

А&Б

11'2014

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Ведение индивидуальных
инвестиционных
счетов

С. 29

Автономные факторы
изменения банковских
резервов

С. 38

Оптимизация инфляции:
российские
особенности

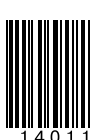
С. 55



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



14011>



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

720 ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ

1'2014 январь



Январь № 1

Читать

Доступно на
App Store

Загрузите в
Google play

Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Главная

Новости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Также пересмотрены формы расчетов по авансовому платежу.

20.12.2013 [Долгосрочные инвестиции освободят от налогов](#)

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

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

При наличии электронной цифровой подписи.

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

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

17.12.13

Алго

вкла

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 НДС оплата выходных для ухода за ребенком-инвалидом

18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству

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

Архив »



Читаем

Страницы

1

4 - 5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

бесплатно

на www.pbu.ru!

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ
Ирина Благодарова, distrib@pbu.ru

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

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

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 13.10.14.

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

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

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2014

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА 2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда ДЕРБИЧЕВА
Обзор изменений в Указание ЦБ РФ № 2332-У 8

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Кредиты. Уступка права требования.
Учёт в кредитной организации, приобретающей право 22

НАЛОГИ

Анатолий СПЕРАНСКИЙ
Ведение индивидуальных инвестиционных счетов 29
Материалы Информационно-методической системы
«Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 34

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Любовь ЗАЛУНИНА
Автономные факторы изменения банковских резервов 38

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Дмитрий ШАМИН
Управление портфелем проектов 46

МАКРОЭКОНОМИКА

Сергей СЕМЕНОВ
Оптимизация инфляции: российские особенности 55

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Применение закона о потребительском кредите 58

ВОПРОС–ОТВЕТ 61

Уважаемый подписчик!

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

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

ноябрь 2014

Уточнён порядок электронного документооборота

Банком России принято Указание от 21.07.14 № 3330-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 апреля 2012 года № 377-П „О порядке сообщения банком налоговому органу в электронном виде о предоставлении права или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа“».

Внесены уточнения в порядок сообщения банками налоговым органам о предоставлении (прекращении) права клиента использовать корпоративные электронные средства платежа в электронном виде. В связи с уточнением порядка электронного документооборота признаны утратившими силу приложения 1–5 к Положению № 377-П, а также включена норма о размещении на сайте Банка России в случаях и в порядке, аналогичных предусмотренным Положением № 311-П, согласованных с ФНС России, в том числе структуры наименований транспортных файлов банка пятого типа, сводных архивных файлов территориального учреждения пятого типа, транспортных файлов уполномоченного налогового органа пятого типа, справочника кодов причин неприятия электронного сообщения (кодов ошибок), информации о допустимых объёмах транспортного файла банка и др. Зарегистрировано Минюстом России 4 сентября 2014 года. Регистрационный № 33959.

Пересмотрены требования к кредитным организациям

ЦБ РФ принято Указание от 22.07.14 № 3334-У «О внесении изменений в пункты 1 и 2 Указания Банка России от 9 июня 2012 года № 2830-У „О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства“».

Уточнены требования к кредитным организациям, созданным в соответствии с законодательством России, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства на корреспондентские счета и в депозиты.

Они должны иметь хотя бы один международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings и (или) Moody's Investors Service на уровне не ниже суверенного рейтинга России, уменьшенного на одну рейтинговую ступень по соответствующей классификации.

Ранее требовалось наличие международного рейтинга не ниже уровня BBB– по классификации Fitch Ratings или Standard & Poor's либо не ниже Baa³ по классификации Moody's Investors Service.

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

Зарегистрировано Минюстом России 8 сентября 2014 года. Регистрационный № 33995.

Уведомление работодателя о склонении к коррупции

Банком России принято Указание от 22.07.14 № 3336-У «О порядке уведомления представителя работодателя о фактах обращения в целях склонения служащих Банка России к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений».

Служащие Банка России обязаны уведомлять работодателя обо всех случаях склонения их к совершению коррупционных правонарушений. Документом устанавливается порядок такого уведомления, регламентируются вопросы приёма, учёта и регистрации поступивших уведомлений, определяется порядок организации проверки содержащихся в уведомлениях сведений.

Невыполнение служащими Банка России указанной обязанности является правонарушением, влекущим их привлечение к дисциплинарной ответственности.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 4 сентября 2014 года. Регистрационный № 33976.

Обновлены формы документов

ЦБ РФ принято Указание от 30.07.14 № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на

территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления».

Установлены новые формы документов, применяемых кредитными организациями (филиалами) при проведении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России и иностранных государств, слитками драгоценных металлов. Приведён порядок их заполнения и оформления. Утверждены, в частности, следующие формы документов: объявление на взнос наличными, приходный кассовый ордер, препроводительная ведомость к сумке, расходный кассовый ордер, приходно-расходный кассовый ордер, валютный кассовый ордер, ордер по передаче ценностей. Установлен порядок заполнения и оформления документов, описания реквизитов (полей).

Так, обновлены формы объявления на взнос наличными (0402001), приходного кассового ордера (0402008). Названные документы снабжены отрывными талонами. Введена форма валютного кассового ордера (0401106).

Указание вступает в силу 1 ноября 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 24 сентября 2014 года. Регистрационный № 34110.

Изменения в ведении кассовых операций

Банком России принято Указание от 30.07.14 № 3353-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П „О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации“».

Внесены изменения в порядок ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации денег в кредитных организациях России. В частности, установлено, что программно-технические средства, конструкция которых предусматривает приём наличности от клиентов, должны иметь функцию распозна-

вания не менее четырёх машиночитаемых защитных признаков банкнот. Их перечень устанавливается нормативным актом Банка России. Данное требование вводится в действие 1 июля 2015 года. Внутреннему структурному подразделению кредитной организации (далее — ВСП), не осуществляющему хранение наличных денег, сумма минимального остатка их хранения не устанавливается. В распорядительном документе кредитной организации указывается, что в этом ВСП по окончании рабочего дня наличные деньги не хранятся. Количество, расположение помещений для совершения операций с ценностями, а также необходимость установки программно-технических средств определяются кредитной организацией. Данные помещения могут располагаться в нескольких зданиях, имеющих разные адреса, в пределах одного населённого пункта.

Кассовые операции в части приёма и обработки наличных денег может осуществлять организация, входящая в систему Банка России; книга хранилища ценностей 0402118, книга учёта принятых и выданных ценностей 0402124 оформляются на бумажном носителе от руки или с использованием технических средств и программного обеспечения.

Контрольный журнал приёма из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей 0402162, журнал учёта выдачи и приёма явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей 0402305 заполняются от руки.

На кассового работника распорядительным документом кредитной организации может быть возложено исполнение обязанностей бухгалтерского работника в части составления валютного кассового ордера 0401106, ордера по передаче ценностей 0402102. В то же время исключено упоминание об оформлении таким сотрудником кассового журнала по расходу 0401705.

После соответствующей проверки и оформления бухгалтерским работником приходный кассовый документ передаётся кассовому работнику. Клиенту выдаётся отрывной талон к приходному кассовому документу для предъявления в кассу. В случае выполнения обязанностей бухгалтерского работника кассовым работником отрывной талон от приходного кассового документа не отделяется. Это также не делается, если кредитная орга-

низация, ВСП используют жетоны или другие средства, идентифицирующие клиента.

Организации могут сдавать наличные деньги для зачисления на банковские счета через автоматическое приёмное устройство. При вложении банкнот в такое устройство представитель организации вводит персональный код, пароль или другие предусмотренные договором банковского счёта или другим договором данные, идентифицирующие организацию, и банковский счёт, на который зачисляется сумма денежных средств. После этого представитель организации выводит распечатку, подтверждающую проведение операции.

Актуализирован нормативно-ссылочный аппарат. Приведены новые формы некоторых документов (книги хранилища ценностей, справки о принятых и порожних сумках, контрольной ведомости и др.). Указание вступает в силу 1 ноября 2014 года, за исключением отдельных положений, для которых предусмотрены более поздние сроки.

Зарегистрировано Минюстом России 24 сентября 2014 года. Регистрационный № 34111.

Обеспечение защиты информации

ЦБ РФ принято Указание от 14.08.14 № 3361-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П „О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств“».

Установлены дополнительные требования к обеспечению защиты информации при осуществлении денежных переводов через интернет. Речь идёт о требованиях к программам интернет-банкинга, в том числе предназначенным для установки на мобильные устройства клиента.

Оператор по переводу денежных средств, в частности, информирует клиентов о появлении в интернете ложных (фальсифицированных) ресурсов и ПО, имитирующих программный интерфейс интернет-банкинга и (или) использующих зарегистрированные товарные знаки и наименование оператора.

В обязательном порядке должны вноситься изменения, направленные на ус-

ранение ставших известными оператору по переводу денежных средств уязвимостей ПО, средств вычислительной техники. Введены требования к обеспечению защиты информации при осуществлении денежных переводов с применением банкоматов и платёжных терминалов.

Так, оператор размещает на лицевой панели банкоматов и терминалов или в непосредственной близости от них своё наименование, идентификатор устройства, телефонные номера и адреса электронной почты для связи клиентов с оператором, банковским платёжным агентом (субагентом).

Кроме того, приводится алгоритм действий клиента в случае нарушения порядка штатного функционирования банкомата (терминала) либо при выявлении нарушений защиты информации.

Установлено, что расчётные (дебетовые), кредитные карты, которые начинают действовать после 1 июля 2015 года, выданные (эмитированные) кредитными организациями на территории России, должны быть оснащены микропроцессором. До этой даты достаточно наличия магнитной полосы.

Указание вступает в силу по истечении 180 дней с даты его официального опубликования в «Вестнике Банка России». Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2014 года. Регистрационный № 34017.

Дополнен план счетов бухгалтерского учёта

Банком России принято Указание от 19.08.14 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“».

План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях дополнен новыми счетами. Вводятся следующие счета: 40822 «Счёт для идентификации платежа». Он открывается в целях идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа, предусмотренного Положением № 383-П. Счёт пассивный. Аналитический учёт ведётся на лицевых счетах, открываемых по каждому договору банковского счёта, 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе». На данном счёте учитывается стоимость ценных бумаг, ранее получен-

ных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, и переданных контрагентам по другим операциям, совершаемым на возвратной основе.

Помимо этого, в частности, в новой редакции изложены наименования некоторых счетов и скорректированы их характеристики и назначение. Это коснулось в том числе счетов 20208 «Денежные средства в банкоматах»: наименование дополнено словами «и платёжных терминалах», 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода». Данный счёт теперь именуется «Расчёты по переводам денежных средств».

Внесены уточнения также в порядок организации ведения бухгалтерского учёта, в том числе в части исправления ошибочных записей мемориальным исправительным ордером.

Зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2014 года. Регистрационный № 33940.

Оценка качества управления

ЦБ РФ принято Указание Банка России от 21.08.14 № 3367-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У „Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента“».

Скорректировано Указание ЦБ РФ об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента (ЦК).

ЦК, в отношении которого качество управления признано удовлетворительным, для подтверждения соответствия качества управления оценке «удовлетворительно» должен представлять в ЦБ РФ определённые материалы. Изменён их перечень.

Сведения о планируемых изменениях в деятельности ЦК, касающиеся качества управления, теперь подаются не позднее одного месяца до их введения в действие (ранее — не позднее двух месяцев). Они представляются с описанием не только соответствующих изменений, но и влияния таких изменений на показатели качества управления.

Предусмотрена подача сведений о планируемых изменениях в деятельности ЦК, касающихся качества управления, на текущий календарный год (не позднее 1 февраля текущего календарного года).

Ранее подавались сведения о планируемых проектах по совершенствованию деятельности ЦК на следующий календарный год (не позднее 15 декабря текущего года).

Новая позиция — сведения о расчёте коэффициентов кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности по состоянию на 1-е число каждого месяца. Они подаются не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. По требованию ЦБ РФ сведения о расчёте коэффициентов и их значениях представляются на внутримесячную дату (даты) в установленный ЦБ РФ срок.

Правила расчёта коэффициентов внесены в методику оценки качества управления ЦК.

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

Кредитные организации с оценкой «удовлетворительно» должны обеспечить соответствие качества управления требованиям указания до 01.01.15.

Зарегистрировано Минюстом России 18 сентября 2014 года. Регистрационный № 34094.

Изменения в правилах обмена

Банком России принято Указание от 22.08.14 № 3369-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У „О признаках платёжеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России“».

Повреждённые монеты Банка России, сохранившие не менее 75% от первоначальной массы, могут быть обменены по номиналу.

Изменениями, внесёнными в Указание Банка России от 26.12.06 № 1778-У «О признаках платёжеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России», в частности, установлено, что подлежит обмену по номиналу в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящего указания, монета Банка России, имеющая силу законного средства наличного платежа на территории РФ, не содержащая признаков подделки, но имеющая повреждения первоначальной формы (погнутая, сплюснутая, надпиленная, имеющая отверстия и следы удаления металла), имеющая следы воздействия высоких температур и агрессивных сред (оплавленная, травленая, изменившая цвет), которые не препятствуют одно-

значной идентификации номинала и принадлежности к монете Банка России, сохранившая не менее 75% от первоначальной массы монеты Банка России.

Зарегистрировано Минюстом России 3 сентября 2014 года. Регистрационный № 33956.

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

Порядок приёма банкнот на экспертизу

ЦБ РФ принято Указание от 01.09.14 № 3372-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 июня 2009 года № 2248-У „Об условиях и порядке приёма на экспертизу и обмена банкнот Банка России, окрашенных специальной краской, на территории Российской Федерации“».

Уточнён порядок приёма на экспертизу и обмен денежных купюр, окрашенных специальной краской, в случае несанкционированного вскрытия спецконтейнеров.

Отдельные поправки связаны, в частности, с изменениями в структуре Банка России и уточнением полномочий его подразделения. Кроме того, установлено, что информация о специальных красках, прошедших исследование в Банке России, подлежащих применению в спецконтейнерах кредитными организациями на территории РФ, будет размещаться на сайте Банка России.

Зарегистрировано Минюстом России 29 сентября 2014 года. Регистрационный № 34160.

Дополнения в перечень видов операций

ЦБ РФ принято Указание от 26.08.14 № 3371-У «О внесении изменений в приложение 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“»». Внесены дополнения в перечень видов операций, сведения о которых представляются кредитной организацией в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полу-

ченных преступным путём, и финансированию терроризма».

В указанный перечень включены в числе прочего операции по зачислению денежных средств на счёт (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счёта (вклада, покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанных в статье 1 Федерального закона от 21.07.14 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»). Зарегистрировано Минюстом России 3 сентября 2014 года. Регистрационный № 33957.

Обновлены процедуры эмиссии ценных бумаг

Банком России принято Положение от 11.08.14 № 428-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчётов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг».

Разработаны новые стандарты эмиссии ценных бумаг и порядок госрегистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг, регистрации отчётов об их выпуске и проспектов ценных бумаг. Это обусловлено изменениями, внесёнными в законодательство в данной области.

Новые стандарты позволят создать условия для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями, эмитентами которых в том числе являются специализированные общества, эмиссии облигаций с обеспечением с разной очерёдностью исполнения обязательств, а также заменой специализированного общества — эмитента в случае его банкротства.

Стандарты не распространяются на эмиссию государственных и муниципальных ценных бумаг, а также облигаций Банка

России. При эмиссии кредитными организациями акций, облигаций, опционов эмитента документ используется с учётом инструкции ЦБ РФ от 27.12.13 № 148-И. Стандарты эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утверждённые ФСФР России, не применяются.

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

Зарегистрировано Минюстом России 9 сентября 2014 года. Регистрационный № 34005.

Организация инспекционной деятельности

ЦБ РФ принята Инструкция от 01.09.14 № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций». Установлен порядок организации инспекционной деятельности ЦБ РФ в отношении некредитных финансовых организаций (кроме бюро кредитных историй) и СРО таких организаций.

Инспекционная деятельность включает в себя проведение выездных проверок деятельности поднадзорных организаций (в том числе их структурных подразделений) и их организационное, информационное, методическое и иное обеспечение. К структурным подразделениям поднадзорной организации относятся головной офис, филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения организации (филиала) независимо от места нахождения организации (филиала).

Проверки проводятся уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ. В проверках НПФ, осуществляющих деятельность по ОПС, поставленных на учёт в системе гарантирования прав застрахованных лиц, могут участвовать служащие Агентства по страхованию вкладов.

По поручению ЦБ РФ проверки организаций могут проводиться аудиторскими организациями и актуариями по поручению комитета финансового надзора ЦБ РФ — СРО.

Выделяют комплексные (по всем основным направлениям деятельности) и тематические (по отдельным направлениям деятельности или видам операций и сделок) проверки.

Комплексная проверка проводится в срок до 60 рабочих дней, тематическая проверка — до 35 рабочих дней. При необходимости срок может быть продлён (для комплексной проверки — не более чем до 105 рабочих дней, для тематической — не более чем до 80 рабочих дней).

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

Письма и информация Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 26.08.14 № 06-54/6884, в котором регулятор напомнил негосударственным пенсионным фондам, управляющим компаниям и брокерам, в каких кредитных организациях могут размещаться средства пенсионных накоплений.

Сообщается, что в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 23.04.14 № 3237-У «Об установлении дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих» НПФ, УК и брокеры вправе размещать средства пенсионных накоплений на счетах только в тех кредитных организациях, которые удовлетворяют установленным указанием требованиям.

Передача средств пенсионных накоплений по договору на брокерское обслуживание брокеру, являющемуся кредитной организацией, не соответствующей требованиям указания, может осуществляться только при условии открытия таким брокером отдельного банковского счёта (специального брокерского счёта) в другой кредитной организации, соответствующей предъявляемым указанием требованиям.

Банком России в письме от 07.08.14 № 12-1-4/1871 даны разъяснения по вопросу представления в налоговые органы отчётов о движении денежных средств по счетам (вкладам), открытым в банках за пределами территории РФ.

По мнению департамента финансового мониторинга, требование валютного законодательства о представлении указанных отчётов в налоговые органы не применяется в отношении счетов резидентов в банках, зарегистрированных и (или) действующих на территориях Крыма и Севастополя. Речь идёт о банках, которые при соблюдении установленных ус-

ловий вправе до 1 января 2015 года осуществлять банковскую деятельность на данных территориях без получения лицензии, выдаваемой ЦБ РФ.

ЦБ РФ выпущено письмо от 17.07.14 № 06-54/5768, в котором уточнены требования к кредитным организациям, в которых размещаются пенсионные накопления и накопления на жильё военнослужащих.

В письме сообщается, что кредитные организации, в которых размещаются указанные накопления, должны дать письменное согласие на предоставление негосударственным пенсионным фондам, брокерам и управляющим компаниям, размещающим накопления, информации об изменении рейтинга ниже значения, установленного подпунктом «з» пункта 1 Указания Банка России от 23.04.14 № 3237-У не позднее дня, следующего за днём его изменения.

Банком России в письме от 29.08.14 № 149-Т даны рекомендации по сбору и обработке первичной информации, необходимой для расчёта показателей, характеризующих функционирование платёжной системы.

Функционирование платёжной системы (ПС) характеризуется следующими показателями (примеры их расчёта приведены в приложении): показатель, характеризующий доступность ПС, показатель исполнения распоряжений участников через ПС, коэффициент оборачиваемости денежных средств в ПС.

Собранную первичную информацию рекомендовано структурировать по каждому участнику обмена электронными сообщениями и по платёжной системе в целом по определённым направлениям. По итогам заданного периода должна обеспечиваться возможность проведения анализа функционирования ПС в разрезе участников ПС, валют, используемых форм безналичных расчётов.

Рекомендовано также выделять структуру взаимодействия участников ПС, оценивать значимость каждого из них с точки зрения влияния ненадлежащего исполнения им своих обязательств на бесперебойность функционирования ПС.

ЦБ РФ в письме от 18.08.14 № 015-54/6666 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за деятельностью субъ-

ектов рынка коллективных инвестиций в Банке России» разъяснил порядок направления документов поднадзорными организациями — субъектами рынка коллективных инвестиций.

Письмо адресовано управляющим компаниям и специализированным депозитариям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. В частности, в письме определены структурные подразделения Банка России, в которые поднадзорным организациям рекомендуется направлять документы, представляемые ими в Банк России в соответствии с федеральными законами «Об ипотечных ценных бумагах» и «Об инвестиционных фондах».

Банк России в письме от 05.09.14 № 153-Т «Об использовании альтернативных/резервных каналов связи для обмена финансовыми сообщениями» сообщил, что на сайте ЦБ РФ размещены унифицированные форматы электронных банковских сообщений для безналичных расчётов.

Для обмена финансовыми сообщениями на территории РФ в рамках договорных отношений между кредитными организациями (в том числе при осуществлении перевода денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте) клиенты Банка России — участники электронного обмена с Банком России, заключившие договор об обмене в соответствии с письмом ЦБ РФ от 27.03.13 № 51-Т, могут использовать транспортную систему платёжной системы Банка России и электронное сообщение альбома унифицированных форматов электронных банковских сообщений (УФЭБС) формата ED501 (конверт для электронных сообщений в собственных форматах участников электронного обмена).

Клиентам ЦБ РФ в целях проверки альтернативной возможности обмена финансовыми сообщениями с использованием транспортной системы платёжной системы Банка России и электронного сообщения формата ED501 рекомендовано организовать и провести в рамках договорных отношений тестовый обмен вышеуказанными электронными сообщениями.

Информация о порядке обмена электронными сообщениями через транспортную систему платёжной системы Банка Рос-

сии и описание форматов сообщений УФЭБС находятся в разделе «Информационно-аналитические материалы», подраздел «Унифицированные форматы банковских сообщений» (<http://cbr.ru/analytics/Formats/>).

ЦБ РФ в письме от 22.09.14 № 163-Т «О приведении учредительных и внутренних документов кредитной организации в соответствие с Положением Банка России № 242-П» сообщил, что с 1 октября 2014 года кредитным организациям будут грозить санкции за неприведение учредительных и внутренних документов в соответствие с Положением Банка России от 16.12.03 № 242-П.

Сообщается, что пунктом 3 Указания № 3241-У предусмотрено приведение до 1 октября 2014 года учредительных и внутренних документов кредитных организаций в соответствие с Положением № 242-П с учётом изменений, внесённых данным указанием.

В связи с этим территориальным учреждениям Банка России (департаменту надзора за системно значимыми кредитными организациями ЦБ РФ) рекомендуется применять меры, предусмотренные статьёй 74 закона о Банке России, к кредитным организациям, в повестку общего собрания которых, проводимого после 1 октября 2014 года, не включены вопросы приведения их учредительных документов в соответствие с Положением № 242-П, а также к кредитным организациям, в отношении которых после 1 октября 2014 года установлен факт неприведения внутренних документов в соответствие с Положением № 242-П.

Банком России выпущена информация «Разъяснения департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций о применении норм Федерального закона от 23.12.03 № 177-ФЗ „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации“».

В частности, сообщается, что кредитные организации, не являющиеся участниками системы страхования вкладов, вправе осуществлять открытие и ведение банковских счетов индивидуальных предпринимателей. Кроме того, Банк России разъяснил, что банкам не требуется получать отдельную лицензию для привлечения денежных средств физических

лиц, являющихся ИП. В письме также сообщается о порядке учёта денежных средств ИП на балансовых счетах кредитной организации.

Компании смогут открыть счёт не в каждом банке

Принят Федеральный закон от 21.07.14 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Поправки затрагивают хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для ОПК и безопасности России, а также организации, находящиеся под прямым или косвенным контролем таких обществ. Ограничен круг кредитных организаций, в которых вышеуказанные субъекты могут совершать отдельные операции. Речь идёт об открытии счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счёта или вклада (депозита), о приобретении ценных бумаг кредитных организаций.

Стратегическим юрлицам разрешено взаимодействовать только с теми кредитными организациями, размер собственных средств (капитала) которых не ниже установленного минимума. Последний определяется Правительством РФ по согласованию с Банком России. Это также кредитные организации, которые находятся под прямым или косвенным контролем ЦБ РФ или РФ. Кроме того, Кабинет министров вправе назначить иные кредитные организации, в которых стратегически важные компании могут проводить соответствующие операции.

Операция по зачислению денежных средств на счёт (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив стратегической организации или по их списанию подлежит обязательному контролю в «антиотмывочных» целях, если сумма такой операции равна или превышает 50 млн руб. За нарушение установленного порядка предусмотрен штраф: для должностных лиц — от 100 тыс. до 1 млн руб., для организаций — от 10 млн до 60 млн руб. Федеральный закон вступает в силу со дня официального опубликования.

Уточнён запрет на ведение торговли

Федеральным законом от 04.10.14 № 286-ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“» уточнён запрет на ведение торговли кредитными организациями.

Поправки внесены в целях устранения правовой неопределённости части 6 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», возникшей после вступления в силу Федерального закона от 28.12.09 № 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации». Данный закон определил торговую деятельность как вид предпринимательской деятельности, связанной с приобретением и продажей товаров.

Внесёнными изменениями установлено, что запрет на ведение торговли кредитными организациями не распространяется на продажу имущества, приобретённого кредитной организацией в целях обеспечения своей деятельности, а также на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией при обращении взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

Банковское сопровождение госконтрактов

Правительством РФ принято постановление от 20.09.14 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов».

Новый закон о контрактной системе в сфере закупок для государственных и муниципальных нужд предусматривает банковское сопровождение контрактов. Установлены правила такого сопровождения. Они не распространяются на госзаказ, а также на контракты, сведения о которых составляют гостайну. Выделяются два вида банковского сопровождения контрактов (далее — БС). Первый — мониторинг расчётов по контракту. Он проводится в отношении контрактов жизненного цикла (в частности, на выполнение работ по проектированию и строительству автодорог, портов, объектов ЖКХ) и (или) контрактов, начальная (максимальная) цена которых (цена для единственного поставщика) превышает 10 млрд руб. Также речь идёт о кон-

трактах, заключаемых с единственным поставщиком по решению Президента РФ или Правительства РФ, цена которых превышает 10 млрд руб., предусматривающих привлечение заказчиком банка в целях БС и не содержащих условие об обеспечении исполнения контракта. Второй вид БС — это оказание банком услуг, позволяющих обеспечить соответствие принимаемых товаров, работ (их результатов), услуг условиям контракта. Он применяется, если цена контракта, заключаемого в целях строительства (реконструкции) объекта с единственным поставщиком на основании президентского или правительственного акта, превышает 10 млрд руб., и не предусматривает условия об обеспечении его исполнения. Ещё один случай — если начальная (максимальная) цена контракта (цена для единственного поставщика) превышает 15 млрд руб. и утверждённая госпрограмма устанавливает обязанность привлечь банк в целях БС. Мониторинг расчётов по контракту проводится без взимания платы. Расширенное БС (второй вид БС) контракта ценой от 5 млрд до 10 млрд руб. обойдётся в 1,09% от указанной суммы, от 10 млрд до 15 млрд руб. — 1,05%, свыше 15 млрд руб. — 1%.

Особенности уплаты обеспечительного взноса

Принят Федеральный закон от 01.07.14 № 202-ФЗ «О внесении изменения в статью 82.5 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“».

Правительство РФ будет определять особенности уплаты обеспечительного взноса операторами платёжных систем. Согласно поправкам Правительство РФ по согласованию с Банком России сможет устанавливать особенности уплаты обеспечительного взноса операторами платёжных систем, не являющихся национально значимыми, а также особенности взыскания штрафа за невнесение либо внесение не в полном размере обеспечительного взноса.

Обязанность операторов платёжных систем, не являющихся национально значимыми, внести обеспечительный взнос на специальный счёт в Банке России была установлена с 1 июля 2014 года Федеральным законом от 05.05.14 № 112-ФЗ. Закон вступает в силу со дня официального опубликования.

