями Банка России. Банком запланированы резервы с учётом роста ссудной задолженности, при этом планируется, что X % ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей будет классифицировано в I категорию качества, X % ссудной задолженности физических лиц будет классифицировано в I, II категории качества.

### **Статья «Заработная плата и связанные с ней выплаты»**

Расходы по статье «Стандартная оплата труда» предусмотрены на уровне 20\_\_ года, при этом в банке запланировано увеличение численности сотрудников.

Расходы по статье «Социальные расходы на персонал» предусмотрены в соответствии с законодательством РФ и Положением «О социальных льготах, компенсациях и гарантиях». Увеличение расходов связано с увеличением затрат на расходы, связанные с перемещениями работников, пользующихся правом на компенсацию расходов на оплату проезда и провоза багажа к месту использования отпуска и обратно, что, в свою очередь, связано с увеличением стоимости проезда. Кроме этого, предусмотрена выплата единовременного пособия сотрудникам при выходе на пенсию (в количестве двух человек), предусмотрены расходы на прохождение медицинского осмотра.

Начисление сумм единого социального налога предусмотрено в соответствии с действующим законодательством РФ, увеличение сумм связано с увеличением зарплаты.

### **Статья «Административные расходы»**

По основным статьям административно-хозяйственных расходов заложено увеличение расходов, связанное с ростом инфляции и увеличением стоимости услуг, оказываемых поставщиками, в среднем на X %.

По статье «Содержание и текущий ремонт недвижимости» в III квартале предусмотрен капитальный ремонт здания филиала банка в городе X. Здание филиала давно нуждается в наружном и внутреннем ремонте. Стоимость затрат на ремонт — X тыс. руб.

По статье «Расходы на процессинг и обслуживание операций с банковскими картами» увеличение расходов связано с переходом банка на выпуск карт международной платёжной системы Visa.

В III квартале 20\_\_ года планируется массовый выпуск банковских карт Visa в количестве X тыс. штук. Кроме этого, по этой статье заложены вступительные взносы, разовые и регулярные платежи в пользу Visa.

По статье «Расходы на рекламу» увеличение расходов связано с возрастающей конкуренцией со стороны коммерческих банков, находящихся в городе, в том числе с осуществлением мероприятий по ребрендингу (необходимостью публикации в средствах массовой информации статей рекламного характера, выпуска рекламной продукции).

По статье «Услуги электронной связи и содержание программного обеспечения» увеличение расходов связано с увеличением расходов по следующим подстатьям:

- по подстатье «Услуги связи (кроме почтовых услуг)» планируется увеличение расходов на X %, связанное с увеличением количества междугородних переговоров, повышением тарифов операторами связи, организацией дополнительных каналов связи, связанной с внедрением банковских карт Visa;
- по подстатье «Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности» увеличение расходов, связанное с приобретением программного обеспечения в конце 2008 года:
  - 1) приобретение программного обеспечения ИБС «Х» в сумме X тыс. руб.;

2) приобретение программного обеспечения модуля «Кредиты» в сумме X тыс. руб.;

3) приобретение в начале 20\_\_года нового программного обеспечения модуля Swift в сумме X тыс. руб.

Приобретение указанного программного обеспечения увеличивает также расходы на сопровождение в сумме X тыс. руб.

По статье «Командировочные и представительские расходы» увеличение расходов связано с ростом количества командировок, ростом стоимости проезда к месту командировки и обратно и стоимости проживания в связи с необходимостью участия в заседаниях совета директоров, семинарах, проводимых X банком (АО).

По статье «Амортизационные отчисления» предусмотрено увеличение расходов, связанное с приобретением следующих основных средств: двух автомобилей (служебный автомобиль \_\_\_\_\_, приобретённый в 20\_\_году, имеет износ более \_\_%, бронеавтомобиль \_\_\_\_\_, приобретённый в 20\_\_году, имеет износ более \_\_%), пяти банкоматов X для замены устаревших моделей, мини-АТС, компьютерного оборудования. 

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Бизнес удовлетворён проведением банковских платежей

Бизнес в целом удовлетворён автоматизацией и скоростью проведения банковских платежей, о проблемах сообщают только руководители средних предприятий. Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса, проведённого Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) летом 2015 года. Подавляющее большинство компаний не сталкиваются с проблемами при совершении банковских платежей (89%). Об отсутствии подобных сложностей сообщают в основном руководители микро- (91%) и крупных (100%) предприятий, и, наоборот, средний бизнес ощущает трудности вдвое чаще.

Текущий уровень автоматизации процесса проведения платежей устраивает 96% предпринимателей. Чем меньше организация, тем чаще руководители отмечают, что полностью удовлетворены работой таких сервисов (90% среди микро- и 67% среди средних и крупных компаний). Скоростью проведения платежей довольны в той же мере, как и автоматизацией (95%). Здесь более удовлетворены предприниматели сегментов микро- и малого бизнеса.

Услугами срочных платежей (по типу проведения операционного дня) внутри стра-

ны пользуется каждое пятое предприятие (21%), трансграничными платежами — значительно меньшее число организаций (8%).