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

Обзор изменений в Указание ЦБ РФ № 2332-У¹

Данной статьёй мы завершим обзор изменений, внесённых регулятором в Указание ЦБ РФ от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Форма 0409402 «Сведения о расчётах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации»

В порядке составления формы был исключён один абзац пункта II.1:

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
Абзац 6, п. II.1	Уполномоченные банки направляют Отчёты в электронном виде в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения головного офиса уполномоченного банка не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Абзацы второй–третий утратили силу с 1 января 2013 года. Указание Банка России от 03.12.2012 № 2926-У. По состоянию на 1 января Отчёт представляется в срок не позднее 2-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным. Отчёт представляется головным офисом уполномоченного банка, включая данные по его филиалам, независимо от места их расположения, в том числе по филиалам (не являющимся самостоятельными юридическими лицами), находящимся на территории других государств. Под филиалами крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений в рамках настоящего Порядка составления и представления Отчёта понимаются территориальные банки. Филиалы уполномоченных банков, а также подчинённые территориальным банкам филиалы (отделения) крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, территориально расположенные отдельно от головных офисов уполномоченных банков или территориальных банков, одновременно с представлением Отчёта в головные офисы уполномоченных банков представляют Отчёт в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью	Уполномоченные банки направляют Отчёты в электронном виде в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения головного офиса уполномоченного банка не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Абзацы второй–третий утратили силу с 1 января 2013 года. Указание Банка России от 03.12.2012 № 2926-У. По состоянию на 1 января Отчёт представляется в срок не позднее 2-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным. Отчёт представляется головным офисом уполномоченного банка, включая данные по его филиалам, независимо от места их расположения, в том числе по филиалам (не являющимся самостоятельными юридическими лицами), находящимся на территории других государств. Под филиалами крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений в рамках настоящего Порядка составления и представления Отчёта понимаются территориальные банки. Филиалы уполномоченных банков, а также подчинённые территориальным банкам филиалы (отделения) крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, территориально расположенные отдельно от головных офисов уполномоченных банков или территориальных банков, одновременно с представлением Отчёта в головные офисы уполномоченных банков представляют Отчёт в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью

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

В порядке составления формы ряд абзацев был исключён:

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
II.1	Уполномоченный банк представляет Отчёт в электронном виде в территориальное учреждение Банка России на месячной основе не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Представляемые сведения должны включать данные по филиалам уполномоченного банка, включая филиалы, находящиеся на территории иностранных государств и не являющиеся самостоятельными юридическими лицами. По состоянию на 1 января Отчёт представляется в срок не позднее 2-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным. Филиалы уполномоченного банка, а также подчинённые терри-	Уполномоченный банк представляет Отчёт в электронном виде в территориальное учреждение Банка России на месячной основе не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Представляемые сведения должны включать данные по филиалам уполномоченного банка, включая филиалы, находящиеся на территории иностранных государств и не являющиеся самостоятельными юридическими лицами. По состоянию на 1 января Отчёт представляется в срок не позднее 2-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным. Филиалы уполномоченного банка, а также подчинённые

Продолжение изменений в форме 0409405 см. на с. 9

¹ Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 9, 10 за 2014 г.

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
	территориальному банку филиалы (отделения) крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений, территориально расположенные отдельно от головного офиса уполномоченного банка (территориального банка), одновременно с представлением Отчёта в головной офис уполномоченного банка представляют Отчёт в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью	территориальному банку филиалы (отделения) крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений, территориально расположенные отдельно от головного офиса уполномоченного банка (территориального банка), одновременно с представлением Отчёта в головной офис уполномоченного банка представляют Отчёт в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью
III.3	В графе 3 указывается один из следующих кодов: BON1 — облигации федеральных органов исполнительной власти (за исключением облигаций федерального займа (ОФЗ) Минфина России) и облигации Банка России; BON2 — облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; BON3 — облигации кредитных организаций — резидентов, кроме облигаций государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»; BON4 — облигации прочих резидентов, включая облигации государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»; BON5 — облигации иностранных государств и облигации иностранных центральных (национальных) банков; BON6 — облигации банков-нерезидентов; BON7 — облигации прочих нерезидентов; BON11 — облигации федерального займа (ОФЗ) Минфина России; SHS1 — акции кредитных организаций-резидентов (обыкновенные) — используется для операций с обыкновенными акциями кредитных организаций — резидентов, а также в случаях, когда тип акции неизвестен; SHS2 — акции кредитных организаций — резидентов (привилегированные); SHS3 — акции прочих резидентов (обыкновенные) — используется для операций с обыкновенными акциями прочих резидентов, а также в случаях, когда тип акции неизвестен; SHS4 — акции прочих резидентов (привилегированные); SHS5 — акции банков-нерезидентов — используется для операций с обыкновенными акциями банков-нерезидентов, а также в случаях, когда тип акции неизвестен; SHS6 — акции прочих нерезидентов — используется для операций с обыкновенными акциями прочих нерезидентов, а также в случаях, когда тип акции неизвестен; SHS7 — паи, доли паевых и взаимных инвестиционных фондов — нерезидентов; SHS8 — паи, доли инвестиционных фондов — резидентов; SHS9 — акции банков-нерезидентов (привилегированные); SHS10 — акции прочих нерезидентов (привилегированные); BIL1 — векселя федеральных органов исполнительной власти; BIL2 — векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; BIL3 — векселя кредитных организаций — резидентов; BIL4 — векселя прочих резидентов; BIL5 — векселя иностранного государства; BIL6 — векселя банков-нерезидентов; BIL7 — векселя прочих нерезидентов; DR1 — депозитарные расписки, выпущенные на ценные бумаги российских эмитентов; DR2 — депозитарные расписки, выпущенные на ценные бумаги иностранных эмитентов; DS1 — депозитные и сберегательные сертификаты кредитных организаций — резидентов; DS2 — депозитные и сберегательные сертификаты банков-нерезидентов; DOL1 — вклады, доли, паи в уставном, складочном капитале, паевом фонде кооператива, созданных или создаваемых юридических лиц — резидентов (кроме кредитных организаций); DOL2 — вклады, доли, паи в уставном, складочном капитале, паевом фонде кооператива, созданных и вновь создаваемых юридических лиц — нерезидентов; DOL3 — для операций по договору простого товарищества; DOL4 — для операций по внесению целевых денежных вкладов в имущество (не включая вклады в уставный, складочный капитал общества, паевой фонд кооператива), переводов безвоз-	В графе 3 указывается один из следующих кодов: BON1 — облигации федеральных органов исполнительной власти (за исключением облигаций (включая облигации федерального займа (ОФЗ) Минфина России) и облигации Банка России; BON2 — облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; BON3 — облигации кредитных организаций — резидентов, кроме облигаций государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»; BON4 — облигации прочих резидентов, включая облигации государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»; BON5 — облигации иностранных государств и облигации иностранных центральных (национальных) банков; BON6 — облигации банков-нерезидентов; BON7 — облигации прочих нерезидентов; BON11 — облигации федерального займа (ОФЗ) Минфина России; SHS1 — акции кредитных организаций-резидентов (обыкновенные) — используется для операций с обыкновенными акциями кредитных организаций — резидентов, а также в случаях, когда тип акции неизвестен; SHS2 — акции кредитных организаций — резидентов (привилегированные); SHS3 — акции прочих резидентов (обыкновенные) — используется для операций с обыкновенными акциями прочих резидентов, а также в случаях, когда тип акции неизвестен; SHS4 — акции прочих резидентов (привилегированные); SHS5 — акции банков-нерезидентов — используется для операций с обыкновенными акциями банков-нерезидентов, а также в случаях, когда тип акции неизвестен; SHS6 — акции прочих нерезидентов — используется для операций с обыкновенными акциями прочих нерезидентов, а также в случаях, когда тип акции неизвестен; SHS7 — паи, доли паевых и взаимных инвестиционных фондов — нерезидентов; SHS8 — паи, доли инвестиционных фондов — резидентов; SHS9 — акции банков-нерезидентов (привилегированные); SHS10 — акции прочих нерезидентов (привилегированные); BIL1 — векселя федеральных органов исполнительной власти; BIL2 — векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; BIL3 — векселя кредитных организаций — резидентов; BIL4 — векселя прочих резидентов; BIL5 — векселя иностранного государства; BIL6 — векселя банков-нерезидентов; BIL7 — векселя прочих нерезидентов; DR1 — депозитарные расписки, выпущенные на ценные бумаги российских эмитентов; DR2 — депозитарные расписки, выпущенные на ценные бумаги иностранных эмитентов; DS1 — депозитные и сберегательные сертификаты кредитных организаций — резидентов; DS2 — депозитные и сберегательные сертификаты банков-нерезидентов; DOL1 — вклады, доли, паи в уставном, складочном капитале, паевом фонде кооператива, созданных или создаваемых юридических лиц — резидентов (кроме кредитных организаций); DOL2 — вклады, доли, паи в уставном, складочном капитале, паевом фонде кооператива, созданных и вновь создаваемых юридических лиц — нерезидентов; DOL3 — для операций по договору простого товарищества; DOL4 — для операций по внесению целевых денежных вкладов в имущество (не включая вклады в уставный, складочный капи-

Окончание изменений в форме 0409405 см. на с. 10

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
	междоной финансовой помощи учредителями (участниками), в том числе вкладов учредителей и целевых взносов вкладчиков, являющихся стороной пенсионного договора, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, а также между юридическими лицами (кроме некоммерческих, государственных и муниципальных организаций, органов государственной власти); DOL5 — для операций с недвижимым имуществом (кроме воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания и космических объектов), находящихся на территории Российской Федерации, включая операции по договорам, связанным с инвестиционной деятельностью; DOL6 — доли в уставном капитале кредитных организаций — резидентов; DOL7 — для операций с недвижимым имуществом (кроме воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания и космических объектов), находящихся за пределами территории Российской Федерации, включая операции по договорам, связанным с инвестиционной деятельностью; OTH1 — другие виды ценных бумаг, кроме указанных в настоящем пункте; OTH2 — для операций с ценными бумагами (паями, долями в имуществе), имеющими разные типы (коды), расчёты за которые осуществлялись одной суммой, и выделить платежи для каждого типа (кода) ценной бумаги (пая, доли в имуществе) невозможно. Код OTH2 используется также при отсутствии признаков, позволяющих идентифицировать тип (код) ценной бумаги (пая, доли в имуществе); OTH3 — для операций брокеров-резидентов (кроме уполномоченных банков-брокеров) со своими клиентами-нерезидентами (поступления денежных средств для инвестирования в ценные бумаги, пополнения счёта; переводы средств по неисполненным договорам, свободного остатка денежных средств). Если платёж является комплексным, включающим расчёты по операциям как подлежащим, так и не подлежащим отражению в Отчёте, то следует на основании контракта (договора) выделить суммы, подлежащие отражению в Отчёте. В случае если суммы, подлежащие отражению в Отчёте, определить не представляется возможным, то такой комплексный платёж в Отчёте не отражается; OTH4 — для операций клиентов-резидентов (кроме уполномоченных банков) со своими брокерами-нерезидентами (переводы денежных средств для инвестирования в ценные бумаги, пополнения счёта; поступления денежных средств по неисполненным договорам, свободного остатка денежных средств). Если платёж является комплексным, включающим расчёты по операциям, как подлежащим, так и не подлежащим отражению в Отчёте, то следует на основании контракта (договора) выделить суммы, подлежащие отражению в Отчёте. В случае если суммы, подлежащие отражению в Отчёте, определить не представляется возможным, то такой комплексный платёж в Отчёте не отражается	тал общества, паевой фонд кооператива), переводов безвозмездной финансовой помощи учредителями (участниками), в том числе вкладов учредителей и целевых взносов вкладчиков, являющихся стороной пенсионного договора, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, а также между юридическими лицами (кроме некоммерческих, государственных и муниципальных организаций, органов государственной власти); DOL5 — для операций с недвижимым имуществом (кроме воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания и космических объектов), находящихся на территории Российской Федерации, включая операции по договорам, связанным с инвестиционной деятельностью; DOL6 — доли в уставном капитале кредитных организаций — резидентов; DOL7 — для операций с недвижимым имуществом (кроме воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания и космических объектов), находящихся за пределами территории Российской Федерации, включая операции по договорам, связанным с инвестиционной деятельностью; OTH1 — другие виды ценных бумаг, кроме указанных в настоящем пункте; OTH2 — для операций с ценными бумагами (паями, долями в имуществе), имеющими разные типы (коды), расчёты за которые осуществлялись одной суммой, и выделить платежи для каждого типа (кода) ценной бумаги (пая, доли в имуществе) невозможно. Код OTH2 используется также при отсутствии признаков, позволяющих идентифицировать тип (код) ценной бумаги (пая, доли в имуществе); OTH3 — для операций брокеров-резидентов (кроме уполномоченных банков-брокеров) со своими клиентами-нерезидентами (поступления денежных средств для инвестирования в ценные бумаги, пополнения счёта; переводы средств по неисполненным договорам, свободного остатка денежных средств). Если платёж является комплексным, включающим расчёты по операциям как подлежащим, так и не подлежащим отражению в Отчёте, то следует на основании контракта (договора) выделить суммы, подлежащие отражению в Отчёте. В случае если суммы, подлежащие отражению в Отчёте, определить не представляется возможным, то такой комплексный платёж в Отчёте не отражается; OTH4 — для операций клиентов-резидентов (кроме уполномоченных банков) со своими брокерами-нерезидентами (переводы денежных средств для инвестирования в ценные бумаги, пополнения счёта; поступления денежных средств по неисполненным договорам, свободного остатка денежных средств). Если платёж является комплексным, включающим расчёты по операциям, как подлежащим, так и не подлежащим отражению в Отчёте, то следует на основании контракта (договора) выделить суммы, подлежащие отражению в Отчёте. В случае если суммы, подлежащие отражению в Отчёте, определить не представляется возможным, то такой комплексный платёж в Отчёте не отражается

Форма 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
8	Информация включается в Отчёт в случае наличия данных хотя бы по одной из граф 7–10. В графах 8–9 указываются обороты без учёта исправительных проводок. Кредиты (депозиты), отражение которых в бухгалтерском учёте в соответствии с нормативными актами Банка России осуществляется на одном лицевом счёте, могут отражаться в Отчёте общей суммой за месяц. Остатки и обороты по графам 7–10, сгруппированные по балансовым счетам второго порядка, должны соответствовать остаткам и оборотам этих счетов в оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации (отчётность по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации»), составленной на аналогичную отчётную дату. Остатки и обороты по указанным графам,	Информация включается в Отчёт в случае наличия данных хотя бы по одной из граф 7–10. В графах 8–9 указываются обороты без учёта исправительных проводок. Кредиты (депозиты), отражение которых в бухгалтерском учёте в соответствии с нормативными актами Банка России осуществляется на одном лицевом счёте, могут отражаться в Отчёте общей суммой за месяц. Остатки и обороты по графам 7–10, сгруппированные по балансовым счетам второго порядка, должны соответствовать остаткам и оборотам этих счетов в оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации (отчётность по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации»), составленной на аналогичную отчётную дату. Остатки и обороты по указанным графам,

Окончание изменений в форме 0409501 см. на с. 11

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
	сгруппированные по контрагентам-резидентам, должны соответствовать аналогичным показателям, приведённым в Отчёте кредитной организации — резидента — контрагента на аналогичную дату. При наличии расхождений между данными Отчёта и отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации» кредитные организации вместе с Отчётом представляют пояснения (объяснения) о причинах расхождения. Пояснения (объяснения) представляются кредитными организациями также в случае установления расхождений в Отчётах кредитных организаций — контрагентов. Отражению в Отчёте также подлежат требования к кредитным организациям и обязательства кредитной организации перед кредитными организациями по возврату денежных средств, предоставленных (полученных) по сделкам, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания (без первоначального признания) ценных бумаг (сделки РЕПО) и гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) по операциям займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими (далее — гарантийный депозит (вклад)). По сделкам РЕПО в графе 1 Отчёта рядом с порядковым номером указывается символ «*», по гарантийным депозитам (вкладам) — символ «**». В случае заключения сделки РЕПО через брокера на бирже (в том числе если брокером является кредитная организация) в графах 2–4 Отчёта в качестве контрагента по сделке указывается кредитная организация — конечный контрагент. Сделки РЕПО, заключаемые на бирже с участием центрального контрагента, отражению в форме не подлежат (за исключением случаев, когда кредитные организации являются центральными контрагентами). В графе 1 раздела I Отчёта рядом с порядковым номером указывается символ «***» в отношении требований к кредитной организации — контрагенту (за исключением синдицированных кредитов), исполнение которых зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) — конечным получателем (конечными получателями) денежных средств, с одновременным представлением вместе с Отчётом пояснений о характере сделки и количестве пролонгаций	сгруппированные по контрагентам-резидентам, должны соответствовать аналогичным показателям, приведённым в Отчёте кредитной организации — резидента — контрагента на аналогичную дату. При наличии расхождений между данными Отчёта и отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации» кредитные организации вместе с Отчётом представляют пояснения (объяснения) о причинах расхождения. Пояснения (объяснения) представляются кредитными организациями также в случае установления расхождений в Отчётах кредитных организаций — контрагентов. Отражению в Отчёте также подлежат требования к кредитным организациям и обязательства кредитной организации перед кредитными организациями по возврату денежных средств, предоставленных (полученных) по сделкам, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания (без первоначального признания) ценных бумаг (сделки РЕПО) и гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) по операциям займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими (далее — гарантийный депозит (вклад)). По сделкам РЕПО в графе 1 Отчёта рядом с порядковым номером указывается символ «*», по гарантийным депозитам (вкладам) — символ «**». В случае заключения сделки РЕПО через брокера на бирже (в том числе если брокером является кредитная организация) в графах 2–4 Отчёта в качестве контрагента по сделке указывается кредитная организация — конечный контрагент. Сделки РЕПО, заключаемые на бирже с участием центрального контрагента, отражению в форме не подлежат (за исключением случаев, когда кредитные организации являются центральными контрагентами). В графе 1 раздела I Отчёта рядом с порядковым номером указывается символ «***» в отношении требований к кредитной организации — контрагенту (за исключением синдицированных кредитов), исполнение которых зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) — конечным получателем (конечными получателями) денежных средств, с одновременным представлением вместе с Отчётом пояснений о характере сделки и количестве пролонгаций

Форма 0409601 «Отчёт об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте»

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
1.2	Отчёт представляется ежемесячно уполномоченным банком, а также его филиалами, имеющими право на осуществление операций с наличной иностранной валютой и (или) чеками в иностранной валюте (далее — филиалы), за исключением уполномоченного банка, являющегося небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и его филиалов. Уполномоченный банк, являющийся небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которого средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, и его филиалы представляют Отчёт ежеквартально. Уполномоченный банк, являющийся небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которого средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, и его филиалы представляют Отчёт за полугодие по состоянию на 1 июля и 1 января. Отчёт представляется в виде электронного сообщения в форматах, установленных Департаментом финансового монито-	Отчёт представляется ежемесячно уполномоченным банком, а также его филиалами, имеющими право на осуществление операций с наличной иностранной валютой и (или) чеками в иностранной валюте (далее — филиалы), за исключением уполномоченного банка, являющегося небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и его филиалов. Уполномоченный банк, являющийся небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которого средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, и его филиалы представляют Отчёт ежеквартально. Уполномоченный банк, являющийся небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которого средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, и его филиалы представляют Отчёт за полугодие по состоянию на 1 июля и 1 января. Отчёт представляется в виде электронного сообщения в форматах, установленных Департаментом финансового мони-

Продолжение изменений в форме 0409601 см. на с. 12

[↑ вернуться к содержанию](#)

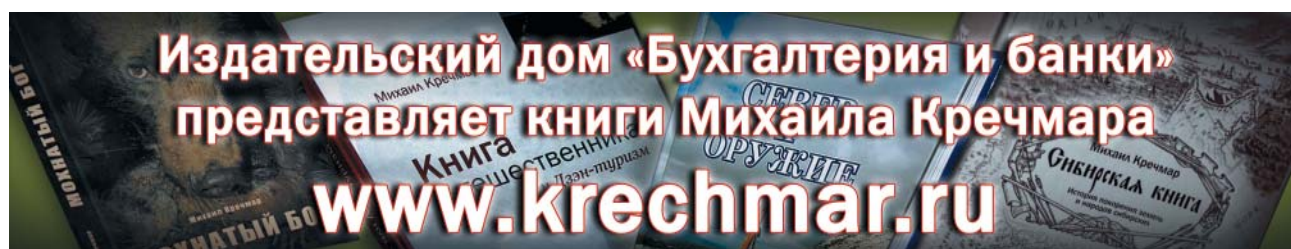
[↑ вернуться к содержанию](#)

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
	Отчёт об операциях реорганизованного уполномоченного банка (его филиала) 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 (его филиала). В случае изменения внутренней организационной структуры уполномоченного банка (его филиала) 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 изменения внутренней организационной структуры уполномоченного банка (его филиала)	Отчёт об операциях реорганизованного уполномоченного банка (его филиала) 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 (его филиала). В случае изменения внутренней организационной структуры уполномоченного банка (его филиала), 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 изменения внутренней организационной структуры уполномоченного банка (его филиала) указанных изменений

Форма 0409634 «Отчёт об открытых валютных позициях»

В порядок составления формы был добавлен абзац:

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
9	Отчёт составляется в целом по кредитной организации и представляется в территориальное учреждение Банка России: ежедекадно (с разбивкой за каждый рабочий день декады): кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений), составляющими и представляющими отчётность по форме 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках», — не позднее 4-го рабочего дня, следующего за отчётной декадой; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 6-го рабочего дня, следующего за отчётной декадой; ежемесячно (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным): кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), не составляющими и не представляющими отчётность по форме 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках», — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Отчёт на консолидированной основе составляется кредитными организациями и представляется в территориальное учреждение Банка России: по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: кредитными организациями (за исключением кредитных организаций, имеющих более 100 дочерних организаций) — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным; кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным; по состоянию на 1 января: кредитными организациями, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 2 месяцев года, следующего за отчётным	Отчёт составляется в целом по кредитной организации и представляется в территориальное учреждение Банка России: ежедекадно (с разбивкой за каждый рабочий день декады): кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений), составляющими и представляющими отчётность по форме 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках», — не позднее 4-го рабочего дня, следующего за отчётной декадой; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 6-го рабочего дня, следующего за отчётной декадой; ежемесячно (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным): кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), не составляющими и не представляющими отчётность по форме 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках», — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. В Отчёт включаются данные за последний календарный день отчётного месяца (последней отчётной декады). Отчёт на консолидированной основе составляется кредитными организациями и представляется в территориальное учреждение Банка России: по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: кредитными организациями (за исключением кредитных организаций, имеющих более 100 дочерних организаций) — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным; кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным; по состоянию на 1 января: кредитными организациями, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 2 месяцев года, следующего за отчётным



Форма 0409664 «Отчёт о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов в уполномоченных банках»

В порядке составления произошёл ряд изменений:

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
2	Отчёт представляется уполномоченным банком ежемесячно, не позднее 19-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным, в виде электронного сообщения в форматах, установленных Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля, в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью уполномоченного банка	Отчёт представляется уполномоченным банком ежемесячно, не позднее 19-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным, в виде электронного сообщения в форматах, установленных Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля , в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью уполномоченного банка
3	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 отчётности, содержащей исправленные значения показателей, одновременно с Отчётом за отчётный период, в котором уполномоченным банком были получены указанные документы (информация), за все отчётные периоды, к которым относятся уточнённые данные. Представление отчётности, содержащей указанные уточнённые данные, не сопровождается объяснениями уполномоченного банка, указанные уточнённые данные не включаются в Отчёт на бумажном носителе. 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 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 изменения внутренней организационной структуры уполномоченного банка. 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	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. 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. Представление отчётности, содержащей указанные уточнённые данные, не сопровождается объяснениями уполномоченного банка, указанные уточнённые данные не включаются в Отчёт на бумажном носителе. 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 изменения внутренней организационной структуры уполномоченного банка 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
6.1.1	В графе 1 раздела 1 указываются коды видов операций в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И, проведённых в отчётном периоде по расчётным счетам резидентов, с учётом следующих особенностей: если при поступлении иностранной валюты в пользу резидента на момент составления Отчёта резидентом не представлены справка о валютных операциях (в случаях, когда требование о её представлении установлено Инструкцией Банка России № 138-И) или документы, связанные с проведением валютных операций (в случае предоставления уполномоченному банку права заполнять справку о валютных операциях в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И), в целях формирования Отчёта указывается код «00000»; если при зачислении на расчётный счёт резидента валюты Российской Федерации, поступившей от нерезидента, резидентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И представлена справка о валютных операциях или документы, связанные с проведением валютных операций (в случае предоставления уполномоченному банку права заполнять справку о валютных операциях), уполномоченный банк в целях формирования Отчёта указывает код вида операции, указанный в справке о валютных операциях;	В графе 1 раздела 1 указываются коды видов операций в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И, проведённых в отчётном периоде по расчётным счетам резидентов, с учётом следующих особенностей: если при поступлении иностранной валюты в пользу резидента на момент составления Отчёта резидентом не представлены справка о валютных операциях (в случаях, когда требование о её представлении установлено Инструкцией Банка России № 138-И) или документы, связанные с проведением валютных операций (в случае предоставления уполномоченному банку права заполнять справку о валютных операциях в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И), в целях формирования Отчёта указывается код «00000»; если при зачислении на расчётный счёт резидента валюты Российской Федерации, поступившей от нерезидента, резидентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И представлена справка о валютных операциях или документы, связанные с проведением валютных операций (в случае предоставления уполномоченному банку права заполнять справку о валютных операциях), уполномоченный банк в целях формирования Отчёта указывает код вида операции, указанный в справке о валютных операциях;

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Окончание изменений в форме 0409664 см. на с. 15

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
	если при зачислении на расчётный счёт резидента валюты Российской Федерации, поступившей от нерезидента, в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И отсутствует обязанность представления резидентом в уполномоченный банк справки о валютных операциях или документов, связанных с проведением валютных операций (в случае предоставления уполномоченному банку права заполнять справку о валютных операциях), уполномоченный банк в целях формирования Отчёта указывает код вида операции, указанный в поступившем расчётном документе по валютной операции; если при зачислении на расчётный счёт резидента валюты Российской Федерации, поступившей от нерезидента, в поступившем расчётном документе по валютной операции код вида операции не указан либо указанный в расчётном документе код отсутствует в приложении 2 к Инструкции Банка России № 138-И и резидентом не представлена в уполномоченный банк справка о валютных операциях или документы, связанные с проведением валютных операций (в случае предоставления уполномоченному банку права заполнять справку о валютных операциях), уполномоченный банк в целях формирования Отчёта указывает: код вида операции в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И на основании имеющихся у него документов и информации (в случае их наличия); код 00012 — в иных случаях	если при зачислении на расчётный счёт резидента валюты Российской Федерации, поступившей от нерезидента, в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И отсутствует обязанность представления резидентом в уполномоченный банк справки о валютных операциях или документов, связанных с проведением валютных операций (в случае предоставления уполномоченному банку права заполнять справку о валютных операциях), уполномоченный банк в целях формирования Отчёта указывает код вида операции, указанный в поступившем расчётном документе по валютной операции; если при зачислении на расчётный счёт резидента валюты Российской Федерации, поступившей от нерезидента, в поступившем расчётном документе по валютной операции код вида операции не указан либо указанный в расчётном документе код отсутствует в приложении 2 к Инструкции Банка России № 138-И или не соответствует назначению (в том числе направлению) платежа и резидентом не представлена в уполномоченный банк справка о валютных операциях или документы, связанные с проведением валютных операций (в случае предоставления уполномоченному банку права заполнять справку о валютных операциях), уполномоченный банк в целях формирования Отчёта указывает: код вида операции в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И на основании имеющихся у него документов и информации (в случае их наличия); код 00012 — в иных случаях
6.3.2	В графе 1 раздела 3 указываются коды видов операций в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И, проведённых по соответствующим расчётным и корреспондентским счетам в отчётном периоде, с учётом следующих особенностей. При зачислении на счёт нерезидента валюты Российской Федерации уполномоченный банк в целях формирования Отчёта указывает код вида операции, указанный в поступившем расчётном документе по валютной операции. Если в поступившем расчётном документе по валютной операции код вида операции не указан либо указанный в расчётном документе код отсутствует в приложении 2 к Инструкции Банка России № 138-И, уполномоченный банк в целях формирования Отчёта указывает: код вида операции в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И на основании имеющихся у него документов и информации (в случае их наличия); код 00034 — в иных случаях. В Отчёте отражается информация обо всех операциях, осуществлённых за отчётный период по каждому виду счёта нерезидента в валюте Российской Федерации, включённому в Отчёт, по кодам видов операций, указанным в приложении 2 к Инструкции Банка России № 138-И	В графе 1 раздела 3 указываются коды видов операций в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И, проведённых по соответствующим расчётным и корреспондентским счетам в отчётном периоде, с учётом следующих особенностей. При зачислении на счёт нерезидента валюты Российской Федерации уполномоченный банк в целях формирования Отчёта указывает код вида операции, указанный в поступившем расчётном документе по валютной операции. Если в поступившем расчётном документе по валютной операции код вида операции не указан либо указанный в расчётном документе код отсутствует в приложении 2 к Инструкции Банка России № 138-И или не соответствует назначению (в том числе направлению) платежа, уполномоченный банк в целях формирования Отчёта указывает: код вида операции в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 138-И на основании имеющихся у него документов и информации (в случае их наличия); код 00034 — в иных случаях. В Отчёте отражается информация обо всех операциях, осуществлённых за отчётный период по каждому виду счёта нерезидента в валюте Российской Федерации, включённому в Отчёт, по кодам видов операций, указанным в приложении 2 к Инструкции Банка России № 138-И
6.2.1	В строках «Наименование страны банка получателя (плательщика)» раздела 2 указывается наименование страны места регистрации (места нахождения) банка получателя перевода — при списании денежных средств или банка плательщика — при зачислении денежных средств по указанным операциям резидентов. В графе 1 раздела 2 указывается цифровой код страны, наименование которой указано в строке «Наименование страны банка получателя (плательщика)» раздела 2. При отсутствии сведений о стране места регистрации (места нахождения) банка-нерезидента, в котором открыт счёт получателя (отправителя) перевода, в строке «Наименование страны банка получателя (плательщика)» и графе 1 раздела 2 указываются соответственно наименование и код страны места нахождения иностранного банка-посредника, указанного в расчётном документе	В строках «Наименование страны банка получателя (плательщика)» раздела 2 указывается наименование страны места регистрации (места нахождения) банка получателя перевода — при списании денежных средств или банка плательщика — при зачислении денежных средств по указанным операциям резидентов. В графе 1 раздела 2 указывается цифровой код страны, наименование которой указано в строке «Наименование страны банка получателя (плательщика)» раздела 2. При отсутствии сведений о стране места регистрации (места нахождения) банка-нерезидента, в котором открыт счёт получателя (отправителя) перевода, в строке «Наименование страны банка получателя (плательщика)» и графе 1 раздела 2 указываются соответственно наименование и код страны места нахождения иностранного банка-посредника, указанного в расчётном документе. При отсутствии информации о банке плательщика (например, при осуществлении перевода через корреспондентские счета нескольких уполномоченных банков) указывается информация об уполномоченном банке, который в распоряжении на перевод денежных средств, на основании которого осуществляется зачисление денежных средств на счёт получателя, указан как «Банк плательщика»

Форма 0409665 «Отчёт о валютных операциях, осуществление которых предусматривает оформление паспорта сделки»

Небольшие изменения внесены в порядок составления формы:

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
I.2	Отчёт составляется и представляется уполномоченным банком (его филиалом), который в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И является банком ПС, на основании информации, содержащейся в ведомостях банковского контроля по контракту и кредитному договору, форма и порядок формирования которых приведены соответственно в приложениях 6 и 7 к Инструкции Банка России № 138-И. Отчёт представляется ежемесячно, не позднее 19-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным, в виде электронного сообщения в форматах, установленных Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля, в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка ПС. 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 банка ПС. В случае изменения внутренней организационной структуры банка ПС 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 изменения внутренней организационной структуры банка ПС. 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 составляется и представляется уполномоченным банком (его филиалом), который в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И является банком ПС, на основании информации, содержащейся в ведомостях банковского контроля по контракту и кредитному договору, форма и порядок формирования которых приведены соответственно в приложениях 6 и 7 к Инструкции Банка России № 138-И. Отчёт представляется ежемесячно, не позднее 19-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным, в виде электронного сообщения в форматах, установленных Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля, в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка ПС. 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 банка ПС. В случае изменения внутренней организационной структуры банка ПС, 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 изменения внутренней организационной структуры банка ПС 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

Форма 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках»

В порядок составления формы регулятор внёс изменения:

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
I.2.2	Межбанковские операции привлечения и размещения денежных средств в валюте Российской Федерации и валютах других государств на денежных рынках, в том числе операции привлечения и размещения денежных средств, осуществляемые между головным офисом и филиалом уполномоченного банка	Межбанковские операции привлечения и размещения денежных средств в валюте Российской Федерации и валютах других государств на денежных рынках, в том числе операции привлечения и размещения денежных средств, осуществляемые между головным офисом и филиалом уполномоченного банка, а также сделки привлечения и размещения денежных средств, заключённые с международными финансовыми организациями (в том числе с Международным банком реконструкции и развития, Международной ассоциацией развития, Многосторонним агентством по гарантиям инвестиций, Международной финансовой корпорацией, Европейским банком реконструкции и развития, Межгосударственным банком, Международным инвестиционным банком, Международным банком экономического сотрудничества)
I.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: межбанковские внебиржевые и биржевые сделки покупки и продажи безналичной иностранной валюты; 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);	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: межбанковские внебиржевые и биржевые сделки покупки и продажи безналичной иностранной валюты; 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);

Продолжение изменений в форме 0409701 см. на с. 17

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
	межбанковские сделки покупки и продажи наличной валюты одного государства за безналичную или наличную валюту другого государства; сделки с клиентами, заключённые по договорам купли-продажи иностранной валюты и другим соглашениям (торговым, агентским, брокерского обслуживания и тому подобное)	межбанковские сделки покупки и продажи наличной валюты одного государства за безналичную или наличную валюту другого государства; сделки с международными финансовыми организациями (в том числе указанными в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Порядка); сделки с клиентами, заключённые по договорам купли-продажи иностранной валюты и другим соглашениям (торговым, агентским, брокерского обслуживания и тому подобное)
I.10	Не подлежат отражению в Отчёте следующие виды операций: покупка и продажа наличной иностранной валюты (за исключением предусмотренных пунктом 1.5 настоящего раздела); конверсия валют, возникающая при отражении в бухгалтерском учёте доходов и расходов в иностранной валюте; конверсия валют, возникающая по сделкам РЕПО при несоответствии валюты обеспечения и валюты кредита; сделки с клиринговыми валютами; сделки с драгоценными металлами; межбанковские депозиты до востребования; синдицированные кредиты; субординированные кредиты; все внутридневные операции на межбанковских денежных рынках; сделки по автоматическому размещению остатка свободных денежных средств на корреспондентском счёте в депозит «овер-найт»; досрочный возврат денежных средств	Не подлежат отражению в Отчёте следующие виды операций: клиентские сделки по покупке и продаже наличной иностранной валюты, в том числе конверсия валют по операциям покупки-продажи наличной валюты за безналичную с использованием банковских расчётных, депозитных и прочих счетов и банковских карт ; конверсия валют, возникающая при отражении в бухгалтерском учёте доходов и расходов в иностранной валюте; конверсия валют, возникающая по сделкам РЕПО при несоответствии валюты обеспечения и валюты кредита; сделки с клиринговыми валютами; сделки с драгоценными металлами; межбанковские депозиты до востребования; межбанковские сделки РЕПО до востребования и с открытой датой ; синдицированные кредиты; субординированные кредиты; все внутридневные операции на межбанковских денежных рынках; сделки по автоматическому размещению остатка свободных денежных средств на корреспондентском счёте в депозит «овер-найт»; досрочный возврат денежных средств
I.15	В случае если обработка данных о конверсионных операциях, указанных в пункте 1.6 настоящего раздела, и об операциях на денежных рынках, указанных в пункте 1.9 настоящего раздела, не может быть завершена в установленный срок, уполномоченный банк обязан своевременно представить частично сформированный Отчёт, содержащий информацию о сделках, указанных в пунктах 1.5 и 1.9 настоящего раздела. 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 1.6 настоящего раздела, и об операциях на денежных рынках, указанных в пункте 1.9 настоящего раздела, не может быть завершена в установленный срок, уполномоченный банк обязан своевременно представить частично сформированный Отчёт, содержащий информацию о сделках, указанных в пунктах 1.5 и 1.9 настоящего раздела. Последующая замена Отчёта должна быть осуществлена до 13 часов 00 минут по московскому времени того же рабочего дня, в том числе данные о заявленных ставках
II.10	Суммы купленных и проданных валют указываются в тысячах денежных единиц (с тремя знаками после запятой) (с округлением по математическому методу до целых чисел). Сделки по купле-продаже и операции по конверсии валют, сумма требований или обязательств которых меньше (по крайней мере по одной из них) 1000 единиц, в Отчёт не включаются	Суммы купленных и проданных валют указываются в тысячах денежных единиц (с тремя знаками после запятой) (с округлением по математическому методу до целых чисел). Сделки по купле-продаже и операции по конверсии валют, сумма требований или обязательств которых меньше (по крайней мере по одной из них) 1000 единиц, в Отчёт не включаются, за исключением сделок, подлежащих объединению в соответствии с пунктом II.12 настоящего Порядка
II.12	В Отчёте необходимо объединять операции с клиентами (с одним и тем же или разными), а также межбанковские внебиржевые конверсионные операции (с одним и тем же контрагентом), объём требований или обязательств каждой из которых меньше 1 млн единиц, при условии совпадения всех других параметров объединяемых сделок	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
II.14	В случае если сделка заключена с кредитной организацией на межбанковском внебиржевом рынке или относится к внебиржевым межбанковским операциям, в графе 9 Отчёта необходимо идентифицировать контрагента (в противном случае графа 9 не заполняется), используя следующие обозначения: для Банка России указывается аббревиатура CBRF; для Международного инвестиционного банка указывается аббревиатура MIB; для уполномоченных банков и филиалов указывается их регистрационный номер, а в случае его отсутствия — банковский идентификационный код (БИК); для кредитных организаций — нерезидентов указывается их	В случае если сделка заключена с кредитной организацией на межбанковском внебиржевом рынке или относится к внебиржевым межбанковским операциям, в графе 9 Отчёта необходимо идентифицировать контрагента (в противном случае графа 9 не заполняется), используя следующие обозначения: для Банка России указывается аббревиатура CBRF; для Международного инвестиционного банка указывается аббревиатура MIB; для уполномоченных банков и филиалов указывается их регистрационный номер, а в случае его отсутствия — банковский идентификационный код (БИК); для государственной корпорации «Банк развития и внешне-

Продолжение изменений в форме 0409701 см. на с. 18

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
	СВИФТ-код, а в случае его отсутствия — наименование банка и цифровой код страны его места нахождения	экономической деятельности (Внешэкономбанк)» указывается цифровой код 964; для кредитных организаций — нерезидентов указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия — наименование банка и цифровой код страны его места нахождения
II.16	В графе 11 указывается дополнительная информация о сегменте рынка, в котором проведена операция: буквой «D» обозначаются конверсии денежных средств по операциям с банковскими картами и дорожными чеками; 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); буквой «T» обозначаются операции с производными инструментами, осуществляемые в интересах третьих лиц — нерезидентов; буквой «B» обозначаются межбанковские сделки по покупке и продаже наличной валюты (банкнот) одного государства за наличную валюту (банкноты) или безналичную валюту другого государства; 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 местонахождения (без разделителей), например F036	В графе 11 указывается дополнительная информация о сегменте рынка, в котором проведена операция: буквой «D» обозначаются конверсии денежных средств по операциям с банковскими картами и дорожными чеками; 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); буквой «T» обозначаются операции с производными инструментами, осуществляемые в интересах третьих лиц — нерезидентов; буквой «B» обозначаются межбанковские сделки по покупке и продаже наличной валюты (банкнот) одного государства за наличную валюту (банкноты) или безналичную валюту другого государства; 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 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Порядка) указывается F998)
II.18	В графах 13 и 14 указываются дополнительные сведения о заключённых сделках типа «валютный опцион» (на валюту или валютный фьючерсный контракт). По данным сделкам при составлении Отчёта необходимо указывать величину вознаграждения (премии), за которое покупателем опциона приобретается одностороннее право по заранее согласованной цене купить (опцион типа «Call») или продать (опцион типа «Put») валюту в будущем на определённую дату или в течение установленного периода. В графе 13 указывается буква «P», если заключённая сделка является опционом «на продажу» базовой валюты («Put»), или буква «C», если заключённая сделка является опционом «на покупку» базовой валюты («Call»). Для опционов, заключаемых на фьючерсный контракт, дополнительно в данной графе указывается длительность фьючерсного контракта, например: «C2M», «P3M», «C1Y» и тому подобное. В графе 14 указывается величина опционной премии в тысячах денежных единиц с точностью до трёх десятичных знаков после запятой (эквивалент в долларах США, пересчитанный с использованием официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на дату заключения сделки), со знаком «минус» — покупателем опциона и со знаком «плюс» — продавцом опциона. В случае нулевой премии по опциону, включённому в Отчёт, указывается цифровое значение «0,001» с соответствующим знаком для покупателя или продавца опциона	В графах 13 и 14 указываются дополнительные сведения о заключённых сделках типа «валютный опцион» (на валюту или валютный фьючерсный контракт). По данным сделкам при составлении Отчёта необходимо указывать величину вознаграждения (премии), за которое покупателем опциона приобретается одностороннее право по заранее согласованной цене купить (опцион типа «Call») или продать (опцион типа «Put») валюту в будущем на определённую дату или в течение установленного периода. В графе 13 указывается буква «P», если заключённая сделка является опционом «на продажу» базовой валюты («Put»), или буква «C», если заключённая сделка является опционом «на покупку» базовой валюты («Call»). Для опционов, заключаемых на фьючерсный контракт, дополнительно в данной графе указывается длительность фьючерсного контракта в соответствии с его спецификацией , например: «C2M», «P3M», «C1Y» и тому подобное. В графе 14 указывается величина опционной премии в тысячах денежных единиц с точностью до трёх десятичных знаков после запятой (эквивалент в долларах США, пересчитанный с использованием официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на дату заключения сделки), со знаком «минус» — покупателем опциона и со знаком «плюс» — продавцом опциона. В случае нулевой премии по опциону, включённому в Отчёт, указывается цифровое значение «0,001» с соответствующим знаком для покупателя или продавца опциона
III	Сделки по привлечению и размещению денежных средств включаются в Отчёт на дату их заключения. Сумма требований и обязательств по исполнению сделок РЕПО не должна корректироваться на сумму денежных выплат, осуществляемых эмитентом внутри срока сделки РЕПО. Операции по пролонгации сделок отражаются как отдельные сделки. В Отчёт включаются сделки, сумма привлечения или возврата которых составляет не менее 1 млн рублей	Сделки по привлечению и размещению денежных средств включаются в Отчёт на дату их заключения. Сумма требований и обязательств по исполнению сделок РЕПО не должна корректироваться на сумму денежных выплат, осуществляемых эмитентом внутри срока сделки РЕПО. Операции по пролонгации сделок отражаются как отдельные сделки. В Отчёт включаются сделки, сумма привлечения или возврата которых составляет не менее 1 млн рублей. Предоставление кредитными организациями очередного транша в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии отражается как отдельная сделка с учётом сроков предоставления транша
III.6	Графа 9 используется для идентификации контрагента уполномоченного банка на межбанковском рынке: для Банка России указывается аббревиатура CBRF;	Графа 9 используется для идентификации контрагента уполномоченного банка на межбанковском рынке : для Банка России указывается аббревиатура CBRF;

Окончание изменений в форме 0409701 см. на с. 19

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
	для Международного инвестиционного банка указывается аббревиатура MIB; для кредитных организаций — резидентов указывается их регистрационный номер, а в случае его отсутствия — банковский идентификационный код (БИК); для кредитных организаций — нерезидентов указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия — наименование банка и цифровой код страны его места нахождения. Для обозначения операций размещения бюджетных средств на банковских депозитах в графе 9 указывается идентификатор источника бюджетных средств: для Пенсионного фонда указывается аббревиатура PF; для федерального бюджета указывается аббревиатура FB; для бюджетов субъектов Российской Федерации указывается аббревиатура RB; для государственных внебюджетных фондов указывается аббревиатура NB; для муниципальных бюджетов указывается аббревиатура LB; для госкорпораций, а также государственных и муниципальных унитарных предприятий указывается аббревиатура GC	для Международного инвестиционного банка указывается аббревиатура MIB; для кредитных организаций — резидентов указывается их регистрационный номер, а в случае его отсутствия — банковский идентификационный код (БИК); для государственной корпорации «Банк развития и внешне-экономической деятельности (Внешэкономбанк)» указывается цифровой код 964; для кредитных организаций — нерезидентов указывается их СВИФТ-код, а в случае его отсутствия — наименование банка и цифровой код страны его местонахождения; 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. Для обозначения операций размещения бюджетных средств на банковских депозитах в графе 9 указывается идентификатор источника бюджетных средств: для Пенсионного фонда указывается аббревиатура PF; для федерального бюджета указывается аббревиатура FB; для бюджетов субъектов Российской Федерации указывается аббревиатура RB; для государственных внебюджетных фондов указывается аббревиатура NB; для муниципальных бюджетов указывается аббревиатура LB; для государственных корпораций, а также государственных и муниципальных унитарных предприятий указывается аббревиатура GC
III.8	В графе 11 указывается буква «К», если сделка является депозитной сделкой или сделкой РЕПО, заключаемой с кредитной организацией в интересах третьих лиц (отчитывающийся банк выступает в роли брокера)	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). 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»
III.12	В Отчёте также отражаются (для регионов Российской Федерации, использующих московское время) заявленные ставки привлечённых и размещённых средств на день формирования Отчёта по срокам, на которые 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. Если уполномоченный банк заявляет ставки привлечения и размещения средств на срок, не указанный выше, заявленные ставки на этот срок указываются в Отчёте	В Отчёте также отражаются (для регионов Российской Федерации, использующих московское время) 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. Если уполномоченный банк заявляет ставки привлечения и размещения средств на срок, не указанный выше, заявленные ставки на этот срок указываются в Отчёте
III.14	X	В случае если денежная сумма (с тремя знаками после запятой), которая будет возвращена при завершении сделки с учётом начисленных процентов, а также при нулевой процентной ставке, отличается от денежной суммы (с тремя знаками после запятой), которая размещена (привлечена) по заключённой сделке, на сумму меньшую, чем 1 ед. валюты, либо равна ей, то соответствующее значение суммы, подлежащей возврату, указывается в графе 5 или графе 7 с добавлением к сумме 1 ед. валюты
III.15	X	В случае если валюта договора по операциям привлечения и размещения денежных средств отличается от валюты поставки денежных средств в Отчёте, в графах 4–7 отражаются цифровой код валюты и денежная сумма поставки
III.16	X	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
V.3	В случае представления в Отчёте неполных или ошибочных данных по сделке необходимо осуществить полную замену Отчёта	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

Форма 0409711 «Отчёт по ценным бумагам»

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
I.2	Отчёт составляется в целом по кредитной организации. Кредитные организации, не имеющие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на депозитарную деятельность или деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — спецдепозитарий), представляют Отчёт по разделу 1 в рамках подразделов 1.3, а по разделам 2, 3 в полном объёме. Филиалы кредитных организаций представляют Отчёты по подразделам 1.1–1.3 раздела 1 (при отсутствии лицензии депозитария или спецдепозитария — по подразделам 1.3) только по запросам территориальных учреждений Банка России с периодичностью и в сроки, определённые для кредитных организаций	Отчёт составляется в целом по кредитной организации. Кредитные организации, не имеющие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на депозитарную деятельность или деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — спецдепозитарий), представляют Отчёт по разделу 1 в рамках подразделов 1.3 и 1.4, а по разделам 2, 3 в полном объёме. Филиалы кредитных организаций представляют Отчёты по подразделам 1.1–1.3 раздела 1 (при отсутствии лицензии депозитария или спецдепозитария — по подразделам 1.3 и 1.4) только по запросам территориальных учреждений Банка России с периодичностью и в сроки, определённые для кредитных организаций
II.4	Подраздел 1.4 раздела 1 составляется в следующем порядке. Графы 81–88 заполняются аналогично соответствующим графам подраздела 1.1 раздела 1 Отчёта. В графе 89 указывается балансовая стоимость в тысячах рублей с учётом переоценки эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов, принадлежащих кредитной организации на праве собственности (количество которых указано в графе 62) и отражённых по балансовым счётам 50104–50116, 50120, 50121, 50205–50214, 50220, 50221, 50305–50313, 50605–50608, 50620, 50621, 50705–50708, 50720, 50721, 60101–60104. Информация по эмиссионным ценным бумагам представляется в разрезе эмитентов и выпусков, по инвестиционным паям — в разрезе паевых инвестиционных фондов	Подраздел 1.4 раздела 1 составляется в следующем порядке. Графы 81–88 заполняются аналогично соответствующим графам подраздела 1.1 раздела 1 Отчёта. В графе 89 указывается балансовая стоимость в тысячах рублей с учётом переоценки эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов, принадлежащих кредитной организации на праве собственности (количество которых указано в графе 62) и отражённых по балансовым счётам 50104–50116, 50120, 50121, 50205–50214, 50220, 50221, 50305–50313, 50605–50608, 50620, 50621, 50705– 50709 , 50720, 50721, 60101–60104, 60106 . Информация по эмиссионным ценным бумагам представляется в разрезе эмитентов и выпусков, по инвестиционным паям — в разрезе паевых инвестиционных фондов

Форма 0409801 «Отчёт о составе участников банковской группы»

№ пункта	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
10	В графе 9 Отчёта указывается признак, характеризующий наличие контроля либо значительного влияния головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в отношении участников банковской группы. Для формирования Отчёта используются следующие коды: 1 — полномочия в отношении участника банковской группы (возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника банковской группы); 2 — наличие рисков, связанных с переменным доходом от участия в деятельности участника банковской группы, или право на получение такого дохода; 3 — возможность использования своих полномочий в отношении участника банковской группы с целью оказания влияния на величину дохода инвестора; 4 — представительство в совете директоров или аналогичном органе управления участником банковской группы; 5 — участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли; 6 — наличие существенных операций между предприятием и участником банковской группы; 7 — обмен руководящим персоналом; 8 — предоставление важной технической информации; 9 — иные признаки. При наличии одновременно нескольких кодов они указываются последовательно, через запятую в соответствующей строке	В графе 9 Отчёта указывается признак, характеризующий наличие контроля либо значительного влияния головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в отношении участников банковской группы. Для формирования Отчёта используются следующие коды: 1 — полномочия в отношении участника банковской группы (возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника банковской группы); 2 — наличие рисков, связанных с переменным доходом от участия в деятельности участника банковской группы, или право на получение такого дохода; 3 — возможность использования своих полномочий в отношении участника банковской группы с целью оказания влияния на величину дохода инвестора; 4 — владение прямо или косвенно (через дочерние предприятия) 20 и более процентов прав голоса в отношении объекта инвестиций; 5 — представительство в совете директоров или аналогичном органе управления участником банковской группы; 6 — участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли; 7 — наличие существенных операций между предприятием и участником банковской группы; 8 — обмен руководящим персоналом; 9 — предоставление важной технической информации; 10 — иные признаки. При наличии одновременно нескольких кодов они указываются последовательно, через запятую в соответствующей строке
12	В графе 11 Отчёта указывается основной вид экономической деятельности участника банковской группы в соответствии с классами, определёнными в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности (ОКВЭД)	В графе 11 Отчёта указывается основной вид экономической деятельности участника банковской группы в соответствии с классами, определёнными в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности (ОКВЭД). Источником получения информации о виде экономической деятельности участника банковской группы является информационная система Федеральной службы государственной статистики

Формы 0409805 «Расчёт собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчёт о финансовых результатах

(публикуемая форма)», **0409808** «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», **0409813** «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», **0409814** «Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)» были изложены в новой редакции.

В ряде форм поменялась дата представления отчётности в ЦБ РФ:

№ формы	До вступления в силу Указания № 3269-У	После вступления Указания № 3269-У
0409115	не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409122	X	<i>Кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций), соответствующими критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом: кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 18-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным</i>
0409125	не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409501	не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409601	не позднее 3-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409603	не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409126	X	<i>Квартальная (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом): кредитные организации (включая небанковские кредитные организации, в том числе небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей) — не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом. Полугодовая (по состоянию на 1 июля и 1 января): небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, — не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом</i>
0409250	не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409251	не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409258	X	<i>Кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей) — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом</i>

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

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



Операции с клиентами

Кредиты. Уступка права требования

Учёт в кредитной организации, приобретающей право

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Приобретение кредитной организацией права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств			Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учёте на дату приобретения, определённую условиями сделки. В балансе кредитной организации — приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение. В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 11, п. 1.1, 1.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.6, 4.29, 4.76
— права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	47801	30102 30109 30110 30111 30114 30232	— на сумму приобретённых прав требования по цене приобретения, а также затрат, связанных с приобретением прав требования. Порядок аналитического учёта по счетам учёта вложений в приобретённые права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме определяется в учётной политике кредитной организации. При этом аналитический учёт должен вестись по каждому договору, в том числе по каждой закладной.
— права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	47802	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40807 20202	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.36, 4.76, приложение 11, п. 2.1, 2.1.1.a
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери	70606	47804	— на сумму созданного резерва на возможные потери, символ 25302. Элементами расчётной базы являются счета 47801, 47802. Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.11, 6.7, 7.4;

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.76, 7.1, приложение 3, п. 5.7
Внебалансовый учёт номинальной стоимости приобретённых прав требования	91418	99999	— на номинальную стоимость приобретённых прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, соответствующую общему объёму приобретённых прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.21, 9, приложение 11, п. 2.1.1.6
Внебалансовый учёт обеспечения	99998	91311 91312 91313	— имущество, полученное в обеспечение первичного договора. Бухгалтерский учёт приобретённых закладных, удостоверяющих права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется в сумме обеспечения на внебалансовом счёте 91311. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.20, 9.21, 9, приложение 11, п. 2.1.1. в, 2.1.5
Внебалансовый учёт принятого на хранение предмета залога	91202	99999	— принятый на хранение предмет залога. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19, 9, приложение 11, п. 2.1.1.г
Депозитарный учёт перевода ценных бумаг в залог	98050	98070	— перевод ценных бумаг в залог на приобретателя в случае, если в договоре залога предусмотрено, что залогодержатель осуществляет депозитарный учёт документарных ценных бумаг, принятых в залог. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 11.6, 11.18, приложение 11, п. 2.1.1.г
Поступление денежных средств от должника в погашение (в том числе частичное) права требования	30102 30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40807 20202	61212	— на сумму поступивших денежных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.36, 6.22, приложение 11, п. 2.1.2.а
Погашение приобретённых прав требования	61212	47801	— на сумму части прав требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.76, 6.22, приложение 11, п. 2.1.2.б
		47802	
Отражение налога на добавленную стоимость	61212	60309	— на сумму НДС в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях. Налоговая база при уступке первоначальным кредитором денежного требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), или при переходе указанного требования к другому лицу на основании закона определяется как сумма превышения суммы дохода, полученного первоначальным кредитором при