Кроме того, по данным исследования агентства, более трети предпринимателей используют банковское мобильное приложение в своей работе, причём руководители небольших и молодых компаний в этом плане более «продвинутые». Так, 38% руководителей бизнеса сообщили, что в их компании используется мобильный банк для проверки баланса или совершения платежей. Причём чем меньше и моложе предприятие, тем чаще сотрудники практикуют использование подобных инноваций (40% среди микроорганизаций против 29% среди крупных). Не используют мобильный банк половина компаний (50%), и чаще это крупные и образованные более 25 назад организации.

По результатам опроса, 40% руководителей компаний считают безопасным управление счетами организации с помощью мобильного приложения. Около трети (32%) всё же полагают, что это небезопасно, а 18% находят доводы и за, и против. Примечательно, что средние и микропредприятия доверяют такому сервису: 47 и 41% опрошенных соот-

ветственно высказались за безопасность мобильного приложения.

Также, по результатам исследования агентства, на сегодняшний день около трети россиян (32%) предпочли бы хранить сбережения на банковских вкладах (для сравнения: в 2012 году об этом сообщали 27% опрошенных). Этот способ в равной степени привлекателен и для тех респондентов, кто имеет сбережения, и для тех, кто их не имеет. Ещё треть поделили бы сбережения и часть хранили в банках, а часть — в наличных (32%). Такой способ сохранения средств с 2010 года не теряет актуальности для наших сограждан. Только четверть (25%) выбрала бы наличные как форму сбережений (в 2012 году её выбирали 29%).

Что касается банковских вкладов, то рублёвые счета стали в последнее время для россиян более привлекательными: 60% предпочли бы хранить сбережения таким образом (ещё несколько лет назад их выбрали бы не более 55%). Опрошенные, имеющие сбережения, рублёвые счета выбирают чаще (66%). Валютные счета традиционно интересны только 10% опрошенных. А такой способ, как хранение части средств на рублёвых, а части — на валютных счетах, по вкусу пятой части россиян (22%).

вернуться  
к содержанию

**Роман ПАШКОВ**, банковский юрист,  
**Илья КОГАН**, банковский методолог

# Положение по оплате труда в банках

**Банк России выпустил Инструкцию от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (далее — инструкция). Инструкция содержит ряд принципиально новых требований к системе оплаты труда работников кредитных организаций и вступает в силу 1 января 2015 года.**

**В** соответствии с этим документом Банк России оценивает систему оплаты труда по состоянию на 1 октября каждого года и признаёт систему оплаты труда кредитной организации соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в случае выполнения кредитной организацией условий, указанных в инструкции, с учётом некоторых особенностей для некрупных кредитных организаций.

Регуляторные требования затрагивают следующие аспекты системы оплаты труда работников кредитной организации:

- наличие документов, регулирующих систему оплаты труда, а также процессов и регламентирующих процедур, обеспечивающих соответствие требованиям регулятора в области оплаты труда;
- соответствие структуры зарплаты членов исполнительных органов кредитной организации, работников, принимающих риски, а также работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками требованиям регулятора;
- отнесение к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) (далее — совет директоров) кредитной организации рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Положения инструкции распространяются на систему оплаты труда следующих категорий работников кредитной организации:

- единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа (далее — члены исполнительных органов);
- руководители (работники), принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (далее — работники, принимающие риски);

- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее — подразделения, осуществляющие управление рисками).

При определении размеров оплаты труда работников кредитной организации учитываются уровни рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате их действий. В частности, не менее 40% общего размера вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. При этом должна предусматриваться отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности таких работников (по общему правилу — на срок не менее трёх лет), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности.

Внутренними документами кредитной организации может быть предусмотрено сочетание денежной и неденежной форм оплаты труда указанных работников. Если форма оплаты труда исключительно денежная, корректировка отсроченной (рассроченной) части вознаграждений производится с учётом изменения стоимости акций кредитной организации (за исключением случаев, когда кредитная организация создана в форме ООО или текущая стоимость акций не может быть определена исходя из рыночных котировок). Согласно инструкции фиксированная часть должна составлять не менее 50% от общего объёма вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками.

При оценке системы оплаты труда Банк России в первую очередь уделяет внимание полноте внутренних документов кредитной организации, касающихся оплаты труда, в связи с чем банковское сообщество в 2015 году создало и утвердило внутренние порядки и процедуры, удовлетворяющие требованиям ЦБ РФ.

Внутренние документы должны быть утверждены советом директоров и устанавливать следующий порядок определения:

- окладов, компенсационных, стимулирующих и иных социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов;
- размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками.

Указанные документы должны анализироваться советом директоров с точки зрения необходимости их пересмотра не реже одного раза в год. При этом кредитная организация должна обеспечить полноту содержания её внутренних документов в соответствии с требованиями инструкции. В частности, должен быть установлен перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов), включающий работников, указанных в приложении 2 к инструкции. Также во внутренних документах кредитной организации должны содержаться положения, в соответствии с которыми общий объём нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом количественных и качественных показателей, пример которых приведён в приложении 1 к инструкции.