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			уступке права требования, над размером денежного требования, права по которому уступлены. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.8, 6.22, приложение 11, п. 1.3; Налоговый кодекс РФ от 05.08.2000 № 117-ФЗ, часть 2, ст. 155
Отражение доходов от выбытия права требования	61212	70601	— отнесение финансового результата на счета учёта доходов при положительном результате, символ 12401. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях суммы налога на добавленную стоимость. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 4.10, приложение 11, п. 1.3, 2.1.2.г
Отражение расходов от выбытия права требования	70606	61212	— отнесение финансового результата на счета учёта расходов при отрицательном результате, символ 22201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 4.10, приложение 11, п. 1.3, 2.1.2.г
Списание суммы платежа с внебалансового учёта	99999	91418	— сумма платежа списывается с внебалансового учёта (с соблюдением очередности, определённой в первичном договоре). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.21, 9, приложение 11, п. 2.1.2.в
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери	47804	70601	— на сумму ранее созданного резерва на возможные потери, символ 16305. Элементами расчётной базы являются счета 47801, 47802. Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.76, 7.1, приложение 3, п. 5.7
Полное выполнение должником своих обязательств	91311	99998	— списание имущества, полученного в обеспечение первичного договора. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.20, 9.21, 9, приложение 11, п. 2.1.2.д
	91312		
	91313		
	99999	91202	— списание принятого на хранение предмета залога. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19, 9, приложение 11, п. 2.1.2.д
	98070	98050	— снятие с ценных бумаг залогового обременения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 11.13, 11.18, приложение 11, п. 2.1.2.д
Отражение доходов от поступления средств в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора,	30102 30109 30110 30111 30114	70601	— денежные средства (за исключением процентов по приобретённым правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств), поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
но не включённой в объём приобретённых прав требования	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40807 20202		включённые в объём приобретённых прав требования, зачисляются на соответствующие счета учёта доходов, символ 12401. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.36, 7.1, приложение 3, п. 4.10, приложение 11, п. 2.1.4
Начисление и получение процентов по приобретённым правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств			Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 3, п. 11.2.1
Отражение доходов при начислении процентов	47427	70601	— на сумму начисленных (накопленных) процентов по размещённым средствам при отсутствии неопределённости в получении доходов, символы 11101–11116. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.73, 7.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 3, п. 11.2.1
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по требованиям по получению процентов	70606	47425	— на сумму создаваемого (увеличиваемого) резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, символ 25302. Резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности. Элементом расчётной базы является счёт 47427. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 5.1.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 4.71, 7.1, приложение 3, п. 5.7
	91604	99999	— на сумму начисленных процентов по ссудам при наличии неопределённости в получении доходов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.26, 9, приложение 3, п. 11.2.1
Фактическое получение процентов по приобретённым правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств	30102 30109 30110 30111 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702	47427	— на сумму полученных процентов по размещённым средствам при отсутствии неопределённости в получении доходов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.36, 4.73

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	40703 40807 20202		
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	47425	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, символ 16305. Элементом расчётной базы является счёт 47427. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 5.1.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.71, 7.1, приложение 3, п. 5.7
Отражение доходов от поступления процентов при наличии неопределённости в получении доходов	30102 30109 30110 30111 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40807 20202	70601	— на сумму процентов по ссудам при наличии неопределённости в получении доходов, символы 11101–11116. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.36, 7.1
Реализация (перепродажа) приобретённых прав требования	30102 30109 30110 30111 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40807 20202	61212	— определённая условиями сделки цена реализации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.36, 6.22, приложение 11, п. 2.1.2
Списание реализованных (перепроданных) прав требования	61212	47801	— на сумму реализованных (перепроданных) прав требования.
		47802	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.76, 6.22, приложение 11, п. 2.1.2.б
	99999	91418	— списание реализованных (перепроданных) прав требования. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.21, 9, приложение 11, п. 2.1.2.в
Отражение налога на добавленную стоимость	61212	60309	— на сумму НДС в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.8, 6.22, приложение 11, п. 1.3 Налоговый кодекс РФ от 05.08.2000 № 117-ФЗ, часть 2, ст. 155

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение доходов от реализации (перепродажи) прав требования	61212	70601	— отнесение финансового результата на счета учёта доходов при положительном результате, символ 12401. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 4.10, приложение 11, п. 1.3, 2.1.2.г
Отражение расходов от реализации (перепродажи) прав требования	70606	61212	— отнесение финансового результата на счета учёта расходов при отрицательном результате, символ 22201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 4.10, приложение 11, п. 1.3, 2.1.2.г
Внебалансовый учёт списания обеспечения	91311	99998	— списание имущества, полученного в обеспечение первичного договора. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.20, 9.21, 9, приложение 11, п. 2.1.2.д
	91312		
	91313		
	99999	91202	— списание принятого на хранение предмета залога. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19, 9
Депозитарный учёт снятия с ценных бумаг залогового обременения	98070	98050	— снятие с ценных бумаг залогового обременения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 11.13, 11.18, приложение 11, п. 2.1.2.д
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по задолженности, приравненной к ссудной	47804	70601	— на сумму ранее созданного резерва на возможные потери, символ 16305. Элементами расчётной базы являются счета 47801, 47802. Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.76, 7.1, приложение 3, п. 5.7
Приобретение права требования клиента к его должнику	47803	47401	— права требования клиента к своему должнику, уступленные приобретателю клиентом в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед приобретателем, отражаются в сумме обеспечения, определённой в договоре уступки права требования. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.59, 4.76, приложение 11, п. 2.2
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по задолженности, приравненной к ссудной	70606	47804	— на сумму созданного резерва на возможные потери, символ 25302. Элементом расчётной базы является счёт 47803. Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.76, 7.1, приложение 3, п. 5.7
Отражение общей суммы приобретённых прав требования	91418	99999	— общая сумма приобретённых прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.21, 9, приложение 11, п. 2.2.1
— поступление денежных средств от должника-заёмщика в погашение (в том числе частичное) права требования	30102 30109 30110 30111 30114 30232 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701	61212	— на сумму поступивших денежных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.27, 4.29, 4.36, 6.22, приложение 11, п. 2.2.2.а

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	40702 40703 40807 20202		
	61212	47803	— на сумму поступивших денежных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.76, 6.22, приложение 11, п. 2.2.2.а
Списание задолженности клиента, в счёт обеспечения которой получены денежные средства	47401	44503– 44509 45403– 45409 45601– 45607 45502– 45508 45701– 45707 45801– 45817 45901– 45917 47427	— списывается задолженность клиента перед приобретателем, в счёт обеспечения которой получены денежные средства. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.56, 4.57, 4.58, 4.59, приложение 11, п. 2.2.2.б
Списание с внебалансового счёта суммы платежа	99999	91418	— на сумму платежа. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.21, 9, приложение 11, п. 2.2.2.в
Списание с баланса неиспользованных сумм обеспечения, если после исполнения обязательств клиента перед приобретателем права требования, полученные в качестве обеспечения, использованы не полностью	47401	47803	В случае если после исполнения обязательств клиента перед приобретателем права требования, полученные в качестве обеспечения, использованы не полностью, то неиспользованные суммы обеспечения списываются с баланса. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.59, 4.76, приложение 11, п. 2.2.3
Списание с внебалансового счёта остатка номинальной стоимости приобретённых прав требования	99999	91418	— на сумму остатка номинальной стоимости приобретённых прав требования при списании с баланса неиспользованных сумм обеспечения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.21, 9, приложение 11, п. 2.2.3
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери	47804	70601	— на сумму ранее созданного резерва на возможные потери, символ 16305. Элементом расчётной базы является счёт 47803. Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.76, 7.1, приложение 3, п. 5.7

← вернуться
к началу статьи

информация

Порядок учёта процентов по долговым обязательствам

ФНС России в информации «О вступлении в силу с 1 января 2015 года новых правил для сделок с долговыми обязательствами» разъяснила порядок учёта процентов по долговым обязательствам

при совершении контролируемых сделок, в которых одной из сторон является банк. Пунктом 1.2 статьи 269 НК РФ определены интервалы предельных значений процентных ставок для указанных сделок. Границы интервала зависят от валюты, в которой выражено долговое обязательство.

В сообщении главного налогового ведомства говорится, что в случае, когда ставка процентов по контролируемой сделке с долговыми обязательствами находится в границах установленного интервала (выше минимальной и ниже максимальной границ), она признаётся рыночной.

← вернуться
к содержанию

Ведение индивидуальных инвестиционных счетов

С 1 января 2015 года начнёт действовать статья 10.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», которая определяет особенности осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, связанные с ведением индивидуальных инвестиционных счетов. Кроме того, с 1 января в НК РФ появится статья 219.1 с названием «Инвестиционные налоговые вычеты». Иначе говоря, помимо ставших уже традиционными вычетов — стандартных, социальных, имущественных и профессиональных — появляется новый, инвестиционный, вычет.

Поскольку кредитные организации имеют право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами, для них указанные изменения представляют несомненный интерес.

Проблема выравнивания налоговых условий для различных видов инвестиций физических лиц

Изменения, указанные выше, уходят своими корнями к Основным направлениям налоговой политики Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов (далее — основные направления), одобренным Правительством РФ 30 мая 2013 года, и преследуют цель выравнивания налоговых условий для различных видов инвестиций физических лиц.

Дело в том, что на сегодняшний день доходы от широко распространённых видов долгосрочных инвестиций, не относящихся к вложениям в ценные бумаги, освобождены от налогообложения. Например, налог на доходы физических лиц (НДФЛ) не уплачивается при получении физическим лицом доходов от продажи жилой недвижимости, находившейся в его собственности свыше трёх лет. Точно так же налогом не облагаются проценты по банковским вкладам в пределах ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 5 процентных пунктов.

Наряду с этим инвестиции в ценные бумаги (включая паи паевых инвестиционных фондов) с налоговой точки зрения являются менее привлекательными, чем другие виды инвестиций (даже менее рискованных, по общему признанию, чем инвестиции в ценные бумаги).

Решить проблему выравнивания налоговых условий для инвестирования в ценные бумаги и банковские депозиты можно было бы путём освобождения от налогообложения реализованного прироста капитал-

ной стоимости ценных бумаг — положительного финансового результата, получаемого физическими лицами от реализации этих ценных бумаг (в первую очередь обращающихся на организованном рынке). Однако предоставление налоговой льготы на всю сумму получаемого дохода от реализации ценных бумаг приведёт к снижению прогрессивности налогообложения, ибо вероятность получения таких доходов для лиц с более высокими доходами выше, чем для низкодоходных групп населения (так как лица с низкими доходами обычно не имеют больших средств для инвестиций на рынке ценных бумаг). В результате произойдёт снижение предельной налоговой ставки для лиц с высокими доходами, или, иначе говоря, даже в условиях единой налоговой ставки более обеспеченные слои населения будут платить меньше налога со своих доходов, нежели менее обеспеченные. Кроме того, полное освобождение от налогообложения прироста капитальной стоимости от реализации ценных бумаг может привести к освобождению от налогообложения доходов от прямых инвестиций физических лиц — продажи крупных пакетов акций, что не является целью в рамках решаемой задачи.

На данный момент в России (п. 17.2 ст. 217 и п. 2 ст. 284.2 НК РФ) предусмотрено освобождение от налогообложения доходов от реализации необращающихся акций и обращающихся акций, относящихся к высокотехнологичному сектору экономики, если срок владения этими акциями превышает пять лет. Эта льгота была введена с целью поощрения венчурных (очень рискованных) инвестиций. В случае введения освобождения для долгосрочных инвестиций в прочие ценные бумаги при сроке владения более трёх лет льгота для венчурных инвестиций по сути дела обесценивается.

Исходя из этих соображений было избрано иное направление по созданию стимулов для долгосрочных инвестиций на финансовых рынках. В целях выравнивания налоговых условий для инвестиций физических лиц в различные виды активов в основных направлениях было предложено, в частности:

- ввести инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг с обязательным централизованным хранением, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более трёх лет, а также инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов (ПИФов), состоя-

щих из указанных выше ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более трёх лет.

При этом, для того чтобы не предоставлять подобный вычет при получении доходов от прямых инвестиций, следует ограничить предельную сумму доходов, освобождаемых от налогообложения при продаже акций, величиной финансового результата, получаемого от реализации количества акций, в размере установленной законодателем суммы за каждый год владения ценными бумагами. Также следует установить правила расчёта необлагаемой суммы, исходя из срока владения ценными бумагами (на основе метода учёта запасов ФИФО), которая позволит связать срок владения ценными бумагами и размер освобождаемого от налогообложения дохода;

- в законодательство о ценных бумагах включить понятие «индивидуальный инвестиционный счёт», а также требования к осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, связанные с ведением индивидуальных инвестиционных счетов.

Вместе с введением такого инструмента рекомендованы поправки в части налогообложения соответствующих доходов. В частности, предлагается, чтобы физические лица получили возможность по своему выбору воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом либо в сумме денежных средств, внесённых на такой индивидуальный инвестиционный счёт, но не более 400 тыс. руб. за налоговый период, либо в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте, при условии истечения не менее пяти лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта.

Отметим, что в основных направлениях, кроме того, высказано предложение изменить действующее ограничение, устанавливающее лимит на размер освобождаемых процентов по вкладам в рублях, снизив его до величины ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 3 процентных пункта (в настоящий момент — на 5 процентных пунктов), а по вкладам в иностранной валюте — до 6% годовых (в настоящий момент — до 9% годовых).

В долгосрочном периоде (с 2018–2020 годов) возможно также установление абсолютного значения предельной суммы освобождаемых процентов для физического лица, а также применение аналогичных правил обложения НДФЛ получаемых процентных доходов по обращающимся облигациям с обязательным централизованным хранением.

Надо полагать, что предлагаемые изменения в части налогообложения (освобождения от налогообложения) процентов по банковским вкладам преследуют цель переориентировать физических лиц с банковских вкладов на инвестиции. Думается, что банки в основной массе вряд ли будут приветствовать такую политику в сфере налогообложения, ибо у них могут возникнуть проблемы с привлечением ресурсов и ликвидностью. Но и это ещё не всё. В том случае если

в 2018–2020 годах будет принято решение об установлении абсолютной величины освобождаемых процентов по банковским вкладам, это вызовет необходимость внесения ряда изменений в сферу налогового администрирования.

Во-первых, для банков будет установлена обязанность по информированию налоговых органов о депозитах физических лиц и суммах начисленных процентов, что ляжет дополнительным бременем на кредитные организации. Возможно, что порог необлагаемого процентного дохода будет установлен на достаточно высоком уровне, поэтому установление обязанности сообщать только о депозитах, среднегодовой остаток по которым превышает определённую сумму, несколько снизит дополнительную нагрузку на банки, поскольку такая обязанность не будет распространяться на абсолютное большинство вкладов физических лиц.

Во-вторых, потребуется установить обязанность представления налоговой декларации во всех случаях, когда суммы полученных процентов по банковским вкладам, а также доходов от реализации ценных бумаг превышают предельные суммы освобождения от налогообложения.

Также для эффективной реализации рассматриваемого предложения возможно введение обязательного информирования банками налоговых органов о суммах начисленных процентов по банковским вкладам (по аналогии с предоставлением работодателями справок по форме 2-НДФЛ).

Ещё одно запланированное нововведение в основных направлениях связано с освобождением от налогообложения доходов физических лиц от реализации жилой недвижимости, земельных участков, гаражей и долей в указанном имуществе. В части освобождения от налогообложения доходов от реализации жилой недвижимости и иного недвижимого имущества предлагается установить, что такое освобождение должно предоставляться только в том случае, если в собственности налогоплательщика на дату продажи объекта имущества помимо продаваемого объекта не находилось более трёх таких объектов.

Далее мы лишь рассмотрим, как законодатель реализовал пункты 1 и 2, так как иные предложения ещё не проведены в жизнь.

Понятие индивидуального инвестиционного счёта

Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) представляет собой счёт внутреннего учёта, который предназначен для обособленного учёта денежных средств, ценных бумаг клиента — физического лица, обязательств по договорам, заключённым за счёт указанного клиента.

ИИС открывается и ведётся брокером или управляющим на основании отдельного договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами; в таких договорах прямо должно быть предусмотрено открытие и ведение ИИС (далее — договор на ведение ИИС).

Закон разрешает физическому лицу иметь только один договор на ведение ИИС. При заключении нового договора на ведение ИИС ранее заключённый договор на ведение ИИС должен быть прекращён в течение месяца. Отсюда следует, что граждане, которые желали бы иметь несколько ИИС, вынуждены будут прибегать к помощи подставных лиц, чтобы соблюсти видимость законопослушности.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг заключает договор на ведение ИИС только в том случае, если физическое лицо заявило в письменной форме, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение ИИС или что такой договор будет прекращён не позднее одного месяца. В случае если физическое лицо заявило в письменной форме, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение ИИС, а на самом деле такой договор имеется, причём физическое лицо не намерено прекратить его действие в месячный срок, то такое деяние можно рассматривать как мошенничество со всеми вытекающими из этого последствиями, о которых банку, если он выступает в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, следует предупредить клиента-гражданина.

Физическое лицо может потребовать возврата учтённых на его ИИС денежных средств и ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключён договор на ведение ИИС.

Физическому лицу предоставляется возможность прекратить договор одного вида (договор брокерского обслуживания или договор доверительного управления ценными бумагами) на ведение ИИС и заключить договор другого вида на ведение ИИС с тем же профессиональным участником рынка ценных бумаг или передать учтённые на ИИС денежные средства и ценные бумаги другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключён договор на ведение ИИС другого вида.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, договор на ведение ИИС с которым прекращается, должен передать сведения о физическом лице и его ИИС профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключается новый договор на ведение ИИС. Состав таких сведений утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. В случае когда в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг выступает кредитная организация, передача указанных сведений не должна рассматриваться как нарушение банковской тайны.

Закон запрещает использовать денежные средства, ценные бумаги и требования по договорам, которые учтены на ИИС, для исполнения обязательств, отличных от обязательств, возникших на основании договора на ведение ИИС (или для обеспечения исполнения этих обязательств).

По договору на ведение ИИС допускается передача клиентом профессиональному участнику рынка цен-

ных бумаг только денежных средств. При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по такому договору, не может превышать 400 тыс. руб.

В некоторых комментариях к рассматриваемым изменениям в российское законодательство проскальзывает мысль о том, что вносить-то на ИИС можно и больше 400 тыс. руб. в течение календарного года, другое дело, что в этом случае налоговый вычет будет предоставлен всё равно только на сумму не свыше 400 тыс. руб. Но это слишком вольная трактовка позиции законодателя, который прямо говорит, что «совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по такому договору, не может превышать 400 тысяч рублей».

Инвестиционный налоговый вычет

Итак, государство решило (и оформило это законодательно) поделить часть налога на доходы физических лиц с теми гражданами, которые инвестируют через ИИС определённую сумму принадлежащих им денежных средств (не свыше 400 тыс. руб. в течение календарного года) на благо отечественной экономики. Осуществляется это посредством инвестиционного налогового вычета. Посмотрим, как это происходит.

При определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 и со статьёй 214.1 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов по операциям, связанным с использованием ИИС:

- 1) либо в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговый период на ИИС;
- 2) либо в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС.

Инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный пунктом 1, предоставляется с учётом следующих особенностей:

- налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесённых в налоговый период на ИИС, но не более 400 тыс. руб.;
- налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС;
- налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение ИИС налогоплательщик не имел других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый ему же;
- в случае прекращения договора на ведение ИИС до истечения трёхлетнего срока с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение ИИС (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон) без перевода всех активов, учитываемых на этом ИИС, на

другой ИИС, открытый этому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесённых на указанный ИИС, налоговых вычетов, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм пеней.

Инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный пунктом 2, предоставляется с учётом следующих особенностей:

- налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение ИИС при условии истечения не менее трёх лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение ИИС (в основных направлениях предлагался срок пять лет);
- налогоплательщик не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на ведение ИИС (а также в период действия договора на ведение иного ИИС, прекращённого с переводом всех активов, учитываемых на этом ином ИИС, на другой ИИС, открытый ему же) до использования этого права воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета, предусмотренного пунктом 1;
- налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым органом при представлении налогоплательщиком налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при условии представления справки налогового органа о том, что:
 - 1) в течение срока действия договора на ведение ИИС налогоплательщик не имел других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый ему же;
 - 2) налогоплательщик не воспользовался правом на получение налогового вычета, предусмотренного пунктом 1, в течение срока действия договора на ведение ИИС, а также иных договоров, прекращённых с переводом активов на этот ИИС с других ИИС.

По операциям с ценными бумагами, учитываемым на ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом на дату прекращения договора на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу.

В случае прекращения договора на ведение ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу, для целей расчёта налоговой базы датой открытия счёта признаётся дата открытия указанным физическим лицом ИИС, договор на ведение которого был прекращён в порядке, указанном в настоящем абзаце.

Состав сведений о физическом лице и его ИИС, предоставляемых профессиональным участником

рынка ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в случае прекращения договора на ведение ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу, утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

ИИС против банковского вклада

Может возникнуть вопрос: какой же вариант инвестиционного вычета выгоднее для конкретного физического лица — по пункту 1 или по пункту 2? Однозначного ответа на этот вопрос нет хотя бы потому, что есть категории граждан, которые не являются плательщиками НДФЛ, например неработающие пенсионеры, имеющие определённые сбережения, которые они могли бы инвестировать при определённых условиях. Понятно, что для них получить инвестиционный вычет по варианту пункта 1 просто невозможно. То же можно сказать и о детях, которые хотя и обладают необходимой дееспособностью, но ещё не являются плательщиками НДФЛ, а потому могут использоваться в качестве подставных лиц только по варианту пункта 2.

Если же налогоплательщик имеет возможность выбора, то выгодность того или иного варианта зависит от ряда факторов, например от инвестиционного горизонта, на протяжении которого лицо собирается использовать ИИС. На коротком временном горизонте, в частности на минимальном (три года), при инвестировании средств, внесённых на ИИС, в облигации выгоднее вариант вычета, предусмотренный пунктом 1. Однако на длительном временном горизонте может оказаться более выгодным вариант вычета, определённый пунктом 2. Это объясняется тем, что эффект сложного процента начинает проявляться с нарастающей силой только по истечении 13–15 лет.

Другим фактором, влияющим на выгодность того или иного варианта, является обстоятельство, которое определяет, на какую фазу (фазы) экономического цикла выпадает открытие и ведение ИИС, а также структура инвестиционного портфеля, т. е. соотношение между ценными бумагами различных видов (акциями, облигациями и т. д.).

Заметим, что ИИС интересны для кредитных организаций не только сами по себе, но и в плане того, не составят ли они конкуренцию традиционным банковским вкладам. Не вызовут ли они хотя бы частичный отток банковских вкладов? Выяснить это проще всего на конкретном примере ИИС с получением вычета по варианту пункта 1, поскольку в краткосрочном периоде он более выгоден. Расчёт проведём в упрощённой форме.

Пример

Гражданин получает 600 тыс. руб. в год и имеет возможность вносить на ИИС максимально разрешённую в календарном году сумму — 400 тыс. руб. Если бы он не вносил на ИИС никаких сумм, то с него в виде НДФЛ была бы удержана сумма 78 тыс. руб. ($600 \text{ тыс. руб.} \times 13\%$). Однако поскольку он внёс

на ИИС сумму в размере 400 тыс. руб., по варианту, предусмотренному пунктом 1, гражданин имеет возможность получить инвестиционный вычет в размере 400 тыс. руб., приносящий ему 52 тыс. руб. (400 тыс. руб. $\times$ 13%), которые можно рассматривать как доход от инвестирования, хотя на самом деле он ещё ничего не инвестировал, а только внёс денежные средства на ИИС и уже благодаря этому обеспечил себе доход 13%.

Если каждый год на протяжении трёх лет гражданин будет вносить по 400 тыс. руб., то только благодаря этому он получит 156 тыс. руб. (52 тыс. руб. $\times$ 3). Если же гражданин будет приобретать на денежные средства, внесённые на ИИС, к примеру, облигации государственных займов РФ (скажем, ОФЗ-ПД), суммы процентов по которым, а также суммы, получаемые в погашение указанных облигаций, освобождены от обложения (п. 25, 32 ст. 217 НК РФ), то он получит дополнительный доход.

Для определённости будем считать, что гражданин будет получать постоянный купонный доход по ставке 7% годовых. Принимая во внимание тот факт, что купонный доход по ОФЗ-ПД выплачивается два раза в год, увидим, что сумма 400 тыс. руб., внесённая в начале первого года, принесёт за три года (шесть периодов купонных выплат) доход, равный:

$$400\,000 \times (1 + 0,07/2)^6 - 400\,000 = 91\,702,13 \text{ руб.}$$

Точно так же суммы 400 тыс. руб., внесённые в начале второго года и в начале третьего года, принесут соответственно:

$$400\,000 \times (1 + 0,07/2)^4 - 400\,000 = 59\,009,2 \text{ руб.,}$$

$$400\,000 \times (1 + 0,07/2)^2 - 400\,000 = 28\,490 \text{ руб.}$$

Общий доход по облигациям составит 179 201,3 руб. Если к нему приплюсовать совокупный доход, полученный благодаря инвестиционным налоговым вычетам за три года, в размере 156 тыс. руб., то получим сумму 335 201,3 руб.

Теперь представим ситуацию, когда вкладчик будет вносить на банковский вклад суммы, равные 400 тыс. руб., в начале каждого года на протяжении трёх лет. Какой доход получит он в этом случае, если капитализация процентов будет производиться также два раза

в год, а процентная ставка по договору банковского вклада составляет 10% годовых?

При названных условиях имеем:

$$400\,000 \times (1 + 0,1/2)^6 - 400\,000 = 136\,038,3 \text{ руб.,}$$

$$400\,000 \times (1 + 0,1/2)^4 - 400\,000 = 86\,202,5 \text{ руб.,}$$

$$400\,000 \times (1 + 0,1/2)^2 - 400\,000 = 41\,000 \text{ руб.}$$

Общий доход составит 263 240,8 руб. Хотя эта сумма превышает доход, полученный по облигациям, но с учётом возвращённого НДФЛ (вследствие предоставленных инвестиционных вычетов) банковский вклад уступил по доходности операциям с использованием ИИС. Разница составляет 71 960,57 рублей. Нельзя сказать, что она пренебрежимо мала.

Даже если мы изменим условия в пользу банковского вклада и предположим, что капитализация процентов осуществляется ежемесячно, то и в этом случае мы получим только немногим лучшие результаты:

$$400\,000 \times (1 + 0,1/12)^{36} - 400\,000 = 139\,272,7 \text{ руб.,}$$

$$400\,000 \times (1 + 0,1/12)^{24} - 400\,000 = 88\,156,38 \text{ руб.,}$$

$$400\,000 \times (1 + 0,1/12)^{12} - 400\,000 = 41\,885,23 \text{ руб., —}$$

что в сумме даёт 269 314,3 руб., уменьшая разницу до 65 886,98 руб.

Возможны замечания о том, что не были учтены комиссионные расходы, связанные с инвестированием, которые ещё больше уменьшили бы разницу между доходом по банковским вкладам и инвестированием через посредство ИИС. Однако учёт комиссионных не склонит чашу весов в пользу банковского вклада.

Таким образом, опасения, что ИИС составят определённую конкуренцию банковским вкладам, вполне обоснованны, особенно если учесть, что мы взяли не самую высокую купонную ставку по облигациям. Если же принять во внимание, что Банк России призвал уже осенью 2014 года законодательно ограничить максимальный размер процентной ставки по депозитам¹, то это ещё больше осложнит положение банков.

¹ <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=7065296>

информация

Онлайн-платежи: первым делом — безопасность

Надёжность и безопасность при передаче персональных данных — наиболее важные для россиян факторы выбора канала онлайн-платежей. Ради них потребители готовы пожертвовать удобством и функциональностью. Об этом свидетельствуют результаты опроса, проведённого Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в августе 2014 года.

Техническая надёжность и отсутствие мошенничества в переводе денежных средств — лидирующая характеристика в рейтинге критериев выбора способа для осуществления платежей и перево-

дов, по оценкам пользователей дистанционных каналов обслуживания. В среднем россияне оценили значимость этого критерия на 2,11 балла. Стоит отметить, что представители наиболее экономически активной и молодой части населения (от 25 до 34 лет) считают данную характеристику менее значимой, чем представители старшей возрастной группы (2,19 против 2,09) или молодёжь, которая ещё не успела приобрести достаточно опыта в совершении финансовых операций (2,06).

На втором месте по значимости находится безопасность передачи персональных данных (2,13). За ней следует размер взимаемой комиссии (2,67). Замыкают

рейтинг характеристики, отражающие простоту и функциональность платёжного средства: возможность пользоваться им за рубежом и на территории России (4,21) и удобство совершения операций (3,57).

Интересно отметить, что мужчины в 2,5 раза чаще женщин отмечают надёжность и отсутствие мошенничества в передаче денежных средств как наименее важную характеристику (72 и 28% соответственно). Женщины намного чаще мужчин считают, что при выборе платёжного средства нужно обращать внимание на размер взимаемой комиссии (61 и 39% соответственно) и удобство совершения операции (60 и 40%).

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

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



Налог на имущество организаций

Особенности определения налоговой базы российскими организациями

Для российских организаций, имеющих в России постоянные представительства, налоговой базой по налогу на имущество является:

- средняя стоимость основных средств за отчётный период;
- среднегодовая стоимость основных средств за налоговый период.

Налоговая база по налогу на имущество организаций в отношении отдельных объектов недвижимости определяется как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода:

- административно-деловые центры, торговые центры (комплексы) и помещения в них;
- нежилые помещения, назначение которых в соответствии с кадастровыми паспортами объектов недвижимости или документами технического учёта (инвентаризации) объектов недвижимости предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания;
- объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, а также объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не относящиеся к деятельности данных организаций в РФ через постоянные представительства¹.

До установления на федеральном уровне порядка определения вида фактического использования таких объектов применяется порядок, установленный нормативно-правовым актом субъекта РФ. В перечень включаются объекты, информацией о которых располагает уполномоченный орган исполнительной власти субъекта РФ. Перечень таких объектов должен быть установлен не позднее 1-го числа соответствующего

налогового периода, направлен в налоговые органы и размещён на официальном сайте этого органа или субъекта РФ.

*(Письмо департамента налоговой
и таможенно-тарифной политики Минфина России
от 06.08.14 № 03-05-04-01/38983)*

По мнению Минфина России, в случае если уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ перечень официально не размещён в указанный срок, на налогоплательщика-собственника не может быть возложена обязанность по уплате налога в соответствии с законом субъекта РФ, устанавливающего особенности определения налоговой базы на очередной налоговый период исходя из кадастровой стоимости объектов недвижимого имущества, действие которого распространено с начала указанного налогового периода. Следовательно, сумма налога и авансовых платежей за этот налоговый период исчисляется в отношении указанных объектов исходя из налоговой базы, определяемой в общеустановленном порядке.

*(Письмо Минфина России от 29.11.13
№ 03-05-04-01/51779)*

Начиная с 1 января 2014 года налогоплательщики, имеющие в собственности указанные объекты, должны облагать объекты недвижимого имущества по кадастровой стоимости в случае вступления в силу в субъекте РФ применительно к налоговому периоду 2014 года соответствующего нормативного правового акта и включения конкретного объекта в перечень, определённый уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ.

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового (отчётного) периода права собственности на указанные выше объекты недвижимого имущества исчисление суммы налога (сумм авансовых платежей по налогу) в отношении данных объектов, по мнению ФНС России, осуществляется с учётом коэффициента, определяемого как отношение количества полных месяцев, в течение которых объекты недвижимого имущества находились в собственности организации,

¹ Дополнения и изменения вступили в силу 1 января 2014 года (Федеральный закон от 02.11.13 № 307-ФЗ, ст. 2, ст. 5, п. 2).

к количеству месяцев в налоговом (отчётном) периоде.

(Письмо ФНС России от 19.06.14 № БС-4-11/11793)

По вопросам применения закона субъекта РФ, устанавливающего особенности определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объектов административно-деловых центров и торговых центров (комплексов) и помещений в них, а также нежилых помещений, назначение которых в соответствии с кадастровыми паспортами объектов недвижимости или документами технического учёта (инвентаризации) объектов недвижимости предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания, следует обращаться в финансовые органы субъекта РФ, а по вопросу формирования перечня объектов недвижимого имущества для целей налогообложения — в уполномоченный орган исполнительной власти субъекта РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.12.13 № 03-05-05-01/55962)

Сети и системы инженерно-технического обеспечения здания, которое облагается налогом на имущество организаций исходя из кадастровой стоимости, подлежат налогообложению в составе указанного здания. Это касается в том числе систем, которые учитываются как отдельные инвентарные объекты. Исчислять в их отношении налог на имущество на основе среднегодовой стоимости не нужно. Речь идёт об объектах, являющихся неотъемлемой частью здания.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.03.14 № 03-05-05-01/9272)

Организации, зарегистрированные на территории г. Москвы, имеющие на балансе объекты недвижимого имущества, расположенные в различных административно-территориальных районах г. Москвы, производят уплату налога, а также включают данные по этим объектам недвижимого имущества в расчёты по авансовым платежам и декларации по налогу, представляемые в ИФНС России по г. Москве по местонахождению головной организации.

Указанный порядок не распространяется на случаи заполнения налоговой отчётности по налогу и уплаты налога за налоговый (отчётный) период 2014 года организациями, зарегистрированными на территории г. Москвы, в отношении объектов, налоговая база которых определяется как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода.

В отношении указанных объектов налоговая отчётность по налогу представляется в ИФНС России по г. Москве по их местонахождению.

(Письмо ФНС России от 29.04.14 № БС-4-11/8482)

Средняя стоимость имущества за отчётный период

Средняя стоимость имущества за отчётный период

$$= \frac{\begin{aligned} &(\text{остаточная стоимость имущества на начало отчётного периода} + \\ &+ \text{остаточная стоимость имущества на начало каждого месяца внутри отчётного периода} + \\ &+ \text{остаточная стоимость имущества на начало первого месяца, следующего за отчётным периодом}) / \\ &(\text{количество месяцев в отчётном периоде} + 1) \end{aligned}}$$

Средняя стоимость имущества за отчётный период — это сумма остаточной стоимости имущества на начало отчётного периода, остаточной стоимости имущества на начало каждого месяца внутри отчётного периода и остаточной стоимости имущества на начало первого месяца, следующего за отчётным периодом, делённые на сумму количества месяцев в отчётном периоде и единицы.

Среднегодовая стоимость имущества за налоговый период

Среднегодовая стоимость имущества за налоговый период

$$= \frac{\begin{aligned} &(\text{остаточная стоимость имущества на начало налогового периода} + \\ &+ \text{остаточная стоимость имущества на начало каждого месяца внутри налогового периода} + \\ &+ \text{остаточная стоимость имущества на конец налогового периода (31 декабря)}) / \\ &(\text{количество месяцев в налоговом периоде} + 1) \end{aligned}}$$

Среднегодовая стоимость имущества за налоговый период — это сумма остаточной стоимости имущества на начало налогового периода, остаточной стоимости имущества на начало каждого месяца внутри отчётного периода и остаточной стоимости имущества на конец налогового периода (31 декабря), делённая на сумму количества месяцев в отчётном периоде и единицы.

Остаточная стоимость имущества

Остаточная стоимость имущества

$$= \begin{aligned} &\text{первоначальная (восстановительная)} \\ &\text{стоимость основного средства} - \\ &- \text{начисленная амортизация (износ)} \end{aligned}$$

Остаточная стоимость имущества — это разность первоначальной (восстановительной) стоимости основного средства и начисленной амортизации (износа).

Остаточная стоимость основных средств определяется на основании данных бухучёта.

В случае если понесённые организацией затраты связаны с созданием (приобретением) одновременно нескольких объектов основных средств, величина таких затрат распределяется между этими объектами на основании выбранной и обоснованной организацией базы, например пропорционально кадастровой стоимости объектов недвижимости (земельного участка и здания).

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.06.13 № 03-05-05-01/24812)

При определении среднегодовой стоимости имущества за 2011 год остаточная стоимость имущества на конец налогового периода должна учитываться в том значении, в котором она сформирована в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учёта на конец календарного года.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.09.12 № 03-05-05-01/55)

При исчислении среднегодовой стоимости имущества за налоговый период в расчёт включается сформированная в бухгалтерской отчётности по правилам ведения бухгалтерского учёта остаточная стоимость имущества, отражённая на балансе организации по состоянию на 1-е число каждого месяца начиная с 1 января, и остаточная стоимость имущества на конец календарного года, то есть отражённая в бухгалтерской отчётности за отчётный год на конец года остаточная стоимость имущества с учётом произведённых за 31 декабря календарного года соответствующих операций, свидетельствующих о наличии и движении основных средств и их остаточной стоимости.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.07.10 № 03-05-05-01/26)

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества:

- подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учёт в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации);
- каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- находящегося вне местонахождения организации;
- обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации;
- облагаемого по разным налоговым ставкам.

Имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, подлежит налогообложению у управляющей компании. При этом налог уплачивается за счёт имущества, составляющего этот паевой инвестиционный фонд.

При реорганизации в форме присоединения присоединённая организация исчисляет среднегодовую

стоимость имущества за период деятельности организации в течение календарного года в общеустановленном порядке, исходя из остаточной стоимости имущества на соответствующие даты на основании заключительной бухгалтерской отчётности на день, предшествующий дате внесения в реестр записи о прекращении деятельности присоединённой организации.

Поэтому, если по местонахождению присоединённых организаций правопреемником созданы обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, или находятся объекты недвижимого имущества, то налоговые декларации по налогу на имущество организаций за последний налоговый период присоединённой организации представляются правопреемником в налоговый орган по месту нахождения указанных подразделений или объекта недвижимого имущества в установленные НК РФ сроки, если они не были представлены присоединёнными организациями до завершения реорганизации.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.09.12 № 03-05-05-01/54)

Имущество, переданное концессионеру и (или) созданное им в соответствии с концессионным соглашением, подлежит налогообложению у концессионера (данный порядок применяется с 2009 года).

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 375, 376, 378, 378.1; письмо ФНС России от 31.10.13 № БС-4-11/19535)

Налоговая отчётность

Налоговая декларация — письменное заявление или заявление, составленное в электронном виде и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением электронной цифровой подписи налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведённых расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

Налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах.

Расчёт авансового платежа или заявление, составленное в электронном виде и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением электронной цифровой подписи, представляет собой письменное заявление налогоплательщика о базе исчисления, об используемых льготах, исчисленной сумме авансового платежа и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты авансового платежа.

(НК РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 80, п. 1)

По окончании каждого отчётного периода плательщики налога на имущество должны сдать в налоговую инспекцию налоговую декларацию.

Форма, формат и порядок заполнения налоговой декларации по налогу на имущество утверждены приказом ФНС России от 24.11.11 № ММВ-7-11/895 (в соответствии с приказом ФНС России от 05.11.13 № ММВ-7-11/478 внесены изменения, применяющиеся начиная с представления налоговой декларации по налогу на имущество организаций за налоговый период 2013 года).

На сайте ФНС России контрольные соотношения показателей форм налоговой декларации по налогу на имущество организаций (налогового расчёта по авансовому платежу по налогу на имущество организаций) размещены в разделе «Налогообложение в Российской Федерации» — «Действующие в Российской Федерации налоги и сборы» — «Региональные налоги» — «Налог на имущество организаций» — «Налоговая декларация» после размещённой формы и порядка заполнения налоговой декларации.

(Письмо ФНС России от 25.03.14 № 11-1-05/0129)

В случае если окончание налогового периода по налогу на имущество организаций для реорганизуемой организации будет совпадать с окончанием отчётного периода по этому налогу (например, девять месяцев календарного года), указанной организацией в налоговый орган должна быть представлена соответствующая налоговая декларация. При этом налоговый расчёт по авансовому платежу по налогу на имущество организаций по окончании данного отчётного периода в налоговый орган не представляется.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.09.12 № 03-02-07/1-229)

В представляемой крупнейшим налогоплательщиком налоговой декларации (налоговых расчётах по авансовым платежам) в отношении сумм налога, подлежащих уплате в бюджеты субъектов РФ, в которых у организации имеются выделенные на отдельный баланс обособленные подразделения и объекты недвижимого имущества (находящиеся вне местонахождения организации и указанных обособленных подразделений), должны быть указаны КПП, присвоенные налоговыми органами по местонахождению указанных обособленных подразделений и объектов недвижимого имущества.

(Письмо ФНС России от 12.09.13 № БС-4-11/16569)

Если расположенная в Москве организация в установленный срок подала расчёт авансового платежа по налогу на имущество за I квартал 2014 года не по местонахождению объекта, в отношении которого база по налогу на имущество определяется как кадастровая стоимость, а по месту нахождения головного офиса, то привлечь данного налогоплательщика к ответственности за несвоевременное представление сведений нельзя. Дополнительным условием освобождения от штрафа и пеней является своевременная уплата авансовых платежей. Аналогичные разъяснения касаются крупнейших налогоплательщиков, находящихся

в Москве и Санкт-Петербурге и подавших расчёт, в котором отражены КПП и код налогового органа, отличные от реквизитов по местонахождению, в частности административно-деловых и торговых центров. Согласно разъяснениям ФНС России этим организациям необходимо подать уточнённые расчёты.

(Письмо ФНС России от 02.06.14 № БС-4-11/10451)

В соответствующих строках форм налоговой отчетности по налогу организация должна указать кадастровую стоимость данных объектов недвижимости. В разделе 3 формы налоговой декларации это строки с кодами 020 и 025, а в разделе 3 формы налогового расчёта по авансовому платежу это строки с кодами 020 и 030.

По строке с кодом 015 разделов 3 налоговой отчетности по налогу указывается кадастровый номер помещения только в случае заполнения разделов 3 в отношении помещения, по которому проведён кадастровый учёт.

Информацию о кадастровой стоимости объектов недвижимого имущества организация может получить в территориальном органе Росреестра по месту нахождения объекта недвижимого имущества в форме кадастровой справки (приказ Минэкономразвития России от 01.10.13 № 566 «Об утверждении формы кадастровой справки о кадастровой стоимости объекта недвижимости»).

Если организация заполняет налоговую отчетность в отношении объектов недвижимого имущества, подлежащих налогообложению исходя из среднегодовой стоимости имущества, а также в отношении объекта недвижимого имущества, подлежащего налогообложению исходя из кадастровой стоимости, то:

- в разделе 1 налоговой декларации значение строки с кодом 030 определяется путём суммирования разностей значений строк с кодами 220 и суммы значений строк с кодами 230 и 250 всех разделов 2 декларации с соответствующими кодами по ОКТМО и разностей значений строк с кодами 100 и суммы значений строк с кодами 110 и 130 разделов 3 декларации с соответствующими кодами по ОКТМО;
- в разделе 1 налогового расчёта по авансовому платежу значение строки с кодом 030 определяется путём суммирования разностей значений строк с кодами 180 и 200 всех разделов 2 налогового расчёта с соответствующими кодами по ОКТМО и разностей значений строк с кодами 090 и 110 всех разделов налогового расчёта с соответствующими кодами по ОКТМО.

(Письмо ФНС России от 08.05.14 № БС-4-11/8876)



Любовь ЗАЛУНИНА, к. э. н.

Автономные факторы изменения банковских резервов¹

Понятие автономных факторов пришло в российскую экономическую науку и практику только в начале XXI века, хотя в зарубежных источниках оно появилось значительно раньше. Автономные факторы являются одним из ключевых понятий для исследователей и сотрудников центральных банков, занимающихся различными аспектами реализации денежной политики, включая управление банковской ликвидностью. Между тем до настоящего времени в России не появилось ни одной статьи, предметом которой были бы автономные факторы, несмотря на достаточно широкое использование этого термина. Что такое автономные факторы, от кого или от чего они автономны, в чём их специфика, каков их состав — на эти вопросы ответит предлагаемая статья.

1.

Прежде чем перейти к обсуждению этих проблем, обратимся к определениям автономных факторов, которые даются зарубежными экономистами. Borio Cl. (Банк международных расчётов) отмечает, что «управление ликвидностью предполагает определённую компенсацию автономных (чистых) источников резервов (ликвидности), которые рассматриваются как изменения в прочих статьях баланса центрального банка. Хотя они несколько различаются от страны к стране, эти источники включают в первую очередь валютные интервенции, увеличение чистого кредитования правительства, изменения в прочих статьях активов, таких как флоут (float) или капитал и резервы (за исключением тех, которые возникают от эффектов переоценки) и сокращения наличных денег в обращении (cash). Можно говорить о существовании автономного избытка (дефицита), если автономные факторы приводят к чистому увеличению (изъятию) ликвидности»².

По мнению Bindseil Ulr. (Европейский центральный банк, ЕЦБ), такие автономные факторы, как чистый флоут, банкноты, иностранные активы (включая золото), обязательства по отношению к правительству и прочие, относятся к видам деятельности или услугам центрального банка, которые не определяются ни осуществляемым центральным банком управлением ликвидностью, ни его контрагентами. Так как связанные с автономными факторами транзакции осуществляют-

ся с помощью одного и того же средства платежа, а именно денег центрального банка, они имеют эффект предоставления и изъятия ликвидности, как и в результате транзакций, связанных с денежной политикой³. В другой, более поздней, своей работе Bindseil Ulr. понимает под автономными факторами ликвидности «все статьи баланса центрального банка, которые не отражают операции денежной политики или поддержание резервов банками в центральном банке (т. е. депозиты или текущие счета). Они, следовательно, представляют собой все прочие основные и вспомогательные функции центрального банка. Наиболее фундаментальной из этих функций, возможно, является эмиссия банкнот. Кроме того, эти функции включают поддержание и управление иностранными резервами и их возможное использование для валютных интервенций. ... (Центральный банк. — *Здесь и далее — примеч. ред.*) как банк правительства открывает приносящие проценты текущие счета, что позволяет избежать кредитных рисков, связанных с размещением их ликвидных фондов на рынке; осуществляет инвестирование фондов в ценные бумаги, чтобы получать доход; участвует в работе платёжных систем и, следовательно, оказывает влияние на... флоут, который создаёт система; осуществляет в случае необходимости (кредитным организациям) помощь ликвидностью; выплачивает прибыль правительству. Важно отметить, что все эти транзакции *не контролируются функцией монетарной политики* центрального банка...»⁴.

Bindseil Ulr. построил «идеальную» схему баланса центрального банка, где все операции, непосредственно не связанные с денежной политикой, отнесены им к автономным факторам (см. табл. 1).

В официальной публикации ЕЦБ отмечается, что «факторы, оказывающие влияние на ликвидность банковской системы, обозначаются как автономные на жаргоне центрального банка, поскольку они обычно не являются результатом использования инструментов денежной политики. Некоторые из автономных факторов не контролируются монетарными властями („банкноты в обращении“ и „депозиты правительства“). Такие факторы, как чистые иностранные активы, могут находиться под контролем монетарных властей, но затрагивающие эти активы транзакции обычно не относятся к операциям денежной политики (за исключе-

¹ Вопросы прогнозирования автономных факторов не являются предметом данной статьи.

² Borio Cl. The implementation of the monetary policy in industrial countries: a survey. Bank for international settlement // Economic papers. 1997. July. № 47. P. 20.

³ Bindseil Ulr. Central bank liquidity management: theory and euro area practice. 2000. April. P. 2–3.

⁴ Bindseil Ulr. Monetary Policy Implementation: Theory-Past-Present. Oxford: University press. 2004. P. 46.

Идеальный формат баланса центрального банка⁵

Автономные факторы	
Иностранная валюта, включая золото	Банкноты в обращении
Инвестиционные активы	Депозиты правительства
Прочие активы	Капитал и резервы. Прочие обязательства
Денежно-политические операции	
ООР* I (т. е. реверсные операции)	ООР I по абсорбированию ликвидности (т. е. реверсные операции)
ООР II (т. е. инвестирование в ценные бумаги)	ООР II по абсорбированию ликвидности (т. е. эмиссия долговых сертификатов)
Инструменты постоянного действия по предоставлению ликвидности	Инструменты постоянного действия по абсорбированию ликвидности
	Резервы банков (включая обязательные резервы)

* ООР — операции на открытом рынке.

нием валютных свопов)»⁶. В другой издании ЕЦБ под автономными факторами понимаются «не связанные с операциями денежной политики статьи консолидированного баланса евросистемы, которые увеличивают или абсорбируют ликвидность и тем самым оказывают влияние на объём средств на счетах, поддерживаемых кредитными институтами для выполнения обязательств по минимальным резервам перед евро-системой»⁷.

В материалах Международного валютного фонда под автономными факторами понимаются факторы предложения (банковских резервов), которые в краткосрочном плане находятся вне контроля центрального банка. Автономные факторы включают чистые иностранные активы, чистую позицию правительства относительно центрального банка, наличные деньги в обращении и прочие статьи нетто⁸.

Несколько иное определение дают специалисты Банка Норвегии, утверждающие, что в банковской системе резервы определяются автономными факторами и рыночными операциями центрального банка. При этом к автономным факторам они предлагают отно-

сить те факторы, которые определяются иными субъектами, чем сам центральный банк. Применительно к Норвегии они выделяют четыре основные категории автономных факторов: монеты и банкноты, заимствования правительства, ежедневные транзакции правительства, покупки иностранной валюты по поручению правительства для его пенсионного фонда (Government Pension Fund Global, GPF) ⁹.

2.

Что же такое автономные факторы? Как видно из приведённых выше определений, исследователи в основном отождествляют автономные факторы со статьями баланса центрального банка, оказывающими влияние на банковские резервы и неподконтрольными последнему. Но статьи баланса как таковые не играют активной роли и не имеют никакого самостоятельного значения. Изменения остатков по этим статьям отражают операции, проведённые центральным банком в период между датами составления баланса. Однако не следует при этом забывать, что эти операции являются реализацией на практике большинства его функций¹⁰.

Поэтому в данной статье, исследуя сущность автономных факторов, мы сосредоточимся на рассмотрении ряда функций центрального банка, особенностях их реализации и влияния на совокупные банковские резервы в отличие от денежной политики.

Денежная политика центрального банка имеет своей конечной целью обеспечение устойчивости национальной валюты. Для её достижения центральный банк управляет банковской ликвидностью (банковскими резервами), определяя свои операционные цели. В настоящее время во многих странах они состоят в приближении рыночных ставок к ключевой политической ставке или к установленному таргету по рыночным ставкам. Условием достижения этой операционной цели является соответствие спроса на банковские резервы, необходимые банковской системе в конкретный день для осуществления необходимых платежей и поддержания остатков на текущих счетах кредитных институтов на конец дня¹¹, характеру и размеру денежно-политических операций центрального банка. Как известно, центральный банк обладает монопольным правом на создание банковских резервов, что позволяет ему воздействовать на их объём. В условиях

⁵ Там же. С. 48.

⁶ ECB. Monetary policy of the ECB. Frankfurt-am-Main, 2011. P. 111–112.

⁷ ECB. Monthly Bulletin. 2001. July. P. 14.

В различных материалах ЕЦБ мы нашли и другие определения. В частности: «...автономные факторы ликвидности определяют предложение банковских резервов. Эти факторы называются автономными, поскольку они находятся вне контроля центрального банка и его контрагентов» (ECB: Working paper. 2002. May. № 142. P. 7); «Автономными факторами ликвидности обозначают все статьи в балансе евро-системы, которые не являются инструментами денежной политики, номинированными в евро» (ECB: Monthly Bulletin. 2008. January. P. 89); «Автономные факторы ликвидности — это те статьи в консолидированном балансе евросистемы, которые наряду с операциями денежной политики предоставляют или изымают ликвидность и тем самым оказывают влияние на текущие счета, которые кредитные институты поддерживают с евро-системой, в основном для целей выполнения минимальных резервных требований» (ECB: Monthly Bulletin. 2012. April. P. 9).

⁸ Liquidity forecasting. International Monetary Fund (IMF). Monetary and exchange affairs department. 2000. November. P. 9.

⁹ Aamodt E., Tafjord Kr. Structural Liquidity: Economic commentaries // Market Operations and Analysis. 2013. № 9. P. 2.

¹⁰ Так, действия центрального банка при осуществлении им валютной политики и управлении валютными резервами отражаются в разделах его баланса «Требования к нерезидентам» и «Обязательства перед нерезидентами». Размеры эмитированных наличных денег (функция центрального банка как эмиссионного центра) проводятся по статье «Наличные деньги в обращении». Операции по поручению правительства и ведение его счетов (функция центрального банка как банка правительства) находят своё отражение в разделах актива «Требования к центральному правительству» и пассива «Обязательства перед центральным правительством». Кредиты, предоставляемые банком как кредитором последней инстанции, учитываются в активе его баланса в составе «Требований к кредитным организациям».

¹¹ Если такие обязательные резервные требования установлены центральным банком или приняты на себя кредитными организациями добровольно.

Влияние операций центрального банка, не относящихся к денежной политике, на совокупные банковские резервы

Виды автономных факторов	Направление изменения совокупных банковских резервов
1. Эмиссия наличных денег	Сокращение резервов
2. Изъятие наличных денег	Увеличение резервов
3. Перечисление налогов и прочих сборов в бюджет	Сокращение резервов
4. Осуществление государственных расходов	Увеличение резервов
5. Размещение на финансовом рынке (погашение) выпусков государственных ценных бумаг	Сокращение (увеличение) резервов
6. Наличие флота	Сокращение (увеличение) резервов
7. Интервенции покупки (продажи) иностранной валюты на валютном рынке	Увеличение (сокращение) резервов
8. Предоставление кредитов в рамках функции кредитора последней инстанции	Увеличение резервов

структурного недостатка ликвидности, осуществляя операции рефинансирования и, в необходимых случаях, покупку активов, он увеличивает величину резервов в банковском секторе. Через приём депозитов кредитных организаций на свои счета, размещение своих долговых обязательств и некоторые другие операции центральный банк может, с известной долей вероятности, осуществлять абсорбирование резервов и соответственно сокращать объём банковских резервов. Таким образом, денежная политика центрального банка предполагает целенаправленное воздействие на банковские резервы, которое осуществляется для достижения его операционных целей. Независимо от других ветвей власти центральный банк сам устанавливает свои цели и достигает их, проводя свои денежно-политические операции.

Вместе с тем центральный банк выполняет ряд других функций, цели которых не связаны с денежной политикой, а следовательно, их задачей не является целенаправленное воздействие на объём банковской ликвидности. Изменение совокупного объёма банковских резервов выступает здесь как следствие (побочный эффект) проведённых операций. Можно выделить две группы таких функций.

В первую группу входят функции центрального банка как эмиссионного центра и функция центрального банка как банка правительства. Особенность этих функций состоит в том, что, хотя они осуществляются центральным банком, в конечном счёте инициатива в их проведении исходит от других экономических субъектов, которые ориентируются на свои представления о времени проведения, характере и масштабах этих операций. Это черта и делает их автономными по отношению к центральному банку. Сущность автономности, на наш взгляд, состоит в том, что в соответствии с особым статусом центрального банка последний проводит операции, решения об осуществлении которых принимаются другими субъектами. Волатильный и вероятностный характер указанных операций осложняет управление банковской ликвидностью, поскольку создаёт перманентную неопределённость с их воздействием на объём банковских резервов и потенциально может привести к нарушению баланса между спросом и предложением резервов на денежном рынке, что, в свою очередь, будет угрожать достижению операционной цели денежной политики¹².

Как упоминалось выше, к функциям, носящим автономный характер, относится, прежде всего, *функция центрального банка как эмиссионного центра*. Наряду с монопольным правом на создание банковских резервов только центральный банк уполномочен проводить налично-денежную эмиссию. В рамках этой функции

он осуществляет выпуск и изъятие наличных денег в обращении¹³.

Под эмиссией наличных денег при этом понимается их поступление из касс центрального банка в кассы кредитных институтов, а под изъятием наличных денег — их движение в противоположном направлении — из касс кредитных институтов в кассы центрального банка. Эмиссия наличных денег осуществляется на основании требований (запросов) кредитных организаций при достаточности средств на их корреспондентских (текущих) счетах в центральном банке. При поступлении наличности в кассы кредитных организаций одновременно уменьшаются их текущие счета (и объём совокупных банковских резервов)¹⁴.

Изъятие наличных денег осуществляется посредством инкассации торговой выручки или сдачи наличных денег, внесённых клиентами банка (в основном физическими лицами) в виде вкладов, различных платежей, переводов и т. д. в кассу кредитной организации. При этом увеличиваются средства на текущем счёте кредитной организации в центральном банке, а также возрастает и совокупный объём банковской ликвидности.

Центральный банк ежедневно осуществляет одновременно выпуск в обращение и изъятие из обращения наличных денег для различных кредитных институтов. Разница между совокупной эмиссией и совокупным изъятием определяет размеры воздействия данного автономного фактора на совокупные банковские резервы. Чистая совокупная эмиссия наличных денег приведёт к их сокращению, а чистое совокупное изъятие, напротив, обуславливает рост общего объё-

¹² В официальной публикации ЕЦБ используется понятие «агрегатных автономных факторов (Aggregate Autonomous Factors), которые приводят к возникновению в банковской системе потребности в ликвидности и, следовательно, имеют чистый эффект абсорбирования ликвидности. Тем не менее индивидуальные автономные факторы (Individual Autonomous Factors) могут быть как предоставляющими ликвидность, так и её абсорбирующими, в зависимости от стороны баланса центрального банка, на которой они отражаются» (ECB: Monthly Bulletin. 2008. January. P. 90).