Необходимо обратить внимание на то, что внутренними документами кредитной организации должны быть регламентированы все используемые ею формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые формально не относятся к системе оплаты труда и размер которых не корректируется с учётом принимаемых кредитной организацией рисков. К таким нестандартным выплатам относятся, например, компенсация работникам расходов на жильё, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам кредитной организации иными связанными с кредитной организацией юридическими лицами.

В компетенцию совета директоров кредитной организации должно входить рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В частности, совет директоров должен:

- утверждать размер фонда оплаты труда кредитной организации;
- рассматривать не реже одного раза в год предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками, по совершенствованию системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчёты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривать независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного внешнего аудита) и информацию, полученную от комитета по управлению рисками (при его наличии);
- осуществлять контроль выплат крупных вознаграждений (согласно внутренним документам кредитной организации).

Инструкцией установлены требования к составу совета директоров кредитной организации. В частности, в нём должен быть создан специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений совета директоров по вопросам, указанным выше (например, комитет по вознаграждениям). При этом члены совета директоров, входящие в такой специальный орган, не должны одновременно являться членами исполнительных органов кредитной организации. В то же время большинство членов совета директоров, входящих в специальный орган, должны обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющими принимать решения по указанным выше вопросам (в частности, иметь высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

В связи с принятием инструкции кредитным организациям целесообразно провести оценку соответствия своей системы оплаты труда требованиям данной инструкции. Необходимо определить перечень внутренних документов кредитной организации, требующих изменений (дополнений), и инициировать внесение соответствующих изменений, а также определить перечень работников, принимающих риски. При этом стоит отметить, что при определении вносимых изменений необходимо определить и юридические механизмы реализации требований инструкции, установленных в отношении системы оплаты труда.

Приложение

## Порядок оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

### 1. Общая часть

1.1. Настоящий порядок оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее — порядок), разработан с целью повышения заинтересованности работников в результатах деятельности банка (далее — банк) и эффективности их труда, актив-

ности и инициативы, а также для обеспечения управления процессами выплат вознаграждений и корректировок вознаграждений с целью стимулирования работников банка к разумному принятию решений об осуществлении банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов

(вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка.

1.2. Порядок разработан в соответствии с ТК РФ, НК РФ, Федеральным законом от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указанием Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», Инструкцией Банка России от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда», письмом Банка России от 21.03.12 № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Методики корректировок вознаграждений с учётом рисков и результатов деятельности“» и иными нормами действующего законодательства РФ.

1.3. Настоящий порядок устанавливает:

- порядок определения для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее — члены исполнительных органов) размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее — фиксированная часть оплаты труда);
- порядок определения размера, форм и начисления для членов исполнительных органов, иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее — работники, принимающие риски), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее — нефиксированная часть оплаты труда);
- порядок определения размера, форм и начисления для работников банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее — подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее — нефиксированная часть оплаты труда).

1.4. Перечень работников (подразделений) банка, в отношении которых применяется установленная настоящим порядком система оплаты труда, определён приложением 1 к настоящему порядку.

В перечень работников включены:

- единоличный исполнительный орган — президент;
- члены коллегиального исполнительного органа — члены правления;

- иные руководители в соответствии со статьёй 11.1 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- иные работники, принимающие риски, — к данной категории отнесены руководители структурных подразделений, имеющие возможность принимать самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых банком операций и иных сделок;
- работники внутреннего контроля и работники подразделений, осуществляющих управление рисками.

1.5. Настоящий порядок и иные документы, устанавливающие систему оплаты труда, доводятся до сведения всех работников, указанных в настоящем порядке, под роспись.

1.6. Каждому работнику банка предоставляется расчёт произведённых начислений и соответствующих удержаний в форме расчётного листка, содержание которого включает в себя данные о составных частях вознаграждений, о суммах и основаниях удержаний, общей денежной сумме, подлежащей выплате.

1.7. Выплата вознаграждений и осуществление иных платежей, приравненных к оплате труда, осуществляется в денежной форме в валюте РФ (в рублях) путём перевода денежных средств на банковские карточки, перевода по заявлению работника по указанному им реквизитам либо выдачи наличными денежными средствами через кассу банка.

1.8. Исчисление и уплата налога с полученных доходов работников банка (НДФЛ) производятся в соответствии с действующим законодательством РФ.

## 2. Порядок формирования фонда оплаты труда (ФОТ)

2.1. Размер фонда оплаты труда утверждается советом директоров банка в составе бизнес-плана в срок не позднее 15 января каждого финансового года.

Совет директоров утверждает фонд оплаты труда на каждый финансовый год.

2.2. В рамках фонда оплаты труда банк выделяет общий объём нефиксированной части оплаты труда с учётом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходность деятельности банка.

2.3. При определении размеров оплаты труда работников банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) банк в результате их действий.

2.4. Для подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

2.5. Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осу-

ществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях банка.

2.6. Фонд оплаты труда, утверждаемый советом директоров на финансовый год, может быть изменён и переутверждён в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития банка, характера и масштаба совершаемых банком операций, по результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2.7. Основным принципом выплаты вознаграждений членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, является соответствие практики выплат стратегии развития банка и целям банка, целям и задачам отдельных направлений деятельности и конкретных работников, в том числе в зависимости от уровня запланированной доходности с учётом обязанностей работников и их возможности влиять на решения, связанные с банковскими рисками.

2.8. Целью корректировок вознаграждений является противодействие принятию излишних рисков и стимулирование на достижение запланированных операционных показателей.

Барьеры, установленные в системе выплаты вознаграждений, определяют, какого поведения в сфере принятия рисков банк стремится добиться, и препятствуют действиям сотрудников, противоречащим политике банка в области рисков, — нарушению предельно допустимого совокупного уровня риска или показателей устойчивости к отдельным банковским рискам.

Основой риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений является оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем.

2.9. В процессе оценки банк учитывает все существенные риски и проводит дифференциацию между рисками, которым подвергается банк в целом, и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности, подразделения.

2.10. Банк использует сочетание качественных и количественных показателей для оценки результатов деятельности членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

### 3. Состав фонда оплаты труда (ФОТ)

Из утверждённого советом директоров фонда оплаты труда производятся следующие выплаты.

#### 3.1. Фиксированная часть оплаты труда:

- оклад (должностной оклад) — фиксированная часть оплаты труда члена исполнительного органа, иного работника, принимающего риски, а также работника, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками, за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определённой сложности и квалификации за календарный месяц без учёта компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- надбавка стимулирующего характера членам исполнительных органов за исполнение обязанностей членов правления банка по обеспечению текущего руководства банком;
- единовременная премия (стимулирующая надбавка) к юбилейным и праздничным датам;
- оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков;
- оплата учебных отпусков в соответствии с действующим законодательством;
- доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника;
- оплата за работу в выходные и праздничные дни;
- доплата в случаях временной нетрудоспособности до размера должностного оклада.

#### 3.2. Нефиксированная часть оплаты труда:

- премирование (текущие стимулирующие выплаты) — вознаграждения по итогам деятельности банка за полугодие и (или) финансовый год.

## 4. Фиксированная часть оплаты труда

4.1. Должностные оклады — президенту банка, членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками (фиксированная часть оплаты труда, не связанная с результатами деятельности банка).

4.1.1. Размер должностных окладов президенту банка, членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, определяется в зависимости от занимаемой должности, квалификации, профессионализма, уровня ответственности с учётом рисков, принимаемых банком в связи с их решениями, сложности выполняемой работы, характера проводимых операций.

4.1.2. Размер должностного оклада, компенсационных и иных выплат президенту устанавливается советом директоров банка при заключении с президентом трудового договора в связи с его назначением на должность либо при принятии решения об изменении должностного оклада и иных выплат.

4.1.3. Размер должностного оклада, компенсационных и иных выплат члену правления банка согласуется с советом директоров при избрании работника в состав правления либо при принятии решения об изменении должностного оклада и иных выплат.

4.1.4. Размер должностного оклада иных работников, принимающих риски, а также работников, осу-

осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливается в заключённом с ними трудовом договоре, соответствует должностному окладу, установленному штатным расписанием для данной должности.

4.1.5. В общем объёме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

4.2. *Надбавка стимулирующего характера членам исполнительных органов за исполнение функций и обязанностей членов правления банка по обеспечению руководства текущей деятельностью банка.*

4.2.1. Председателю правления и членам правления банка к должностному окладу выплачивается ежемесячная надбавка стимулирующего характера за выполнение функций членов коллегиального исполнительного органа по обеспечению руководства текущей деятельностью банка, являющаяся фиксированной частью оплаты труда.

4.2.2. Размер надбавки стимулирующего характера за выполнение функций членов коллегиального исполнительного органа банка согласуется с советом директоров при избрании работника в состав правления либо при принятии решения об изменении размера надбавки.

4.3. *Единовременная премия (стимулирующая надбавка) к юбилейным и праздничным датам — фиксированная часть оплаты труда.*

4.3.1. Членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, может быть выплачена единовременная премия в связи с юбилейными и праздничными датами.

Юбилейными датами банка применительно к настоящему порядку считаются даты достижения возраста 40, 45, 50, 55, 60 лет при условии стажа работы не менее пяти лет.

К праздничным датам применительно к настоящему порядку относятся: день создания банка, Международный женский день (8 марта), День защитника Отечества (23 февраля).

4.3.2. Размер единовременных премий устанавливается правлением банка при формировании бизнес-плана и его утверждении советом директоров.

4.4. *Оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков.*

4.4.1. Членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, предоставляются ежегодные очередные оплачиваемые отпуска с сохранением места работы (должности) и оплатой в соответствии с действующим законодательством.

По соглашению между работником и работодателем ежегодный очередной оплачиваемый отпуск может быть разделён на две части (14, 21 календарных дней).

4.4.2. Членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, а также работникам,

осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, могут предоставляться дополнительные отпуска за ненормированный рабочий день (количество дней дополнительного отпуска отражается в заключённом с работником трудовом договоре).