¹³ Здесь речь идёт о наличных деньгах «вне касс центрального банка», т. е. о сумме наличных денег на руках у нефинансовых агентов и населения, а также в кассах кредитных институтов.

¹⁴ В некоторых публикациях эта операция интерпретируется как «покупка» кредитной организацией наличных денег у центрального банка.

ма средств на текущих счетах кредитных организаций в центральном банке.

Осуществляя эмиссию наличных денег, центральный банк обслуживает предпочтения многочисленных нефинансовых агентов и населения в использовании банкнот для осуществления транзакций, а также для их тезаврации. В странах с конвертируемыми валютами на объём наличных денег в обращении влияет и спрос, предъявляемый нерезидентами, которые рассматривают наличную иностранную валюту, прежде всего доллары и евро, как средство сбережения (или страхования от внутренней инфляции). Проводя ежедневные операции по эмиссии и изъятию наличных денег с коммерческими банками, центральный банк тем не менее не контролирует этот процесс. Экономисты ЕЦБ отмечают: «Банкноты в обращении являются одним из основных автономных факторов, оказывающих влияние на ликвидность. Обычно центральный банк обладает исключительным правом эмиссии банкнот и монеты, но не может контролировать их объём. Те, кто использует банкноты, определяют то их количество, которое они хотят поддерживать. Динамика банкнот в основном определяется спросом, и потому объём банкнот должен рассматриваться как „автономный фактор ликвидности“»¹⁵.

С. Грей из Банка Англии присоединяется к этому мнению. Он отмечает, в частности, что «в большинстве стран предложение (наличных денег) обычно равно спросу, так как наличные деньги эмитируются в соответствии со спросом, и центральный банк изымает их через банковскую систему при наличии избытка, связанного с действием сезонных факторов»¹⁶.

Центральный банк может лишь косвенно воздействовать на спрос нефинансовых предприятий и физических лиц на наличные деньги, вводя количественные ограничения на максимальные размеры расчётов с их использованием. В то же время, учитывая стремление кредитных организаций снизить размер «неработающих» (т. е. не приносящих прибыли) остатков в своих кассах, в ряде стран устанавливаются индивидуальные минимальные остатки (лимиты) кассовой наличности, которые должны поддерживаться для обеспечения бесперебойного обслуживания банковских клиентов.

Неопределённость, связанная с объёмом и частотой эмиссионных операций, обуславливает необходимость прогнозирования наличных денег центральным банком. В краткосрочном плане, несмотря на значительную ежедневную волатильность, наличные деньги достаточно строго следуют сезонным закономерностям, что улучшает их предсказуемость внутри месяца и внутри недели. Так, известно, что спрос кредитных организаций на наличные деньги повышается в конце рабочей недели в пятницу (в связи с их расходованием в течение двух выходных дней), в периоды выплаты за-

работной платы и перед официальными праздниками. Обратные притоки наличности происходят в начале рабочей недели (в понедельник) и после праздников. Кроме того, в различных странах могут существовать свои национальные особенности в динамике налично-денежного обращения (например, в период туристического сезона)¹⁷.

Как известно, во всех странах в долговременной перспективе (как тенденция) объём наличных денег в обращении увеличивается, что обуславливает отток резервов из банковской системы. Тем не менее качество долгосрочных прогнозов динамики наличных денег может снижаться вследствие происходящих технологических и финансовых инноваций, включая появление альтернативных платёжных инструментов, использование параллельных валют и др.

3.

Автономный характер *функции центрального банка как банка правительства* признаётся всеми исследователями без исключения. Как и в случае наличных денег, решения об осуществлении операций по этим счетам только исполняются центральным банком, в то время как инициатором их проведения выступает правительство. Механизм воздействия операций по этим счетам на банковскую ликвидность достаточно прост. При расходовании средств со счетов бюджетов, находящихся в центральном банке, происходит увеличение совокупных банковских резервов (рост остатков на счетах кредитных организаций в центральном банке), а при перечислении доходов в бюджет — их сокращение. Таким образом, притоки и оттоки ликвидности из банковской системы в бюджет и из бюджета в банковскую систему при прочих равных условиях неизбежно обуславливают колебания объёма банковских резервов.

Счета правительства, поддерживаемые в центральном банке (в форме балансов казначейства или депозитов правительства), в большинстве стран остаются крайне неустойчивыми и вместе с тем являются значимым автономным фактором с точки зрения его влияния на совокупные резервы. В целях снижения волатильности и повышения предсказуемости остатков на счетах бюджета центральные банки вынуждены принимать дополнительные меры. Прежде всего они включают координацию и тесное, постоянное взаимодействие министерства финансов и соответствующего подразделения центрального банка, предполагающее получение на постоянной основе информации о правительственных транзакциях (поступлении бюджетных доходов и осуществлении расходов, а также операций по управлению государственным долгом) и использование её для прогнозирования банковской ликвидности. Существует также практика завершения правительственных транзакций за определённое вре-

¹⁵ Cabrero Alb., Camba-Mendez G., Hirsch Astr., Nieto F. Modelling the daily banknotes in circulation in context of the liquidity management of the European Central Bank // ECB: Working paper. 2002. № 142. P. 9.

¹⁶ Grey S. Liquidity forecasting. Bank of England // Centre for Central Banking Studies. 2008. June. № 27.

¹⁷ Genley J. Surplus Liquidity: Implications for the Central Banks. Bank of England // Centre for Central Banking Studies: Lectures Series. № 3. P. 15–16.

мая до окончания операционного дня, с тем чтобы дать возможность центральному банку среагировать на непредвиденные их изменения (Канада и Мексика). Другой альтернативой является поддержание среднего уровня средств на счетах правительства в центральном банке (Сингапур). Кроме того, для компенсации влияния бюджетного фактора проводятся операции на денежном рынке¹⁸.

Так, Банк Испании осуществляет ежедневное размещение депозитов казначейства в банковской системе посредством операций РЕПО на условиях овернайт. Аналогичные операции проводятся и Банком Греции (в форме депозитов на фиксированные сроки). В Италии, где волатильность правительственных счетов считается в Европе наиболее высокой (в том числе вследствие действующего порядка сбора налогов), министерство экономики и финансов начало осуществлять с 2007 года приём необеспеченных депозитов как посредством аукционов, так и на билатеральной основе. В Ирландии национальное агентство по управлению казначейством держит средства на счетах правительства в центральном банке только в размере установленного таргета, а избыток или недостаток средств по сравнению с этим уровнем направляет или заимствует с денежного рынка¹⁹.

Однако эффективность подобных мер не всегда достаточно высока. Примером в этом отношении является Норвегия, где счета правительства размещены в центральном банке. Хотя Банк Норвегии не требует, чтобы кредитные организации поддерживали обязательные резервы на своих счетах на конец дня²⁰, в течение многих лет банки по мотиву предосторожности добровольно оставляли на них значительные резервы²¹.

Несмотря на совместные усилия правительства и центрального банка по согласованию графиков поступления доходов и осуществления расходов, выпуска государственных ценных бумаг, публикацию планов проведения валютных интервенций, волатильность счетов правительства до октября 2011 года оставалась крайне высокой.

Альтернативой поддержанию счетов правительства в центральном банке является их размещение в коммерческих банках, что реализовано на практике в целом ряде стран (например, в большинстве стран евро-системы). В этом случае изменение остатков на счетах правительства не затрагивает совокупных банковских резервов, а приводит только к их перераспределению среди кредитных организаций. Однако такое решение не является простым, поскольку связано для прави-

тельства с известными рисками и потому должно опираться на надёжную национальную банковскую систему. Ряд исследователей считают, что отсутствие (или недостаточный уровень) выплаты процентов по правительственным депозитам в центральном банке является причиной их перемещения казначейством в банковскую систему²².

Нельзя не упомянуть также о другой существующей в некоторых странах практике, когда счета правительства перемещаются в центральный банк только после завершения операционного дня («на ночь»), а днём они находятся в коммерческих банках, где используются для осуществления расчётов и взаимного кредитования (например, как это имеет место в ФРС США и Банке Канады).

К автономным факторам относят и так называемый флоут (Float или Reserve Float), появление которого тесно связано с особенностями национальных платёжных систем (в частности, с использованием клиринга чеков), а потому его размеры варьируются от страны к стране. Флоут возникает при расчётах между кредитными организациями, имеющими текущие счета в центральном банке. Разница во времени осуществления кредитовых и дебетовых операций (так называемый временной лаг) приводит к увеличению или уменьшению объёма банковских резервов, что может оказать влияние на реализацию денежной политики²³.

Флоут исчезает после осуществления окончательных расчётов. Основой флоута, кроме предпочтения экономическими субъектами определённых платёжных инструментов, является несовершенство платёжных систем²⁴.

Как свидетельствует практика развитых стран, по мере их развития (распространения электронных платежей, внедрения современных информационных технологий и т. д.) происходит снижение как абсолютных размеров, так и волатильности этого автономного фактора²⁵.

Прогнозирование флоута центральным банком крайне затруднено. Если его возникновение связано с оборотом чеков, то, как и в случае наличных денег, здесь используются выявленные сезонные закономерности.

Как известно, клиринг чеков традиционно используется в США. Федеральная резервная система (ФРС) осуществляет клиринг трети всех чеков в стране. Федеральные резервные банки предоставляют кредиты депозитным институтам, депонирующим чек, в основном в тот же и на следующий операционный день или в течение двух дней. При этом средства со счёта того депозитного института, который должен оплатить чек, не списываются федеральным резервным банком, пока этот чек не будет ему предъявлен. В результате оба

¹⁸ Вместе с тем «эффективное и независимое управление правительством своими избыточными фондами на рынке может потенциально затруднять реализацию денежной политики в зависимости от размеров позиций или в результате смешивания политических сигналов. Для того чтобы ограничить указанные риски, Национальный банк Швейцарии не разрешает казначейству инвестировать свои избыточные фонды на рынке овернайт» (Borio C.I. Monetary policy operating procedure in industrial countries // Bank for International Settlements (BIS): Working papers. № 40. Basle, 1997. P. 39).

¹⁹ <https://www.ecb.europa.eu/mopo/liq/html/treas.en.html>

²⁰ Единственным требованием было недопущение овердрафта.

²¹ Большинство экономистов считали их избыточными.

²² Blindseil Ulf., Seitz FR. The supply and demand for Eurosystem deposits the first 18 months // ECB: Working paper. 2001. February. № 44.

²³ Liquidity forecasting. International Monetary Fund (IMF) // Monetary and exchange affairs department. 2000. November. P. 21.

²⁴ <http://www.newyorkfed.org/aboutthefed/fedpoint/fed08.html>

²⁵ ECB: Monthly Bulletin. 2008. January. P. 93.

Особенности ряда функций и операций центрального банка

Функция центрального банка	Вид операции (решения)	Кто является инициатором операции	Характер решения (долгосрочное, краткосрочное)	Кто осуществляет решение	Примечание
Валютная политика	Выбор режима валютного курса	Центральный банк	Долгосрочное	Центральный банк	–
	Покупка (продажа) иностранной валюты	Центральный банк	Краткосрочное	Центральный банк	Операции проводятся в рамках выбранного режима валютного курса в соответствии с оценкой ЦБ складывающейся конъюнктуры
	Управление валютными резервами	Центральный банк	Краткосрочное (долгосрочное)	Центральный банк	Операции проводятся в соответствии с оценкой ЦБ складывающейся конъюнктуры
Центральный банк как «банк правительства»	Поступление доходов бюджета	Министерство финансов	Краткосрочное (долгосрочное)	Центральный банк	Операции проводятся в соответствии с графиками минфина
	Осуществление бюджетных расходов	Министерство финансов	Краткосрочное (долгосрочное)	Центральный банк	Операции проводятся в соответствии с графиками минфина
	Эмиссия государственных ценных бумаг	Министерство финансов	Краткосрочное (долгосрочное)	Центральный банк	Операции проводятся в соответствии с планами минфина
Центральный банк как «эмиссионный центр»	Эмиссия наличных денег	Кредитная организация	Краткосрочное	Центральный банк	В соответствии со спросом нефинансовых предприятий и населения
	Изъятие наличных денег	Кредитная организация	Краткосрочное	Центральный банк	В соответствии со спросом нефинансовых предприятий и населения
Центральный банк как кредитор последней инстанции	Предоставление кредита	Кредитная организация	Краткосрочное	Центральный банк	Операции проводятся по решению центрального банка после изучения конкретной ситуации
Центральный банк как расчётный и платёжный центр	Осуществление платежей и расчётов	Кредитная организация	Краткосрочное	Центральный банк	–
Капитал и резервы центрального банка	Покупка акций кредитных организаций	Центральный банк	Долгосрочное	Центральный банк	–

банка используют в течение короткого времени резервы в размере, равном сумме чека. В соответствии с описанными выше условиями списания средств со счёта депозитного института, на который выписан счёт, любая задержка в процессе клиринга (в связи с сезонными факторами и транспортными проблемами) может привести к появлению флота.

В отличие от описанной выше группы функций сам центральный банк также может принимать независимые самостоятельные решения («быть их инициатором») о проведении операций, не связанных с денежной политикой, но имеющих своими последствиями изменение объёма совокупных банковских резервов. Речь идёт, в частности, о функции кредитора последней инстанции и о функции обеспечения внешней устойчивости национальной валюты.

4.

В рамках функции кредитора последней инстанции центральный банк предоставляет помощь своим

контрагентам, испытывающим временные затруднения с ликвидностью, но не имеющим возможности получить необходимые средства на рынке. На основе ходатайства кредитной организации и изучения конкретной ситуации центральный банк принимает решения о возможности предоставления такого кредита²⁶.

При положительном решении последний определяет его объём, срок и процентную ставку. Таким образом, указанные кредиты не планируются центральным банком, их инициатором выступает кредитная организация, а решение принимается регулятором, который должен понимать его последствия и нести за него ответственность. Очевидно, реализация функции центрального банка как кредитора последней инстанции приводит к увеличению размера совокупных резервов. Однако если речь идёт не о банковской системе в целом (как это имело место в условиях мирового финансового кризиса), а о ситуации с отдельной кре-

²⁶ Это, безусловно, не имеет отношения к системно значимому финансовому институту.

дитной организацией, то это воздействие на совокупные банковские резервы будет зависеть от размера последней и в определённой степени от сложности ситуации. Наличие у кредитных организаций — контрагентов центрального банка возможностей использования инструментов рефинансирования постоянного действия (Refinancing Standing Facility) позволяет центральному банку принимать решение о предоставлении этих кредитов в течение нескольких дней, что важно для прогнозирования ликвидности и последующих компенсационных действий. Таким образом, учитывая, что центральный банк как кредитор последней инстанции выступает в роли субъекта, принимающего и осуществляющего решения, эта функция не рассматривается нами в качестве автономной.

Большинство исследователей и представителей центральных банков сходятся во мнении, что *чистые иностранные активы* являются автономными факторами. Высказывается, в частности, точка зрения, что их автономность не зависит от выбранного центральным банком режима валютного курса²⁷.

При плавающем валютном курсе центральный банк якобы не интервенирует в краткосрочном плане, а его чистые иностранные активы сохраняются на одном и том же уровне. При режиме фиксированного валютного курса изменения чистых иностранных активов находятся вне контроля центрального банка, поскольку он обязан интервенировать, чтобы поддерживать валютный курс на определённом уровне²⁸.

В то же время некоторые экономисты рассматривают установление таргета по валютному курсу в качестве критерия автономности. Так, Дж. Гэнли из Банка Англии утверждает, что «при наличии таргета по валютному курсу центральный банк не может контролировать уровень своих валютных резервов. Но если у центрального банка нет такого таргета и он не интервенирует по другим причинам, то эта часть его баланса становится контролируемой»²⁹.

По общему мнению, в «очень краткосрочном» плане неопределённость с проведением операций по покупке-продаже иностранной валюты может быть снижена путём установления даты расчётов на следующий день или через день после заключения сделок, что даёт возможность учесть их результаты при прогнозировании ликвидности и определении объёмов операций по рефинансированию или абсорбированию.

На наш взгляд, ответ на вопрос об автономности чистых иностранных активов отнюдь не однозначен. При режиме плавающего валютного курса последний формируется на рынке без участия центрального бан-

ка, который не принимает никаких мер по его поддержанию на том или ином уровне. Другие же операции центрального банка, связанные с иностранными активами и пассивами, не изменяют величины чистых иностранных активов и не затрагивают совокупных банковских резервов³⁰.

Выбрав режим плавающего валютного курса, центральные банки отказываются от управления валютным курсом и от контроля над иностранными активами (в том числе чистыми), что, однако, по нашему мнению, не является основанием для вывода об их автономности по отношению к центральному банку.

При режиме фиксированного валютного курса центральный банк в значительной степени зависит от ситуации на внутреннем валютном рынке, ведь в случае отклонения валютного курса от фиксированного (в той или иной форме) уровня у него нет других альтернатив, кроме проведения интервенций. Однако в отличие от своей роли при выполнении функций эмиссионного центра и банка правительства центральный банк является здесь тем субъектом, который не только осуществляет операции, но и самостоятельно принимает решения, как долгосрочные — о выборе режима и установлении значения фиксированного курса, так и текущие — о размерах и направлениях операций. Проводя валютные интервенции, центральный банк воздействует на величину иностранных активов и, как следствие, на объём банковских резервов.

Очевидно, что режимы фиксированного и плавающего валютных курсов не описывают все возможные варианты, которые используются центральными банками в настоящее время. В материалах Банка Англии отмечается, что «на практике выбор режима не является безальтернативным решением в пользу, с одной стороны, полностью плавающего курса, а с другой — полностью фиксированного. Существует целый спектр вариантов...»³¹.

Ряд центральных банков, в том числе в странах с формирующимися рынками, используют режим управляемого плавающего валютного курса, при котором интервенции осуществляются для «сглаживания его резких колебаний». Частота этих операций зависит от состояния платёжного баланса страны, развития внутреннего валютного рынка, других, подчас слабо предсказуемых и неконтролируемых, обстоятельств (т. е. от объективных факторов) и, конечно, от того, какую степень «свободы» центральный банк хочет дать рыночному курсообразованию, в том числе от того, что он понимает под «резкими колебаниями». Подчас центральные банки при таком валютном режиме даже озвучивают количественные значения желаемого валютного курса (например, в виде среднегодового реального эффективного курса или его уровня на конец года), что может рассматриваться как своего рода таргет.

²⁷ «Даже несмотря на то, что интервенции обычно осуществляются самим центральным банком, они рассматриваются как автономный фактор с точки зрения управления внутренней ликвидностью. Интервенции и операции с внутренней ликвидностью часто проводятся разными органами, каждый из которых действует в соответствии с собственным мандатом» (Ho C. Implementing monetary policy in the 2000s: operating procedures in Asia and beyond // BIS Working Papers. 2008. № 253. June. P. 17 note.

²⁸ Liquidity forecasting. IMF // Monetary and exchange affairs department. 2000. November. P. 9.

²⁹ Ganley J. Surplus Liquidity: Implications for Central Banks // Bank of England. Centre for Central Banking Studies. P. 14.

³⁰ «Несмотря на большие размеры, чистые иностранные активы (в балансе ЕЦБ) демонстрируют только незначительные колебания» (ECB: Monthly Bulletin. 2008. January. P. 90).

³¹ Latter T. The Choice of the Exchange Rate Regime // Bank of England. Handbook in Central Banking. № 2. P. 21.

Механизм принятия решений о проведении интервенций обычно не разглашается руководством центральных банков. Тем не менее известно, что некоторые центральные банки создают специальные процедуры и правила подобных операций. Всё это, по-видимому, и объясняет, почему при одном и том же валютном режиме управляемого плавления одни центральные банки проводят одну интервенцию за год (или даже за несколько лет), в то время как другие осуществляют их практически ежедневно. Наличие таргета («мягкого», объявляемого, например, в форме операционного ориентира или негласного), в принципе, сближает этот режим с режимом фиксированного валютного курса. Но при режиме управляемого плавающего валютного курса центральный банк обладает гораздо большей свободой в текущей валютной политике. Ориентируясь на собственные представления и оценки, он может как корректировать свои цели по валютному курсу, так и изменять операционные параметры операций на внутреннем валютном рынке. Это означает, что при данном валютном режиме интервенции зависят не только от объективных факторов, но и в значительной степени являются отражением видения центральным банком своих задач в области валютной политики. Позиция центрального банка в этом случае будет определяющей для принятия решения о проведении или непроведении валютных интервенций. Активная роль центрального банка в проведении текущей валютной политики не позволяет нам согласиться с тезисом об «автономности» чистых иностранных активов в его балансе при режиме управляемого плавления.

В целом проведённый нами анализ роли центрального банка в осуществлении валютной политики показывает, что по всем вопросам — от установления режима валютного курса до осуществления текущих операций — регулятор, как правило, принимает самостоятельные и независимые решения, а следовательно, и несёт ответственность за их последствия. Поэтому нет оснований связывать курсовую политику и непредсказуемость, неопределённость и автономность в динамике иностранных активов в балансе центрального банка.

Вместе с тем мы не можем не отметить, что в некоторых случаях центральный банк вынужден по поручению правительства предпринимать валютные интервенции, цели которых не определяются курсовой политикой. Такая ситуация может иметь место в странах

со слабой внутренней экономикой и значительными объёмами экспорта, в том числе продукции добывающих отраслей. Если правительства этих стран получают значительную часть своих доходов в иностранной валюте, то для осуществления бюджетных расходов в национальной валюте должны быть проведены операции купли-продажи или с центральным банком, или на внутреннем валютном рынке. В случае же, если бюджетные доходы (налоги) выплачиваются в национальной валюте, центральный банк может осуществлять покупки иностранной валюты у резидентов на внутреннем валютном рынке. Заключаемые центральным банком по поручению правительства сделки с иностранной валютой, без сомнения, будут носить автономный характер.

Таким образом, понятие автономных факторов отражает специфику ряда функций центрального банка как института с особым статусом, побочным эффектом которых является изменение объёма совокупных банковских резервов. Осуществление центральным банком эмиссионной функции и функции агента правительства иницируется другими экономическими субъектами (кредитными организациями, органами государственной власти), а флот, возникающий из его функции по организации платёжного оборота, является следствием работы платёжной системы. Волатильный и неопределённый характер операций, осуществляемых в рамках этих функций, а также обязательность их исполнения приводят к неконтролируемому (автономному по отношению к центральному банку) изменению объёма банковских резервов, которое в последующем должно быть компенсировано с помощью инструментов денежной политики.

В случае же, когда центральный банк принимает самостоятельные независимые решения об осуществлении операций, не относящихся к денежной политике, однако затрагивающих банковские резервы, ответственность за них должна быть полностью возложена на регулятор, и говорить при этом об автономных факторах нет никаких оснований. ■

³² Возможны и другие причины осуществления центральным банком интервенций. Например, при сомнениях относительно адекватности рыночного механизма, при наличии уверенности в неверности рыночного курса, с целью подачи сигнала относительно будущей денежной политики, для накопления валютных резервов, для недопущения ревальвации национальной валюты (Allen W. A. Implementing monetary policy // Bank of England. Centre for Central Banking Studies. 2004. № 4. P. 29–34).

информация

Особенности определения цены услуги кредитной организации

ФАС РФ разъяснила особенности применения методики определения обоснованно высокой и необоснованно низкой цены услуги кредитной организации.

Так, в сообщении главного антимонопольного ведомства, в частности, гово-

рится, что для принятия обоснованного решения о наличии или об отсутствии нарушения пункта 7 части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.06 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» антимонопольные органы могут запросить у кредитной организации информацию о сумме её расходов на оказание банков-

ской услуги, а также документы и сведения, необходимые для подтверждения достоверности данной информации.

По мнению ФАС РФ, информация о сумме расходов на оказание банковской услуги сама по себе не может являться доказательством установления необоснованно высокой цены услуги.

Управление портфелем проектов

В предыдущей статье мы рассмотрели процесс управления проектом по средствам технико-экономического аудита¹, в данной поговорим об управлении группой, или, правильней сказать, об управлении портфелем проектов. Данная тема актуальна в первую очередь для менеджмента кредитно-финансовых организаций, участвующих как в стратегическом, так и в оперативном управлении доходными проектами, где банк выступает партнёром или главным инвестором.

Статья описывает цели, задачи, этапы и участников процесса управления портфелем проектов, в том числе предлагается порядок планирования портфеля проектов организации, определения его целевых показателей, мониторинга и контроля.

Процесс управления портфелем проектов организации взаимосвязан с процессами стратегического управления путём определения целевых показателей портфеля, что необходимо для уточнения в части механизмов трансляции стратегических целей по результатам актуализации стратегии и регламентирующих документов. В его основные задачи входит:

- унификация основных процедур управления портфелем проектов организации;
- унификация функций основных участников процесса;
- стандартизация промежуточных и конечных результатов при управлении портфелем проектов организации.

В рамках данной статьи не рассматриваются роли и порядок взаимодействия участников управления проектом в ходе его реализации. Данная область охватывается документами, определяющими проектное управление в организации.

Описание процесса «Управление портфелем проектов»

Цель процесса «Управление портфелем проектов организации» состоит в обеспечении достижения целевых показателей портфеля проектов организации в соответствии с принципами инвестиционной политики в условиях изменяющихся внешней и внутренней среды на краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном горизонтах.

Задачи процесса:

- обеспечение регулярной актуализации портфеля проектов организации на предстоящий год и среднесрочную перспективу синхронно с годовым циклом планирования организации. Осуществляется

во взаимодействии с процессами стратегического планирования, среднесрочного и краткосрочного финансового планирования, а также с процессом планирования закупок товаров, работ, услуг;

- обеспечение горизонтальной и вертикальной согласованности действий между основными участниками процесса при реализации проектов, входящих в портфель проектов организации;
- обеспечение реализации проектов портфеля проектов организации при соблюдении утверждённых контролируемых параметров;
- осуществление мониторинга текущего состояния портфеля проектов организации и контроля отклонений контролируемых показателей проектов при их реализации, входящих в портфель проектов организации;
- обеспечение регулярной актуализации целевых и прогнозных контролируемых показателей портфеля проектов организации на среднесрочный и долгосрочный период, оценивающих достижение стратегических целей организации и поддерживающих принятие своевременных управленческих решений. Определение требований к проектам организации, к портфелям целью обеспечения достижения целевых показателей портфеля проектов организации;
- организация и обеспечение эффективной работы органов принятия инвестиционных решений.

Основными результатами управления портфелем проектов являются:

- портфель проектов организации, сформированный согласно принципам инвестиционной политики, обеспечивающий достижение параметров стратегии на краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном горизонте планирования при заданном инвестиционном сценарии;
- лимиты финансирования, обеспечивающие реализацию проектов на всех этапах жизненного цикла проекта (в том числе лимит на предпроектные работы);
- объёмы резервов, обеспечивающие в случае необходимости реализацию проектов и иных неотложных действий.

Процесс «Управление портфелем проектов организации» включает в себя три подпроцесса:

1) *подготовительный этап*, в том числе формирование требований для старта кампании инвестиционного планирования, формирование предложения по портфелю проектов организации на основе всех поступивших предложений от субъектов планирования на предстоящий год и среднесрочную перспективу («Планирование»);

2) *приоритизация и балансировка* портфеля проектов организации согласно принципам инвестицион-

¹ См. статью Д. Шамина «Технико-экономический аудит инвестиционных проектов» в «Б&Б» № 9 за 2014 г.

ной политики с учётом ограничений КИР, утверждение состава портфеля проектов организации, объёмов лимитов финансирования, резервов, актуализация требований к основным показателям новых проектов на следующий период планирования;

3) **мониторинг исполнения контролируемых показателей** портфеля проектов организации, при необходимости — утверждение корректировки портфеля проектов организации, контроль показателей проектов портфеля при участии экспертов, на основании проведения контрольных мероприятий на базе отобранных проектов портфеля проектов организации подтверждение исполнения контролируемых показателей, принятие решений о корректирующих и упреждающих действиях.

«Планирование»

Основные задачи подпроцесса:

- определение инвестиционного сценария, включая целевые показатели портфеля проектов организации;
- определение заявленной инвестиционной потребности, т. е. формирование максимально полного и актуального перечня проектов организации, заявленных на плановый период (предстоящий год);
- формирование предложения по актуализации портфеля проектов организации на основе поступивших предложений субъектов планирования с учётом заданных целевых показателей портфеля проектов организации для представления к рассмотрению и обсуждению на ИК (инвестиционном комитете).