4.5. *Оплата учебных отпусков.*

4.5.1. Членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, успешно осваивающим имеющие государственную аккредитацию программы специалитета, программы магистратуры, могут предоставляться учебные отпуска в соответствии с действующим законодательством с сохранением места работы (должности) и оплатой в соответствии с действующим законодательством.

4.6. *Доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника.*

4.6.1. Доплата работнику, выполняющему наряду со своей основной работой по трудовому договору с учётом содержания и характера дополнительной работы может быть установлена как в твердой денежной сумме, так и в процентах к должностному окладу работника и не может превышать 50% должностного оклада заменяемого работника.

4.7. *Оплата за работу в выходные и праздничные дни.*

4.7.1. Работа в выходной и праздничный день оплачивается с согласия работника в двойном размере должностного оклада. Вместо оплаты в двойном размере работнику по его желанию может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не подлежит.

4.8. *Доплата в случаях временной нетрудоспособности до размера должностного оклада.*

4.8.1. Работникам, имеющим стаж работы в банке более трёх лет, выплата в случае временной нетрудоспособности исчисляется до размера его должностного оклада, но не более чем за 15 календарных дней болезни в течение одного календарного года.

## **5. Нефиксированная часть оплаты труда**

5.1. *Премирование (текущие стимулирующие выплаты).*

5.1.1. Текущее премирование (текущие стимулирующие выплаты) членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, может осуществляться банком по итогам деятельности за полугодие и (или) финансовый год (в дальнейшем — текущее премирование) по решению совета директоров в соответствии с утверждённым бизнес-планом банка.

5.1.2. Принятие решения советом директоров о текущем премировании членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого

из работников, его личного вклада в обеспечение выполнения стратегических целей и задач, определённых стратегией развития банка, и направлено на стимулирование эффективности их труда, на стимулирование к разумному принятию решений по обеспечению текущего руководства банком, активности и инициативе в достижении положительных финансовых результатов по банку в целом и отдельным направлениям деятельности, а также в целях стимулирования работников банка к разумному принятию решений об осуществлении банком операций (иных сделок), несущих риск.

5.1.3. Принятие решения советом директоров о текущем премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого из работников, его личного вклада в обеспечение выполнения стратегических целей и задач, определённых стратегией развития банка, с учётом качества выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях банка, и направлено на стимулирование эффективности их труда, активности и инициативе в достижении высокого качества организации, управления рисками и внутреннего контроля.

5.1.5. Решение о текущем премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по итогам деятельности банка за полугодие и (или) финансовый год может быть принято советом директоров по рекомендации правления банка при условии выполнения стратегических задач, исполнения показателей бизнес-плана, сохранения финансовой устойчивости и экономического положения банка после рассмотрения и анализа отчётов, предоставленных правлением:

- о финансовых результатах деятельности банка;
- об исполнении показателей бизнес-плана;
- об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности) — и отчётов подразделений внутреннего контроля;
- о проведённых проверках и выявленных нарушениях.

5.1.6. Размер текущего премирования членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, утверждается советом директоров при утверждении бизнес-плана и составляет не менее 40% общего размера вознаграждений в зависимости от занимаемой должности работника и уровня ответственности.

5.1.7. Решение о размере текущего премирования президента, членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, принимает совет директоров банка, руководствуясь результатами фактического выполнения количественных и качественных

показателей, установленных приложением 2 к настоящему порядку.

5.1.8. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% текущего премирования — нефиксированной части оплаты труда — исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

5.1.9. Размер текущего премирования работников, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, утверждается советом директоров при утверждении бизнес-плана и составляет не более 20% общего размера вознаграждений в зависимости от занимаемой должности и качества выполнения обязанностей по внутреннему контролю и управлению рисками.

Размер текущего премирования работников, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов банка и подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

5.1.10. Решение о размере текущего премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимает совет директоров, руководствуясь результатами выполнения качественных показателей, установленных приложением 3 к настоящему порядку.

5.1.11. Корректировка размера текущего премирования работников, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, может производиться в виде снижения размера текущего премирования до 100%, т. е. размер премирования может быть снижен или полностью не выплачен.

5.1.12. Корректировки размера текущего премирования отражаются в персональных сбалансированных оценочных картах, приведённых в приложении 4 к настоящему порядку.

5.1.13. Выплата текущего премирования производится по приказу президента банка на основании решения совета директоров банка о текущем премировании.

5.1.14. Корректировка отсроченного вознаграждения (текущего премирования):

- период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения.
- корректировка отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам,

принимаящим риски, может осуществляться только в сторону уменьшения. Корректировка отсроченных вознаграждений в форме уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения, которое в конечном счёте получает работник, производится по решению совета директоров не реже одного раза в год с учётом рисков на основе фактических показателей — реальных рисков и реальных финансовых результатов деятельности, — если в дальнейшем будут выявлены нарушения или будут зафиксированы факты реализации банковских рисков за период оценки результатов деятельности (период, в котором работники оказали соответствующую услугу) с учётом выявленных фактов на основании анализа отчётов, предоставленных правлением банка совету директоров:

- 1) о финансовых результатах деятельности банка;
- 2) об исполнении показателей бизнес-плана;
- 3) об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности), —

и отчётов подразделений внутреннего контроля о проведённых проверках и выявленных нарушениях;

- при принятии решения о корректировках последней части вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, совет директоров должен руководствоваться принципом соразмерности, который учитывает различия между членами исполнительных органов и иными работниками, принимающими риски, поскольку различные направления деятельности могут обуславливать различные методы корректировок вознаграждений с учётом рисков и оценки результатов деятельности.

5.1.15. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда.

## **6. Другие выплаты (компенсационные выплаты), которые формально не относятся к системе оплаты труда**

6.1. Правлением банка может быть принято решение о выплате членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, компенсаций расходов на жильё, компенсаций расходов на страхование, пенсионные отчисления и иных аналогичных выплат.

6.2. Компенсационные выплаты, размер которых отражён в заключённом с работником договоре, не корректируются с учётом принимаемых банком рисков.

6.3. Общий размер компенсационных выплат утверждается в составе бизнес-плана на текущий финансовый год.

## **7. Пособие по временной нетрудоспособности**

7.1. Пособие по временной нетрудоспособности работникам банка выплачивается в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается при наступлении случаев, определённых Федеральным законом от 29.12.06 № 255-ФЗ (статья 5) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

7.3. Размеры пособий по временной нетрудоспособности и условия их выплаты определяются действующим законодательством РФ с учётом условий, установленных пунктом 3.8 настоящего порядка.

7.4. В целях подтверждения временного освобождения от работы при временной нетрудоспособности работник банка обязан предъявить листок нетрудоспособности (в отдельных случаях — справку установленной формы).

## **8. Пособие по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребёнком, иные пособия, связанные с материнством**

8.1. Работникам банка выплачиваются пособие по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребёнком, иные пособия, связанные с материнством, предусмотренные действующим законодательством РФ.

8.2. Размер пособия по беременности и родам и порядок выплаты данного пособия определяются в соответствии с Федеральным законом от 29.12.06 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством», иными нормативными актами уполномоченных органов.

8.3. Размер ежемесячного пособия по уходу за ребёнком и порядок выплаты данного пособия определяются в соответствии с Федеральным законом от 29.12.06 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» и иными нормативными актами РФ.

8.4. Работникам банка выплачиваются иные пособия в связи с материнством, установленные Федеральным законом от 29.12.06 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (ст. 1.4), Указом Президента РФ от 30.05.94 № 1110, иные пособия, установленные нормативными актами уполномоченных органов.

## **9. Удержания из общего размера вознаграждений**

9.1. Удержания из общего размера вознаграждений работника производятся в соответствии с ТК РФ

и иными федеральными законами. Удержания из заработной платы работника для погашения его задолженности банку могут производиться:

- для возмещения неотработанного аванса;
- для погашения неизрасходованного и своевременно не возвращённого аванса, выданного в связи со служебной командировкой или переводом на другую работу в другую местность, а также в других случаях;
- для возврата сумм, излишне выплаченных работнику вследствие счётных ошибок.

9.2. В указанных выше случаях банк вправе принять решение об удержании из общего размера вознаграждений работника не позднее одного месяца со дня окончания срока, установленного для возвращения аванса, погашения задолженности или неправильно исчисленных выплат, и при условии, если работник не оспаривает оснований и размеров удержания.

## 10. Раскрытие информации о системе оплаты труда

10.1. Банк обеспечивает регулярное, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда.

10.2. Банк ежегодно раскрывает информацию о системе оплаты труда в пояснительной информации к годовой отчётности, предоставляемой на утверждение годовому общему собранию акционеров и размещаемой на сайте.

10.3. Раскрытию подлежит следующая информация:

- сведения о списочной численности персонала банка, в том числе о численности управленческого персонала;
- о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений) в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25.10.13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- об общем объёме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- об общем объёме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведённых в отчётном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;
- об общем объёме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

## 11. Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда

11.1. Совет директоров банка два раза в год рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, даёт оценку её соответствия стратегии развития банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

11.2. Ответственный член совета директоров, на которого возложены функции по подготовке решений совета директоров по вопросам системы оплаты труда, два раза в год представляет совету директоров материалы для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по результатам анализа ежеквартальных отчётов, предоставленных:

- правлением банка:
  - 1) о финансовых результатах деятельности банка;
  - 2) об исполнении показателей бизнес-плана;
  - 3) об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности);
- подразделениями внутреннего контроля:
  - 1) о проведённых проверках и выявленных нарушениях;
- ответственным сотрудником банка по мониторингу системы оплаты труда.

11.3. После рассмотрения и анализа отчётов и материалов, предоставленных ответственным членом совета директоров, совет директоров проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в банке, соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

11.4. Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения и (или) рекомендации подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по совершенствованию документов банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности банка с учётом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии банка, характера и масштаба её деятельности (при наличии таких предложений и (или) рекомендаций).

11.5. Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает оценки системы оплаты труда в банке (том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

11.6. Совет директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Крупными вознаграждениями являются выплаты в размере 0,3% и выше от размера собственного капитала на дату выплаты на каждого работника.