Портфель проектов организации на очередной плановый период формируется на базе:

- наиболее актуального, т. е. скорректированного в рамках подпроцесса «Мониторинг и прогноз», перечня реализуемых проектов;
- перечня новых проектов, в отношении которых было принято решение о включении в процедуру актуализации портфеля проектов организации на предстоящий год и среднесрочную перспективу.

Предложение по рассмотрению вариантов портфеля проектов организации основано на поступивших предложениях от руководителей субъектов планирования или уполномоченного ими должностного лица.

Границы субъекта планирования уточняются на этапе подготовки к инвестиционному планированию на очередной плановый период. Границы субъекта планирования могут быть ограничены юридическим лицом, периметром ответственности органа, принимающего инвестиционные решения, структурным подразделением.

«Утверждение портфеля проектов организации»

Основной задачей подпроцесса является утверждение сбалансированного портфеля проектов организации на предстоящий год и среднесрочную перспективу с утверждением контролируемых показателей по каждому проекту на предстоящий год, определение

лимитов и резервов, обеспечивающих подготовку, реализацию и закрытие проектов организации на предстоящий год при заданных условиях (объём КИР, целевые показатели портфеля проектов организации и др.) с учётом ограничений согласно инвестиционной политике.

В рамках подпроцесса происходит резервирование объёма финансирования под проект в размере утверждённого лимита. При этом открытие финансирования проекта осуществляется поэтапно, после принятия решения по каждому отдельному проекту при прохождении очередного ТПР на соответствующем органе принятия инвестиционного решения.

По итогам утверждения портфеля проектов организации формируются перечни проектов в разрезе субъектов планирования с указанием состава проектов, в том числе объёмов их финансирования, объёмов лимитов за счёт средств КИР, а также перечни проектов в разрезе специализированных программ.

«Мониторинг и прогноз»

Основные задачи:

- определение статуса исполнения контролируемых показателей портфеля проектов организации;
- оценка прогноза исполнения контролируемых показателей портфеля проектов организации к концу периода (квартала, года);
- утверждение корректировки портфеля проектов организации (при необходимости).

В рамках подпроцесса в целях проверки достоверности и подтверждения исполнения контролируемых показателей портфеля проектов организации ответственный исполнитель организует исполнение контрольных процедур. Основные задачи контрольных процедур:

- подтверждение исполнения контролируемых показателей портфеля проектов организации;
- своевременное обнаружение нарушений и выявление причин, которые к ним привели, для возможности принятия корректирующих и упреждающих воздействий на уровне организации (актуализация регламентационных и методических документов и др.).

В таблице показано описание матрицы контроля процесса «Управление портфелем проектов организации».

Контроль и ответственность

Все участники процесса «Управление портфелем проекта корпорации» несут дисциплинарную ответственность за несоблюдение предложенных требований и процедур по матрице.

Рекомендации по компонентам управления портфелем проектов, в части риск-менеджмента

Внутренняя среда:

- рекомендуется популяризировать процессы и процедуры управления рисками до уровня сотрудников в целях формирования понимания у сотрудников

Матрица контроля процесса «Управление портфелем проектов организации»

№ п/п	Процедура (действие, операция) процесса	Цель и предмет контроля	Ответственный за результат	Способ контроля	Место контроля	Временные характеристики	Объём контроля	Результат (свидетельство) контроля
На уровне организации								
1	Контроль выполнения требований отраслевой инвестиционной политики	Цель: обеспечение выполнения принципов отраслевой инвестиционной политики, контроль показателей эффективности портфеля проектов организации при заданном объёме КИР. Предмет: предложение по формированию (актуализации) и корректировке портфеля проектов организации, отчёт, план-факт-прогноз, заявка на изменение (лимита финансирования), протокол ОПИР субъекта планирования или протокол подкомитета ИК организации, аналитическое заключение (контрольный орган)	Председатель ИК организации	Экспертиза на предмет выполнения принципов единой отраслевой инвестиционной политики организации и её организации с учётом инвестиционного сценария, в том числе объёма КИР, показателей эффективности портфеля проектов организации	Заседание ИК организации	Согласно срокам, установленным в регламенте и (или) плане-графике, сформированном с учётом синхронизации с другими процессами и (или) всегда при актуализации состава портфеля проектов организации, но не реже чем раз в год	Сплошной	Протокол ИК организации, утверждённый его председателем
1.2	Контроль полноты перечня значимых проектов	Цель: обеспечение достаточности перечня значимых проектов. Предмет: перечень значимых проектов	Директор контрольного органа	Экспертиза на предмет соответствия принципам формирования перечня значимых проектов	Рабочее место директора контрольного органа организации	При необходимости актуализации перечня значимых проектов не позднее чем через 20 рабочих дней после утверждения на ИК организации актуализованного портфеля проектов организации на следующий плановый период, не реже чем раз в год	Сплошной	Распоряжение организации, согласованное директором контрольного органа, утверждённое её генеральным директором
1.3	Контроль полноты инвестиционного сценария для формирования эффективного портфеля проектов организации	Цель: обеспечение инвестиционного сценария необходимыми показателями и рекомендациями	Директор по управлению инвестициями и операционной эффективностью	Экспертиза на предмет общей логики документа, соответствия принятым решениям и достигнутым договорённостям	Рабочее место директора по управлению инвестициями и операционной эффективностью организации	Не позднее чем 01.07, предшествующего году реализации актуализированного портфеля проектов организации	Сплошной	Письмо за подписью директора по управлению инвестициями и операционной эффективностью

Продолжение таблицы см. на с. 49

Продолжение таблицы

№ п/п	Процедура (действие, операция) процесса	Цель и предмет контроля	Ответственный за результат	Способ контроля	Место контроля	Временные характеристики	Объём контроля	Результат (свидетельство) контроля
	ции на следующий плановый период	ми, согласованными со сценарными условиями других процессов планирования для актуализации паспортов проектов. Предмет: показатели сценарных условий для инвестиционного планирования	ностям					
1.4	Контроль синхронизации с другими процессами (ССП, бюджетирование, стратегическое планирование)	Цель: обеспечение синхронизации процесса «Управление портфелем проектов организации» с другими процессами планирования (ССП, бюджетирование, стратегическое планирование). Предмет: сроки и порядок согласования регламенту, финансовый календарь корпоративного центра организации	Директор по управлению инвестициями и операционной эффективностью	Экспертиза на предмет общей логики документа, принятых решений и достигнутых договорённостей	Рабочее место директора по управлению инвестициями и операционной эффективностью организации	В части подпроцессов «Планирование» и «Утверждения портфеля проектов» — до 01.07 года, предшествующего году реализации актуализированного портфеля проектов организации; в части подпроцесса «Мониторинг и прогноз» — не менее чем за 20 рабочих дней до предоставления информации (проведения проверки) согласно плану контрольных мероприятий	Сплошной	Письмо за подписью директора по управлению инвестициями и операционной эффективностью и (или) протокол операционного комитета организации
1.5	Контроль соответствия представляемых данных для принятия инвестиционного решения на ИК организации требованиям ЛНА группы процессов, управление инвестиционной деятельностью	Цель: обеспечение соответствия принятым решениям, актуальности данных, эффективности портфеля проектов организации. Предмет: предложение по формированию (актуализации) и корректировке портфеля проектов организации, отчёт, план-факт-прогноз, заявка на изменение (лимита финансирования), протокол ОПИР субъекта	Директор и (или) ответственный работник контрольного органа	Экспертиза на предмет соблюдения требований ЛНА, проверка корректности расчёта эффективности, оценка влияния на достижение параметров стратегии и (или) на достижение целевых показателей портфеля проектов организации или показателей эффективности портфеля проектов организации, обоснованности факторов отклонения контролируемых показателей в подпро-	Рабочее место директора, и (или) ответственного работника контрольного органа, и (или) ИСУПП ²	Согласно срокам, установленным в регламенте и (или) плане-графике, сформированном с учётом синхронизации с другими процессами	Сплошной	Аналитическое заключение с учётом отражения позиции экспертов, завызированное ответственным работником и (или) директором контрольного органа, и (или) направление на доработку, и (или), в качестве альтернативы, письмо, направленное по корпоративной электронной или ведомственной защищённой почте (если применимо)

² : ИСУПП – информационная система управления портфелем проектов корпорации.

Продолжение таблицы см. на с. 50

Продолжение таблицы

№ п/п	Процедура (действие, операция) процесса	Цель и предмет контроля	Ответственный за результат	Способ контроля	Место контроля	Временные характеристики	Объём контроля	Результат (свидетельство) контроля
1.6	Контроль рисков в зоне ответственности эксперта организации	планирования или протокол подкомитета ИК организации, экспертные заключения Цель: обеспечение управления рисками, находящимися в зоне ответственности эксперта организации. Предмет: предложение по формированию (актуализации) и корректировке портфеля проектов организации, отчёт, план-факт-прогноз, заявка на изменение (лимита финансирования), протокол ОПИР субъекта планирования или протокол подкомитета ИК организации, аналитические данные эксперта	Эксперты организации	Экспертиза согласно установленной зоне ответственности	Эксперты организации на рабочем месте и (или) ИСУПП	Согласно срокам, установленным в регламенте и (или) плане-графике, сформированном с учётом синхронизации с другими процессами планирования	Сплошной	Экспертное заключение, подписанное экспертом, и (или) направление на доработку
1.7	Контроль целевого и эффективного использования инвестиционного ресурса, выделенного ИК организации	Цель: обеспечение эффективного и целевого использования выделенного инвестиционного ресурса ИК организации. Предмет: план мероприятий по контролю целевого и эффективного использования выделенного инвестиционного ресурса ИК организации	Председатель ИК организации	Экспертиза на предмет обоснованности контрольных мероприятий в плановом периоде	Заседание ИК организации	Не реже одного раза в год	Сплошной	Протокол ИК организации, утверждённый его председателем
1.8	Проведение контрольных мероприятий согласно утверждённому плану	Предмет: объекты согласно плану контрольных мероприятий	Директор контрольного органа	Экспертиза на предмет эффективного и целевого использования инвестиционного ресурса,	Рабочее место ответственного работника контрольного органа и (или) рабочее место, выделенное	Согласно срокам, установленным в плане мероприятий по контролю целевого и эффективного	Сплошной	Отчёт об исполнении плана мероприятий по контролю целевого и эффективного

Продолжение таблицы см. на с. 51

Продолжение таблицы

№ п/п	Процедура (действие, операция) процесса	Цель и предмет контроля	Ответственный за результат	Способ контроля	Место контроля	Временные характеристики	Объём контроля	Результат (свидетельство) контроля
		(проект, программа). Цель: обеспечение подтверждения исполнения контролируемых показателей, своевременного принятия корректирующих и упреждающих воздействий на уровне организации		выделенного ИК организации	ленное в организации отрасли на период проведения контрольных мероприятий, реализующих проект (программу), на который был выделен инвестиционный ресурс	ного использования выделенного инвестиционного ресурса ИК		использования выделенного инвестиционного ресурса ИК организации, завизированный директором контрольного органа
1.9	Контроль соответствия содержания карточки проекта требованиям ЛНА группы процессов, управление инвестиционной деятельностью на уровне организации	Цель: обеспечение соответствия требованиям, корректности заполнения, актуальности карточки проекта (программы). Предмет: содержание карточки проекта (программы)	Ответственный работник контрольного органа	Экспертиза на предмет релевантности заполнения карточек проекта (программы) согласно соблюдению требований к её заполнению в части показателей эффективности, других контролируемых показателей проектов (программ) на уровне организации, соответствия данных карточки проекта (программы) на предмет ранее принятых на ИК организации решений	Рабочее место ответственного работника контрольного органа и (или) ИСУПП	В соответствии с планом-графиком работ, но не более пяти рабочих дней	Сплошной	Виза и (или) письмо, направленное по корпоративной электронной почте или ведомственной защищённой почте (если применимо), ответственного работника контрольного органа на отчёте о проведении проверки и (или) направление на доработку
2	На уровне субъекта планирования							
2.1	Контроль соответствия представляемых данных для принятия инвестиционного решения на ОПИР субъекта планирования или подкомитета ИК организации и (или) ИК организации требованиям ЛНА группы процессов, управление инвестиционной деятельностью	Цель: обеспечение корректности, полноты, актуальности и достоверности данных, эффективности портфеля проектов субъекта планирования. Предмет: предложение по формированию (актуализации) и корректировке портфеля проектов субъекта планирования, отчёт, план-факт-про-	Распорядитель инвестиционного решения субъекта планирования и (или) ответственный работник инвестиционной службы ЦФО второго уровня	Экспертиза на предмет соответствия требованиям ЛНА, проверка корректности расчёта эффективности, оценка влияния на достижение параметров субъекта планирования и (или) на достижение целевых показателей портфеля проектов субъекта планирования или показателей эффективности портфеля проектов организации, полноты	Рабочее место распорядителя инвестиционного решения субъекта планирования и (или) ответственного работника инвестиционной службы ЦФО второго уровня и (или) ИСУПП	Согласно срокам, установленным в регламенте и (или) плане-графике, сформированном с учётом синхронизации с другими процессами, но не более 20 рабочих дней	Сплошной	Аналитическое заключение с учётом мнений экспертов за подписью распорядителя инвестиционного решения субъекта планирования и (или) ответственного работника инвестиционной службы ЦФО второго уровня, и (или) направление на доработку или, в качестве альтернативы подписи, письмом, направленное по корпоративной элек-

Продолжение таблицы см. на с. 52

Продолжение таблицы

№ п/п	Процедура (действие, операция) процесса	Цель и предмет контроля	Ответственный за результат	Способ контроля	Место контроля	Временные характеристики	Объём контроля	Результат (свидетельство) контроля
		гноз, заявка на изменение (лимита финансирования), заключения экспертов		и обоснованности факторов отклонений контролируемых показателей в подпроцессе «Мониторинг и прогноз» на уровне субъекта планирования				тронной почте или ведомственной защищённой почте (если применимо)
2.2	Контроль соответствия содержания карточки проекта требованиям ЛНА группы процессов управления инвестиционной деятельностью на уровне субъекта планирования	Цель: обеспечение соответствия требованиям, корректности заполнения, актуальности и достоверности карточки проекта (программы). Предмет: содержание карточки проекта (программы)	Распорядитель инвестиционного решения субъекта планирования и (или) ответственный работник инвестиционной службы ЦФО второго уровня	Экспертиза на предмет корректности и полноты заполнения карточек проекта (программы) согласно соблюдению требований к её заполнению, актуальности и достоверности данных карточки проекта (программы) согласно бухгалтерской отчётности	Рабочее место распорядителя инвестиционного решения субъекта планирования и (или) ответственного работника инвестиционной службы ЦФО второго уровня и (или) ИСУПП	В соответствии с планом-графиком работ, но не более пяти рабочих дней	Сплошной	Виза и (или) письмо, направленное по корпоративной электронной почте или ведомственной защищённой почте (если применимо), распоряжения инвестиционного решения субъекта планирования и (или) ответственного работника инвестиционной службы ЦФО второго уровня на отчёте о проведении проверки, и (или) направление на доработку
2.3	Контроль рисков	Цель: обеспечение оценки рисков в зоне компетентности экспертов. Предмет: предложение по формированию (актуализации), корректировке портфеля субъекта планирования, отчёт, план-факт-прогноз (исполнения), заявка на изменение (лимита финансирования), аналитические данные эксперта	Эксперты	Экспертиза согласно зоне компетенции эксперта	Эксперты на рабочем месте и (или) ИСУПП	Согласно срокам, установленным в регламенте и (или) плане-графике, сформированном с учётом синхронизации с другими процессами	Сплошной	Экспертное заключение, подписанное экспертом, и (или), рекомендация по доработке
2.4	Контроль выполнения требований отраслевой инвестиционной политики	Цель: обеспечение достижения целевых показателей портфеля проектов	Председатель ОПИР субъекта планирования и (или) подкомитета ИК организации	Экспертиза на предмет достижения показателей портфеля проектов субъекта планирования	Заседание ИК ОПИР субъекта планирования или подкомитета ИК организации	Согласно срокам, установленным в регламенте и (или) плане-графике, сформированном	Сплошной	Протокол ОПИР субъекта планирования или подкомитета ИК организации, утверждённый

Окончание таблицы см. на с. 53

Окончание таблицы

№ п/п	Процедура (действие, операция) процесса	Цель и предмет контроля	Ответственный за результат	Способ контроля	Место контроля	Временные характеристики	Объём контроля	Результат (свидетельство) контроля
		субъекта планирования, выполнения принципов отраслевой инвестиционной политики, показателей эффективности зателей проектов портфеля проектов организации. Предмет: предложение по формированию (актуализации), корректировке портфеля субъекта планирования, отчёт, планирование, факт-прогноз (исполнение), заявка на изменение (лимита финансирования), анализ (распорядителя инвестиционного решения субъекта планирования и (или) инвестиционной службы ЦФО второго уровня)		выполнения принципов единой отраслевой инвестиционной политики организации и её организаций в контуре субъекта планирования с учётом инвестиционного сценария		с учётом синхронизации с другими процессами		его председателем

влияния их работы на результаты деятельности компании;

- регулярно проводить на форуме консультацию по вопросам, связанным с управлением рисками, транслировать лучший опыт подразделений;
- ежегодно рассчитывать и утверждать уровень риск-аппетита компании, обеспечить единое понимание менеджментом уровня допустимого риска;
- регулярно повышать уровень квалификации руководителей и специалистов в области управления рисками. Регулярно проводить практические занятия для руководителей проекта по применению инструментов управления рисками в текущей деятельности;
- чётко определить функционал и обязанности в должностных инструкциях сотрудников, вовлечённых в процессы управления рисками, и положениях о подразделениях. Обеспечивать исполнение функционала, предусмотренного нормативно-регулирующими документами компании.

Постановка целей и определение событий:

- рекомендуется сформулировать конкретные, измеримые тактические цели на уровне бизнес-единиц;
 - при постановке целей сопоставлять цели с уровнем риск-аппетита;
 - определить допустимый уровень риска в отношении стратегических целей и задач, предусмотренных планом стратегического развития на 2014–2017 годы;
 - производить определение рисков в привязке к стратегическим целям и задачам, предусмотренным планом стратегического развития на 2014–2017 годы;
 - обеспечить выполнение «Инструкции по описанию рисков при документировании бизнес-процесса» для всех бизнес-процессов;
 - при проведении тренингов уделить особое внимание обучению сотрудников техникам определения взаимосвязанных событий при выявлении рисков;
 - формально определить категории и принципы категоризации рисков событий на уровне бизнес-процессов;
 - выявлять не только риски, но и возможности, учитывать их при формировании стратегии.
- Оценка рисков:*
- рекомендуется оценивать присущие и остаточные уровни рисков по всем бизнес-процессам и на уровне ключевых рисков;
 - разработать и утвердить единую методологию оценки рисков;
 - подготовить и внедрить методики и подходы к оценке рисков каждой категории;
 - внести в «Инструкцию по описанию рисков при документировании бизнес-процессов» рекомендации по оценке рисков;

- разработать рекомендации по учёту взаимного влияния рисков при проведении их оценки.

Средства реагирования:

- рекомендуется при планировании мероприятий по митигации рисков сопоставлять затраты на управление с ожидаемым эффектом от снижения уровня рисков;
- при формировании мероприятий по реагированию на риски также разрабатывать мероприятия для эффективного использования благоприятных возможностей;
- приглашать ответственных руководителей, в значительной степени вовлечённых в процесс управления рисками, на заседания правления компании, посвящённые обсуждению планирования и результатов выполнения мероприятий по митигации рисков;
- производить оценку и передавать информацию об уровне (изменении уровня) наиболее значимых рисков и затрат на мероприятия по их снижению от уровня предприятия и выше для обеспечения целостного подхода к управлению рисками.

Средства контроля:

- рекомендуется обеспечить контроль за изменением уровня риска, развивать систему информирования о возникновении и развитии рисков;
- повышать степень автоматизации системы управления рисками, внедрять автоматические контроли (например, автоматизированный реестр, предоставляющий информацию о состоянии мероприятий по митигации рисков в режиме онлайн, с автоматическим извещением вовлечённого менеджмента о статусе мероприятий при наступлении определённых в рамках плана мероприятий сроков);
- совершенствовать систему КПЭ в целях развития инициативности и ответственности сотрудников компании в рамках процессов и процедур по управлению рисками, установить измеримые показатели, зависящие от количественных характеристик процессов управления рисками;

- разработать и внедрить ключевые индикаторы рисков для ключевых рисков компании, позволяющие контролировать изменения уровня ключевых рисков, обеспечивать проактивные действия по управлению ключевыми рисками.

Информация и коммуникации:

- рекомендуется способствовать созданию единого информационного поля в целях обмена информацией о рисках (например, создать единую базу знаний, включающую в себя сетевую базу данных по рискам компании и электронную библиотеку, предоставляющую доступ к зарубежным подпискам по рискам);
- при реализации организационного проекта «Комплексная интеграция информационных систем» обеспечить сохранение накопленной информации;
- формально определить требования к информации, касающейся процессов управления рисками для всех бизнес-процессов;
- отражать в годовом отчёте информацию о том, что риски находятся в допустимых пределах и не угрожают достижению целей компании;
- разработать единую терминологию в области риска, соответствующую стандарту, и использовать её при разработке документов по управлению рисками.

Мониторинг:

- рекомендуется регулярно проводить внешний аудит системы управления рисками;
- доводить результаты аудита системы управления рисками до правления, совета директоров;
- департаменту внутреннего аудита в отчётах о результатах риск-ориентированного аудита бизнес-процессов целесообразно производить оценку и приоритизацию выявленных в ходе аудита рисков;
- ввести единую шкалу, позволяющую выделять слабые, умеренные, существенные и критические риски, в целях приоритизации и эффективного распределения ресурсов на управление ими, производить оценку в соответствии с разработанной шкалой. ■

вернуться
к началу статьи

информация

Ипотечное кредитование ускорилось впервые за последние годы

За первые шесть месяцев текущего года банками было предоставлено 448,5 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 769,5 млрд руб. Впервые с 2010 года рынок ускорился: темп прироста выдачи в 1-м полугодии 2014 года составил 42% против 26% за аналогичный период прошлого года. Портфель ипотечных ссуд превысил 3 трлн руб., увеличившись с начала года на 14%. Таковы данные исследования российского ипотечного рынка в 1-м полугодии 2014 года, проведённого рейтинговым агентством «Эксперт РА». По его предварительным оценкам, по итогам 2014 года объём выданных ипотечных кредитов составит не

менее 1,75 трлн руб. (1,35 трлн руб. в 2013 году).

Рынок всё больше концентрируется вокруг банков с госучастием: доля пяти крупнейших государственных кредитных организаций (Сбербанк, ВТБ24, ГПБ, Банк Москвы и Связь-Банк) достигла 80%, в то время как годом ранее находилась на уровне 71%. Доля Сбербанка в выдаче, в 1-м полугодии 2013 года составлявшая 44%, по итогам 1-го полугодия 2014 года превысила половину совокупного объёма выдачи ипотечных кредитов. Банк Москвы показал впечатляющие результаты: рост его выдачи более чем в два раза превысил прошлогодние объёмы, что позволило ему войти в топ-5 крупнейших ипотечных бан-

ков. И только ГПБ сдал позиции (его доля на рынке сократилась с 6,6 до 4%), выдав на 18% меньше ипотечных кредитов по сравнению с 1-м полугодием 2013 года.

Большинство крупнейших ипотечных банков с частным капиталом (из топ-20 по объёму выдачи в 1-м полугодии 2014 года) показали темпы прироста выдачи ниже среднерыночного, вследствие чего их доля на рынке сократилась. Исключением стали Промсвязьбанк (темпы прироста — 226%), АК Барс Банк (82%) и ЮниКредит Банк (57%).

Всего в исследовании приняли участие 90 банков, на которые приходится, по оценкам агентства, почти 100% ипотечного рынка.

вернуться
к содержанию

Оптимизация инфляции: российские особенности

В данной статье мы рассмотрим финансовое регулирование инфляции, организационно-экономический инструментарий денежно-кредитной и антиинфляционной политики, а также системную взаимосвязь методов денежно-кредитной и антиинфляционной политики.

С 1992 года инфляция и антиинфляционные меры стали основными в экономической политике России. В первые годы рыночных реформ в России были уменьшены централизованные инвестиции в отрасли производства средств производства, началась конверсия отраслей военной промышленности и была сокращена часть военных расходов в государственном бюджете, уменьшены издержки на содержание аппарата государственного управления, использовались мероприятия по денежно-кредитному регулированию.

Главным в российской антиинфляционной политике в тот период было управление денежной массой инструментами денежно-кредитной политики, из чего вытекает, что такая политика является в определённой мере монетарной составляющей антиинфляционного регулирования. Однако ликвидировать высокую инфляцию в России только одними монетарными методами оказалось практически невозможно. С резким уменьшением денежной массы лавинообразно развились неплатежи, включая и длительные невыплаты оплаты труда и пенсий. Вместе с тем если бы для устранения неплатежей осуществили существенный выпуск денег в оборот, то увеличение цен могло бы возвратиться на уровень гиперинфляции.

Изначально рассматривались два диаметрально противоположных решения. Первое — это проведение чисто монетаристских мероприятий стабилизации экономики (по сценариям МВФ). Они сводятся к уменьшению дефицита госбюджета и осуществлению жёсткой (с переходом к умеренно жёсткой) денежно-кредитной политики; используется также плавающий курс национальной валюты при так называемой внутренней конвертируемости. Второй метод использует кейнсианскую модель экономического развития с активным воздействием государства, в том числе временным замораживанием или сдерживанием увеличения цен и оплаты труда. Развивается рыночная инфраструктура, осуществляется налоговое стимулирование промышленности и поддержка приоритетных отраслей. Анализ обоих вариантов говорит о целесообразности сочетания такого набора методов, как по увеличению денежного предложения при росте ВВП, так и лимитирующего направления. Важно понимание инфляционных факторов, в частности в кризисные периоды,

и в зависимости от этого необходимо и формировать антиинфляционную политику.

В России начали с первого варианта, после неудачи попытались перейти к кейнсианской модели, затем остановились на определённом сочетании методов.

К антиинфляционным мерам относится таргетирование инфляции и валютного курса — режимы денежно-кредитной политики, что ещё раз отражает теснейшую связь последней с антиинфляционной политикой. Инфляционное таргетирование вначале использовалось как антиинфляционная мера, а затем уже — при денежно-кредитном регулировании¹.

Таргетирование инфляции — режим денежно-кредитной политики, при котором установлено, что главной целью центрального банка является обеспечение ценовой стабильности. В рамках данного режима устанавливается и объявляется количественная цель по инфляции, за достижение которой ответственен центральный банк. Обычно в рамках режима таргетирования инфляции воздействие денежно-кредитной политики на экономику осуществляется через процентные ставки. Решения принимаются в первую очередь на основе прогноза развития экономики и динамики инфляции. При этом важным элементом данного режима является практика регулярного разъяснения общественности принимаемых центральным банком решений, что обеспечивает подотчётность и информационную открытость центрального банка. К 2015 году Банк России планирует завершить переход к режиму таргетирования инфляции², который с определёнными ограничениями используется в последние годы.

(Отметим, что единственная конституционная задача Банка России — не платежи, не денежная система или инфляция, а «защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти». — *Примеч. ред.*)

Динамика (декабрь к декабрю предыдущего года) потребительской инфляции (см. рис. 1; графики здесь и далее сформированы по данным ЦБ РФ и Росстата), инфляции по валовому внутреннему продукту (исчисляется индекс-дефлятор ВВП) и инфляции по секторам экономики России (см. рис. 2 и 3) в последние годы отражает общие тенденции к снижению инфляции (с повышением в кризисный 2008 год). Рисунок 2

¹ Моисеев С. Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика: Учеб. пособ. — М.: Экономика, 2005. С. 254.