## 12. Заключительные положения

12.1. Настоящий порядок вступает в силу 1 января 2015 года и действует до его отмены решением совета директоров.

12.2. Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или

пересмотре настоящего порядка в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

*Приложение 1  
к «Порядку оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников,  
принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль  
и управление рисками»*

### Перечень работников (подразделений), в отношении которых применяется установленная настоящим порядком система оплаты труда

*Члены исполнительных органов:*

1) президент — единоличный исполнительный орган;

2) члены правления банка — члены коллегиального органа управления.

*Работники, принимающие риски:*

1) руководители, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка:

- президент — единоличный исполнительный орган;
- вице-президенты (заместители);
- члены правления банка — члены коллегиального органа управления;
- главный бухгалтер;
- заместители главного бухгалтера;
- руководитель департамента ценных бумаг;
- руководитель департамента активно-пассивных операций;
- руководитель управления бухгалтерского учёта и отчётности;
- руководитель операционного управления;

2) работники, принимающие риски при совершении операций и сделок:

- заместитель руководителя операционного управления;

- заведующий операционной кассой;
- начальник отдела управления ликвидностью;
- главный специалист отдела КО и МБК;
- начальник отдела брокерских и дилерских операций;
- начальник отдела доверительного управления;
- начальник депозитарного отдела;

3) иные работники, подготавливающие экспертные решения, на основании которых принимаются решения:

- члены кредитного комитета.

*Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками:*

1) работники, осуществляющие внутренний контроль:

- руководитель службы внутреннего аудита;
- руководитель службы внутреннего контроля;
- руководитель управления внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- контролёр — руководитель управления внутреннего контроля профессионального участника ценных бумаг;

2) работники, осуществляющие управление рисками:

- руководитель управления экономического анализа и банковских рисков;
- специалист управления экономического анализа и банковских рисков.

*Приложение 2  
к «Порядку оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников,  
принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль  
и управление рисками»*

### Перечень показателей для корректировки вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

Количественные показатели по банку в целом		Качественные показатели по банку в целом	
Риски	Доходность	Риски	Доходность
Соблюдение установленного советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по банку в целом	Планируемая рентабельность капитала в рамках бизнес-плана	Соблюдение показателей финансовой устойчивости банка согласно Указанию Банка России от 11.06.14 № 3277-У	Стабильность доходов по сравнению с предыдущими отчётными периодами

Количественные показатели по банку в целом		Качественные показатели по банку в целом	
Риски	Доходность	Риски	Доходность
Отрицательная доходность вложений в акции банка за отчётный год	Планируемая рентабельность активов в рамках бизнес-плана	Независимые оценки финансовой устойчивости банка	Доля доходов от разовых операций в общей величине доходов банка
		Изменение конкурентной позиции банка на рынке (изменение рейтингового положения)	
Количественные показатели по подразделениям (работникам) банка		Качественные показатели по подразделениям (работникам) банка	
Риски	Доходность	Риски	Доходность
Соблюдение установленного советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по направлениям деятельности (агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик банка)	Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершённых подразделением или работником	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка	Доходность по банковским операциям или иным сделкам, совершённым подразделением или работником банка
Объём возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлечённых подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам)		Нарушения порядка ведения бухгалтерского учёта или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения банка	
		Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершённым подразделением или работником	

*Приложение 3  
к «Порядку оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками»*

### **Перечень показателей для корректировки вознаграждений работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками**

Качественные показатели
Риски/контроль
Финансовая устойчивость
Соблюдение показателей качества управления по оценке финансовой устойчивости банка согласно Указанию Банка России от 11.06.14 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов»
Качество выполнения задач, возложенных уставом, положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях банка
<p>Регулярность проведения внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода. Выполнение аудиторских процедур в соответствии с планом. Мониторинг и контроль устранения выявленных нарушений и выполнения рекомендаций. Выполнение регламентов подготовки управленческой отчётности и коммуникации с органами управления и исполнительными органами банка.</p>
<p>Балльная оценка показателей по службе внутреннего аудита (при проведении оценки системы внутреннего контроля в соответствии с порядком оценки системы внутреннего контроля) — не ниже двух баллов</p>
<p>Выполнение регламентов и процедур по контролю и управлению регуляторным риском.</p>
<p>Балльная оценка показателей по службе внутреннего аудита (при проведении оценки системы внутреннего контроля в соответствии с порядком оценки системы внутреннего контроля) — не ниже двух баллов</p>
<p>Выполнение требований Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ в части выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в уполномоченный орган в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ и нормативными актами Банка России</p>

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

## Оценочная карта корректировок с учётом выполнения перечня показателей для корректировок вознаграждений

(Ф. И. О. работника)

Показатели для корректировок вознаграждений	Финансовые показатели, запланированные бизнес-планом	Фактические финансовые показатели	I квартал 2015 года	II квартал 2015 года	III квартал 2015 года	2015 год
1	2	3	4	5	6	7
<b>Количественные показатели в целом по банку:</b>						
<b>РИСКИ</b>						
Соблюдение установленного советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по банку в целом (агрегированная оценка рисков)						
Отрицательная доходность вложений в акции банка за отчётный год						
<b>ДОХОДНОСТЬ</b>						
Планируемая рентабельность капитала в рамках бизнес-плана						
Планируемая рентабельность активов в рамках бизнес-плана						
<b>Качественные показатели в целом по банку:</b>						
<b>РИСКИ</b>						
Соблюдение показателей финансовой устойчивости банка согласно Указанию Банка России от 11.06.14 № 3277-У						
Независимые оценки финансовой устойчивости банка						
Изменение конкурентной позиции банка на рынке (изменение рейтингового положения)						
<b>ДОХОДНОСТЬ</b>						
Стабильность доходов по сравнению с предыдущими отчётными периодами						
Доля доходов от разовых операций в общей величине доходов банка						
<b>Количественные показатели по подразделениям (работникам) банка:</b>						
<b>РИСКИ</b>						
Соблюдение установленного советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по направлениям деятельности (агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик банка):						
<ul style="list-style-type: none"> <li>• рыночный риск;</li> <li>• валютный риск;</li> <li>• кредитный риск</li> </ul>						
Объём возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлечённых подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам)						
<b>ДОХОДНОСТЬ</b>						
Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершённых подразделением или работником						
<b>Качественные показатели по подразделениям (работникам) банка:</b>						
<b>РИСКИ</b>						
Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка, в том числе выявленных:						
<ul style="list-style-type: none"> <li>• внешними аудиторами;</li> <li>• проверками уполномоченных органов;</li> </ul>						

Окончание таблицы см. на с. 64

1	2	3	4	5	6	7
<ul style="list-style-type: none"> <li>• службами внутреннего аудита и СВК;</li> <li>• контролёром профучастника рынка ценных бумаг;</li> <li>• ответственным сотрудником по ПОД/ФТ</li> </ul>						
Нарушения порядка ведения бухгалтерского учёта или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения банка						
Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершённым подразделением или работником						
<b>ДОХОДНОСТЬ</b>						
Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершённым подразделением или работником банка						
<b>Корректировка на основе результатов деятельности банка и подразделений (работников)</b>						
<b>Отсрочка</b>						

**Подразделения (работники) банка, осуществляющие операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности):  
департамент ценных бумаг,  
департамент активно-пассивных операций,  
операционное управление**

Оценочные карты подготовлены членами правления банка:

---



---



---

Ознакомлен:

Ответственный сотрудник по мониторингу системы оплаты труда:

---

вернуться к началу статьи

## информация

### **Административная ответственность банки минует**

ФНС России в письме от 20.07.15 № ЕД-4-2/12735 «О привлечении к административной ответственности» отмечает, что кредитные организации не могут являться субъектами административной ответственности, предусмотренной частью 2 статьи 15.1 КоАП РФ, за нарушение требований об использовании специальных банковских счетов. Это связано с тем, что обязанность использования специальных банковских счетов возложена только на платёжных агентов и поставщиков.

Согласно действующему законодательству кредитные организации не вправе выступать операторами по приёму платежей или платёжными субагентами, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приёму

платежей физических лиц с поставщиками или операторами по приёму платежей.

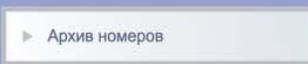
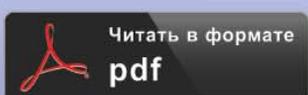
### **Ипотека: доля банков с госучастием превалирует**

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подвело итоги исследования ипотечного рынка в I полугодии 2015 года. За первые шесть месяцев текущего года банками было предоставлено 280,5 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 460,7 млрд руб. Объём выдачи ипотечных кредитов сократился на 40%, в то время как в прошлом году рынок демонстрировал бурный рост — 42% за шесть месяцев и 30,3% за весь 2014 год. Совокупный ипотечный портфель с 01.07.14 по 01.07.15 прибавил 19%, снизив темп прироста почти в два раза по сравнению с аналогичным предыдущим периодом. По предварительным оценкам

агентства, объём рынка ипотечного кредитования по итогам 2015 года составит около 800–900 млрд руб., а его сокращение — 30–40%.

Большинство банков из топ-10 показали существенное сокращение выдачи ипотечных кредитов — на 40% и более. Меньше всего упал объём выдачи Банка Москвы (–15%), Сбербанка (–21,7%) и Банка Жилищного Финансирования (–22,8%), вследствие чего последний поднялся в рэнкинге с 16-го на 7-е место. В десятку лидеров также вошли Банк «Возрождение», Абсолют Банк и ТрансКапиталБанк. Доля пяти крупнейших банков с участием государства в капитале (Сбербанк, ВТБ24, Газпромбанк, Банк Москвы, Связь-Банк) в совокупном объёме выдачи превысила 86% (годом ранее — 80%). Сбербанк существенно укрепил свои позиции, нарастив свою долю рынка с 51 до 66%.

вернуться к содержанию



## Главная

### Новости

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

### Новости Минфина и ФНС

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

[Архив »](#)



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

**Подписные индексы по каталогам:**

**71540**

«Роспечать»

**11470**

«Почта России»



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

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

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

**БУХГАЛТЕРИЯ**  
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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