² <http://www.cbr.ru>

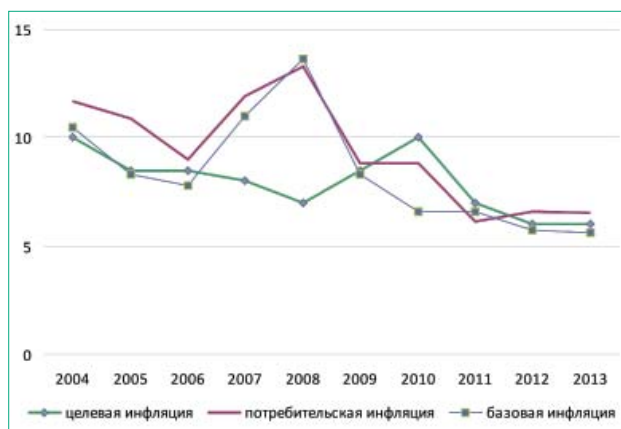


Рис. 1. Целевая, базовая и потребительская инфляция, %

свидетельствует о непредсказуемости инфляционных процессов в отдельных секторах экономики, что требует усиления антиинфляционной политики, учитывая именно неравномерность изменения цен.

Эффективность антиинфляционных мероприятий и инфляционного таргетирования как режима денежно-кредитной политики иллюстрирует соотношение целевой (верхняя граница), базовой и потребительской инфляции (см. рис. 1). Как видно из графика, результаты таргетирования (сопоставление целевой и потребительской инфляции; базовая инфляция приводится справочно) оставляют желать лучшего в начале анализируемого периода, а к концу интервала с позиции инфляции приобретают приемлемую эффективность. Однако оценка инфляции, даже потребительской, нецелесообразна без связи с другими макроэкономическими показателями, отражающими в первую очередь экономический рост, так как, например, «перегрев» экономики стимулирует инфляцию. На рисунке 3 видно, что инфляция по ВВП значительно превышает тенденции изменения самого валового внутреннего продукта. Изменения денежной массы М2 ещё выше (иногда в несколько раз) с резким падением в кризисный 2008 год, на что согласно графику в 2009 году отреагировали значительным снижением инфляция и валовый внутренний продукт. Это и отражает действительную результативность антиинфляционной политики. Такое соотношение анализируемых

данных может быть первым тревожным признаком стагфляции.

Для сравнения приводится соотношение потребительской инфляции и темпов прироста ВВП в других странах БРИКС: в Китае — 3,1 и 7,5%, Бразилии — 5,9 и 3,3% (в России в сопоставимые временные интервалы 2013 года — 6,1 и 1,2%), а в США — соответственно 1,5 и 1,6%³.

Месячная динамика денежной массы М2 и инфляция на потребительском рынке в 2004–2006 и 2011–2013 годах отражена на рисунках 4 и 5. Теоретически усиление темпов прироста денежной массы вызывает рост потребительской инфляции (с лагом в пределах полугода), если последняя носит монетарный характер (или имеет значительную монетарную составляющую).

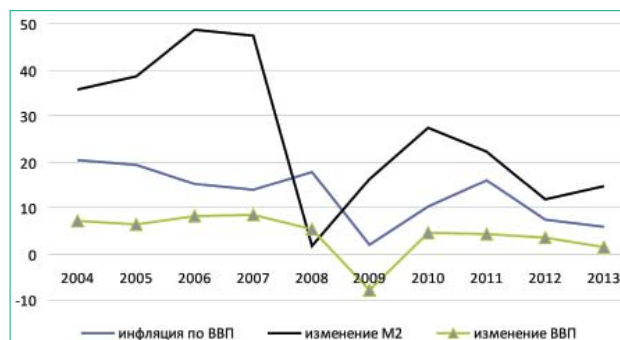


Рис. 3. Инфляция, изменение ВВП и денежной массы М2, %

Например, судя по графическим данным, можно предположить, что усиление темпов прироста М2 в феврале и июле 2004 года, марте и июне 2005 года стимулировали усиление инфляции соответственно в июле 2004-го и январе 2005 года и сформировали повышающий тренд в сентябре–декабре 2005 года. Напротив, снижение темпов прироста М2 в январе и июле 2004 года и январе 2005 года могло стимулировать уменьшение инфляции в августе–сентябре 2004 года, феврале 2005 года и дефляцию в августе 2005 года (с повторением связи январь–август).

В эту схему не вписывается традиционное ежегодное увеличение М2 в декабре, что, вероятно, связано с абсорбцией этих денег на бюджетных счетах и не отражается на инфляции. Похожие тенденции имеют место и в 2011–2013 годах с уменьшением месячной потребительской инфляции и её годового уровня. У денежной массы не только достаточно существенные темпы изменения, но и более высокая амплитуда внутригодовых колебаний по сравнению с инфляцией, что может дополнительно стимулировать последнюю. Полагаем, что в рамках режима инфляционного таргетирования можно было бы, например, процентными инструментами денежно-кредитной политики снизить амплитуду колебаний темпов изменения М2, что повлияло бы на уровень инфляции (авторские предложения здесь и далее не претендуют на целостность и системность).

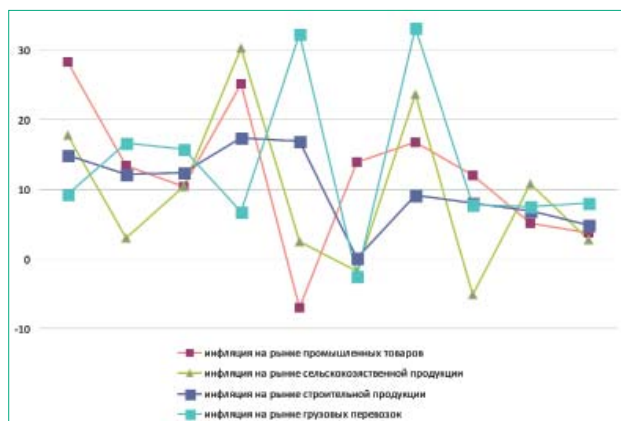


Рис. 2. Инфляция в секторах экономики России, %

³ <http://www.cbr.ru>



Рис. 4. Месячная динамика денежной массы M2 и потребительской инфляции в 2004–2005 годах (к предыдущему месяцу, %)

Следовательно, инфляционное таргетирование, являясь в целом современным и более или менее эффективным режимом денежно-кредитной политики, отнюдь не может служить антиинфляционной панацеей и должно быть дополнено другими методами, которые могут быть постоянно и (или) периодически действующими, а также конкретными антиинфляционными мероприятиями.



Рис. 5. Месячная динамика денежной массы M2 и потребительской инфляции в 2011–2013 годах (к предыдущему месяцу, %)

К предлагаемым монетарным мероприятиям можно было бы отнести дальнейшее сокращение доли наличных денег в обращении (на 1 января 2014 года — 22% денежной массы M2⁴, в развитых странах — несколько процентов).

Наличность, покидая кассы банков, недостаточно регулируется Банком России: часть денег уходит в накопления, «серый», теневой и криминальный обороты, что непредсказуемо влияет на уровень инфляции. Предложения ограничить наличный оборот административно, широко обсуждаемым введением лимита на налично-денежные платежи населения, бесперспективны, что подтверждают многолетние проблемы и неэффективность кассового контроля налично-денежных транзакций организаций и предпринимателей (создание специальных надзорных подразделений в банках и др.)⁵.

Для сокращения наличности в обороте в России необходимы экономические стимулы, например скидки при безналичной оплате и (или) оплате пластиковой картой, повышение уровня безопасности и уменьшение времени обслуживания карт и т. д.

Сокращению налично-денежного оборота, включая общее количество банкнот, могло бы способствовать введение новых денежных номиналов, например 20 (200, 2000) или 25 (250, 2500) рублей; последнее соответствует российской монетарной традиции⁶.

На снижение уровня инфляции могло бы повлиять дальнейшее развитие инфраструктуры финансовых рынков, платёжной системы, оптимизация налогообложения и структуры платёжного баланса, другие финансовые мероприятия.

В России велика немонетарная составляющая инфляции, поэтому необходимо дальнейшее ограничение монополизма и административного вмешательства в экономику, а главное, завершение (проведение) структурных реформ: пенсионной, транспортной, военной и др.

Настоящее время, вероятно, не самое лучшее для проведения рыночных реформ, однако введение антироссийских экономических санкций можно было бы использовать как стимул для широкого импортозамещения и развития связанных с ним секторов экономики. Это обеспечит дальнейшее развитие экономики, снизит зависимость России от импорта (экспорта) и колебаний курсов иностранных валют, что повлияет на снижение темпов инфляции (по крайней мере, как встречный противодействующий фактор при усилении инфляции).

Эффективность антиинфляционных мероприятий иллюстрирует приводимое на основе статистических данных соотношение целевой и фактической потребительской инфляции и другой графический материал, может также характеризоваться предложенной моделью инфляции с оценкой фактических (или прогнозных) данных модели, приводимых в сравнении за разные временные интервалы. Между антиинфляционной и денежно-кредитной политикой существует взаимосвязь, например использование таргетирования инфляции и валютного курса и в том и в другом регулировании.

В целом денежно-кредитную политику в определённой мере можно рассматривать как монетарную составляющую антиинфляционного регулирования. Инфляционное таргетирование, являясь современным и достаточно эффективным режимом денежно-кредитной политики, должно быть дополнено другими антиинфляционными методами и мероприятиями. ■

⁶ Семенов С. К. Структура денежной массы и банки // Бухгалтерия и банки. 2012. № 1.



⁴ <http://www.cbr.ru>

⁵ Семенов С. К. Банки, инфляция и наличные деньги // Бухгалтерия и банки. 2010. № 10.

Применение закона о потребительском кредите

Банк России ответил на вопросы кредитных организаций, связанные с применением Федерального закона от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1. Очерёдность погашения задолженности заёмщика и возможность изменения очерёдности, установленной законом о потребительском кредите (займе)

? 1.1. Вправе ли стороны по договору потребительского кредита самостоятельно согласовывать порядок очерёдности погашения требований по денежному обязательству в соответствии со статьёй 319 ГК РФ, если возникает задолженность заёмщика, которая не указана в пунктах 1–5 части 20 статьи 5 Федерального закона от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — закон)?

В каком порядке следует погашать издержки кредитора?

Статьёй 319 ГК РФ установлен порядок очерёдности погашения требований по денежному обязательству, применяемый в случае, если сумма произведённого платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства полностью. Часть 20 статьи 5 закона содержит специальную норму, применяемую при потребительском кредитовании (займе) в случае недостаточности суммы произведённого заёмщиком платежа для полного исполнения его обязательств по договору потребительского кредита (займа), следовательно, к данным отношениям статья 319 ГК РФ не применима.

При этом часть 20 статьи 5 закона не предусматривает возможность изменения соглашением сторон очерёдности погашения задолженности заёмщика, установленной в пунктах 1–6 части 20 статьи 5 закона.

В соответствии с пунктом 6 части 20 статьи 5 закона в рамках шестой очереди должны погашаться все «иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа)», т. е. любая задолженность, которая не указана в пунктах 1–5 части 20 статьи 5 закона.

В рамках шестой очереди стороны вправе устанавливать в договоре потребительского кредита (займа) очерёдность погашения обязательств заёмщика по своему усмотрению, в том числе определить очерёдность погашения издержек кредитора.

? 1.2. Учитывая требования части 20 статьи 5 закона, понимается ли под задолженностью по процентам (основному долгу) просроченная задолженность по процентам (основному долгу)?

К задолженности по процентам и по основному долгу следует относить просроченную задолженность по процентам (основному долгу).

2. Досрочный возврат кредита (займа) заёмщиком, порядок уплаты процентов (части 5–7 статьи 11 закона)

? Каким образом банк может предусмотреть в договоре потребительского кредита (займа) порядок уплаты процентов за пользование кредитом при досрочном, в том числе частичном, погашении потребительского кредита (займа)?

Вправе ли банк в договоре потребительского кредита (займа) предусмотреть, что уплата процентов на досрочно возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) осуществляется не на дату досрочного погашения, а в более поздний срок?

Порядок уплаты процентов за пользование кредитом при досрочном, в том числе частичном, погашении потребительского кредита (займа) может быть определён в общих условиях договора (часть 3 статьи 5 закона).

В соответствии с частью 5 статьи 11 закона в договоре потребительского кредита (займа) в случае частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа) может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского кредита (займа) только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Согласно части 6 статьи 11 закона в случае досрочного возврата части потребительского кредита (займа) заёмщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского кредита (займа) только на возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) включительно до дня фактического возврата соответствующей части потребительского кредита (займа).

Изложенное не исключает возможность определить в договоре более поздний срок уплаты процентов на досрочно возвращаемую сумму потребительского кредита (займа).

3. Страхование (добровольное — на основании договора, обязательное — в силу закона), последствия несоблюдения заёмщиком соглашения о страховании (частей 10–12 статьи 7 закона)

? 3.1. Следует ли из частей 10–12 статьи 7 закона, что кредитор вправе требовать заключения договора обязательного страхования?

Пунктом 4 статьи 3 Закона РФ от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлено, что условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. При этом указанная норма устанавливает требования, которым должен соответствовать такой федеральный закон.

Какого-либо вида обязательного страхования, связанного с законом, законодательство РФ не содержит, в связи с чем соответственно у кредитора отсутствует право требовать заключения договора обязательного страхования при заключении договора потребительского кредита (займа).

? 3.2. Вправе ли кредитор воспользоваться возможностью, предусмотренной частью 12 статьи 7 закона, если в договоре потребительского кредита (займа) предусмотрено право кредитора принять решение, предусмотренное частью 11 статьи 7 закона?

Частью 11 статьи 7 закона установлен случай, когда в договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заёмщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения заёмщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа)) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования.

В то же время частью 12 статьи 7 закона установлено право кредитора потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита (займа) и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа), если заёмщик свыше тридцати календарных дней не выполнял обязанность по страхованию, установленную договором потребительского кредита (займа).

Таким образом, в части 12 статьи 7 закона речь идёт о законодательно установленном праве кредитора потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита (займа) и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа), а в части 11 данной статьи речь идёт о проистекающем из условий заключённого договора потребительского кредита (займа) праве кредитора принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу).

При этом в части 12 статьи 7 закона непосредственно установлено законодательное соотношение указанных правомочий кредитора: право досрочного расторжения договора кредита (займа) и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) может быть реализовано кредитором только при отсутствии в договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заёмщиком договора страхования, права кредитора принять решение об увеличении процентной ставки в результате неисполнения заёмщиком обязанности по страхованию.

Правовые последствия, перечисленные в частях 11 и 12 статьи 7 закона, установлены только в отношении случая неисполнения заёмщиком обязанности по страхованию, что не исключает возможность расторжения договора потребительского кредита (займа) по иным основаниям, предусмотренным статьёй 14 закона, а также статьёй 450 ГК РФ.

4. Общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)

? 4.1. Может ли обязанность кредитора, установленная частью 8 статьи 5 закона (информирование заёмщика о риске неисполнения им обязательства по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций при сумме кредита свыше 100 000 руб. и более) содержаться в общих условиях договора потребительского кредита (займа)?

В соответствии с частью 8 статьи 5 закона кредитор обязан сообщить заёмщику информацию о риске неисполнения им обязательства по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций при его обращении к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа), то есть до заключения договора потребительского кредита (займа).

В отсутствие установленной законом формы сообщения заёмщику о возможном риске неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций представляется, что соответствующая обязанность кредитора может быть исполнена, напри-

мер, путём включения сообщения в текст заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) или путём иного индивидуального информирования заёмщика, обеспечивающего наличие у кредитора подтверждения факта исполнения предусмотренной законом обязанности.

? 4.2. Допустимо ли размещение в местах приёма заявлений о предоставлении кредита и в интернете информации об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа), при условии что это не повлечёт возникновение новых или увеличение размера существующих обязательств заёмщика?

Согласно части 14 статьи 5 закона изменение общих условий договора потребительского кредита (займа) осуществляется с соблюдением требований, установленных законом.

Частью 16 статьи 5 закона установлено, что кредитор вправе в одностороннем порядке изменить условия договора потребительского кредита (займа), при условии что это не повлечёт за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заёмщика по дого-

вору потребительского кредита (займа). При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан направить заёмщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита (займа), а в случае изменения размера предстоящих платежей — также информацию о предстоящих платежах, и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита (займа).

Порядок направления извещения, а также порядок информационного обмена между кредитором и заёмщиком в соответствии с законом устанавливаются договором потребительского кредита (займа). Стороны вправе согласовать в нём любой способ уведомления кредитором заёмщика.

В уведомлении об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа) может содержаться информация об изменениях общих условий договора потребительского кредита (займа) либо сообщение об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа) и информация о месте, где заёмщик в порядке общего доступа может ознакомиться с такими изменениями, в том числе если они размещены кредитором в интернете. ■

вернуться
к началу статьи

информация

ЦБ поддержит доверие к банковскому сектору

За последние полгода среда, в которой работают банки, очень сильно изменилась, при этом сегодня на операции кредитных организаций в большей степени влияют не внешние факторы, а изменения в российской экономике, отметил заместитель председателя Банка России Михаил Сухов, выступая на Международном банковском форуме в Сочи. По его словам, Банк России оптимистичен и пока не меняет прогнозы роста банковского сектора по итогам года — это предполагает, в частности, рост портфеля банковских кредитов на 15–17% и увеличение спроса клиентов на банковские продукты не менее чем на 1 трлн руб.

Ипотечное кредитование развивается темпами 33% за год, что в два раза превышает прогноз регулятора. Основным источником капитализации банковского сектора и в этом, и в будущем году останется банковская прибыль. По словам М. Сухова, ЦБ РФ обязан обеспечить условия стабильности банковского кредитования. С 1 января 2015 года вступает в силу обязанность банков передавать информативную часть кредитов в бюро кредитных историй. В результате будет

обеспечена большая публичность информации о состоянии заёмщиков, что позволит расширить доступ к кредитам, в том числе для граждан, которые сегодня жалуются на недостаточную доступность банковских услуг.

«ЦБ РФ поддержит доверие к банковскому сектору России путём введения требования Базеля-3, и в этом вопросе какое-то прерывание в ходе введения этих требований или перенос сроков их внедрения недопустимы», — заявил М. Сухов. Из 19 крупнейших банков, за деятельностью которых следит департамент по надзору за крупнейшими кредитными организациями ЦБ РФ, показатели ликвидности приведены в соответствие новым требованиям Базеля уже у восьми банков, причём без каких-то дополнительных усилий со стороны регулятора.

У Банка России нет никаких данных о том, что сберегательная активность населения снижается, сказал М. Сухов. Был локальный провал начиная с апреля 2014 года, вызванный не внешними факторами, а снижением роста реальных доходов населения. Поэтому весенний эффект остановки роста вкладов был локальным, и он вполне преодолим. При этом, подчеркнул зампред Банка России,

средства населения должны попадать в финансово устойчивые банки. По его словам, широкий круг банков привлекает средства населения под относительно высокие проценты. По итогам июля 2014 года, по данным ЦБ РФ, 297 банков привлекают вклады по ставкам, которые на 100 и более базисных пунктов превышают среднюю ставку, рассчитанную по 10 крупнейшим кредитным организациям. В том числе у 147 банков ставки по вкладам выше на 200 базисных пунктов.

ЦБ РФ считает, что уже осенью 2014 года необходимо применять решения, которые будут стимулировать банки предлагать разумные процентные ставки населению по вкладам. «Мы поддерживаем предложения Минфина России по формированию дифференцированной шкалы отчислений банков в систему страхования вкладов в зависимости от ставки, предлагаемой по вкладам», — заявил М. Сухов.

Может быть введено и решение не страховать проценты по вкладам в банках, привлекающих вклады по высоким ставкам, или вообще не страховать вклады, привлекаемые под высокие проценты, здесь решения могут быть разными, сообщил зампред ЦБ РФ.

вернуться
к содержанию

? Банк выплатил дивиденды учредителям (российским организациям) 29.04.14, указал эти суммы в листе 03 (разделы А и В) налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за полугодие 2014 года.

Необходимо ли отражать эту же информацию в налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за девять месяцев 2014 года и в декларации за 2014 год?

**На вопрос отвечают эксперты
службы правового консалтинга ГАРАНТ
Екатерина Лазукова и Вячеслав Горностаев**

Лист 03, представленный в составе декларации по налогу на прибыль за полугодие 2014 года, в последующем не подлежит включению в декларации, которые будут представляться за девять месяцев 2014 года и за 2014 год.

В настоящее время форма налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (далее — декларация, декларация по налогу на прибыль) и порядок её заполнения утверждены приказом ФНС России от 22.03.12 № ММВ-7-3/174 (далее — порядок).

Согласно пункту 1.7 порядка российские организации — плательщики налога на прибыль, исполняющие обязанности налоговых агентов, представляют расчёт в составе подраздела 1.3 раздела 1, а также листа 03 «Расчёт налога на прибыль, удерживаемого налоговым агентом (источником выплаты доходов)». Организации, не являющиеся налоговыми агентами, подраздел 1.3 раздела 1, а также лист 03 в составе налоговой декларации по налогу на прибыль не представляют (п. 1.1 порядка).

Поскольку обязанность налогового агента по удержанию налога на прибыль у организации возникает в момент выплаты дивидендов собственникам (п. 5 ст. 286 НК РФ), расчёт (в вышеуказанном составе) заполняется и представляется только после окончания того отчётного (налогового) периода, когда была фактически произведена выплата дивидендов (в данном случае — по окончании II квартала 2014 года) (смотрите также письмо Минфина России от 05.10.05 № 03-03-04/2/71).

Таким образом, включать в состав декларации подраздел 1.3 раздела 1 и лист 03 следует только с того отчётного периода, в котором дивиденды были выплачены впервые. В рассматриваемом случае дивиденды выплачены во II квартале 2014 года, в состав налоговой декларации по налогу на прибыль, представленной за полугодие 2014 года, соответственно включён и лист 03.

По поводу необходимости дальнейшего включения данного листа в состав налоговых деклараций по налогу на прибыль, представляемых за 9 месяцев 2014 года и за 2014 год, отметим, что прямо этот вопрос порядком не урегулирован. Общий порядок заполнения листа 03 декларации разъяснён в письме

ФНС России от 05.07.13 № ЕД-4-3/12209, а отдельные особенности предусмотрены только для выплаты дивидендов частями за несколько отчётных периодов.

Налоговым периодом по налогу признаётся календарный год (ст. 285 НК РФ). При этом декларация по налогу на прибыль составляется нарастающим итогом с начала года (п. 2.1 порядка). Таким образом, декларация по налогу на прибыль, представляемая за полугодие, должна включать в себя показатели декларации, составленной за I квартал; в свою очередь, декларация, представляемая за 9 месяцев, должна включать показатели декларации за полугодие, декларация за год — показатели декларации за 9 месяцев.

Исходя из этого, можно было бы сделать вывод, что в рассматриваемом случае лист 03 подлежит включению во все декларации, которые налоговый агент (банк) будет представлять за 2014 год — и за девять месяцев 2014 года, и за 2014 год в целом. Однако, по нашему мнению, это не так.

Пунктом 11.1 порядка прямо установлено, что лист 03 заполняется применительно к каждому решению о распределении доходов от долевого участия. Если выплаты по результатам нескольких решений осуществляются в текущем периоде, то представляют несколько листов 03.

Иногда организация в одном отчётном периоде выплачивает дивиденды несколько раз. Если эти выплаты производятся на основании одного решения, то сведения о перечисленных дивидендах и удержанной сумме налога за этот период представляют на одном разделе А листа 03.

И бывают ситуации «наоборот». Частичная выплата дивидендов может приходиться на разные отчётные периоды. Именно в этом случае, по нашему мнению, раздел А листа 03 представляется в составе декларации за все отчётные периоды, начиная с первой выплаты до конца текущего налогового периода.

То есть данные разных решений о распределении доходов в листе 03 не суммируются. Соответственно на решение, по которому дивиденды выплачены в II квартале 2014 года, составляется лист 03, включаемый в декларацию за полугодие 2014 года. Если в III квартале 2014 года вновь будет принято решение и выплачены дивиденды, то данные об этих дивидендах также найдут отражение в листе 03, но это будет уже другой лист 03, никак не связанный с предыдущим (заполненным во II квартале).

Из пунктов 4.4.1 и 4.4.2 порядка следует, что данные из разделов А и Б листа 03 переносятся в подраздел 1.3 раздела 1 декларации:

- в подразделе 1.3 с видом платежа «1» сумма показателей строк 040 данного подраздела должна соответствовать показателю строки 120 раздела А листа 03 декларации;

- в подразделе 1.3 с видом платежа «2» сумма налога на прибыль, указанная в строках 040 данного подраздела, должна соответствовать показателю строки 050 раздела Б листа 03 декларации.

При этом подраздел 1.3 раздела 1 предназначен для указания сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в федеральный бюджет в последнем квартале (месяце) отчётного (налогового) периода по отдельным видам доходов, указанных, в частности, в листах 03 декларации (п. 4.4 порядка).

То есть суммы, отражённые в строках 120 разделов А и строках 050 разделов Б представленной в налоговый орган декларации по налогу на прибыль, подлежат уплате в бюджет. Получается, что, если организация при представлении декларации за 9 месяцев 2014 года включит в её состав лист 03, который уже представлялся в составе декларации за полугодие 2014 года, итоговые суммы из разделов А и Б данного листа попадут в подраздел 1.3 раздела 1 декларации за 9 месяцев 2014 года, т. е. организация «заявит» повторную обязанность по уплате в бюджет данных сумм.

Поэтому мы считаем, что лист 03, представленный в составе декларации по налогу на прибыль за полугодие 2014 года, в последующем не подлежит включению в декларации, которые будут представляться за девять месяцев 2014 года и за 2014 год, если в эти отчётные периоды не будет производиться выплата дивидендов российским организациям.

Таким образом, по нашему мнению, заполнение листа 03 нарастающим итогом (включение в него показателей из листа 03, представленного в предыдущем отчётном периоде) возможно только в ситуации, когда в отчётном периоде начисленные дивиденды были выплачены не полностью (частично). Например, в II квартале 2014 года принято решение о выплате дивидендов в общей сумме 100 000 руб., а фактически было выплачено 50 000 руб., оставшиеся 50 000 руб. выплачены в III квартале 2014 года. В такой ситуации при представлении декларации за полугодие 2014 года в лист 03 соответственно «попадут» только 50 000 руб. (налог будет рассчитан исходя из этой величины), а в III квартале 2014 года лист 03 будет заполняться с учётом показателей, отражённых в данном листе во II квартале (100 000 руб.). В подтверждение сказанному можно привести вышеназванное письмо Минфина России от 05.10.05 № 03-03-04/2/71.

В то же время обращаем внимание, что всё вышесказанное является нашим экспертным мнением. Прямых разъяснений контролирующих органов по данному вопросу нам обнаружить не удалось. В связи с этим ваша организация для безусловного устранения всех сомнений может воспользоваться правом, предоставленным подпунктом 2 пункта 1 статьи 21 НК РФ, и обратиться за разъяснениями в Минфин России.

? У банка отозвана лицензия на осуществление операций, работает временная администрация. ИФНС, ПФ РФ и другие фонды оповещены о сложившейся ситуации.

С какого момента прекращаются начисление и уплата налогов (налога на имущество, транспортного налога, налога на прибыль и налогов с заработной платы)?

**На вопрос отвечают эксперты
службы правового консалтинга ГАРАНТ
Валерий Молчанов и Сергей Родюшкин**

До момента ликвидации (внесения об этом записи в ЕГРЮЛ) все налоги и сборы кредитная организация исчисляет и уплачивает в общеустановленном порядке.

В соответствии со статьёй 20 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — закон о банках) после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23.1 закона о банках, а в случае признания её банкротом — в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.02.99 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Согласно статье 23 закона о банках ликвидация кредитной организации считается завершённой, а кредитная организация — прекратившей свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в ЕГРЮЛ.

В свою очередь, обязанность по уплате конкретного налога или сбора возлагается на налогоплательщика и плательщика сбора с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога или сбора (п. 2 ст. 44 НК РФ). При этом обязанность по уплате налога и (или) сбора прекращается, в частности, с ликвидацией организации-налогоплательщика после проведения всех расчётов с бюджетной системой РФ в соответствии со статьёй 49 НК РФ (подп. 4 п. 3 ст. 44 НК РФ).

НК РФ не предусмотрено прекращение обязанности налогоплательщика-организации по уплате налогов (пеней, штрафов) в период нахождения её в стадии ликвидации.

Таким образом, у налогоплательщиков — ликвидируемых организаций по налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль организаций, налогу на имущество организаций и другим налогам обязанность по уплате соответствующих налогов прекращается с ликвидацией, если иное не предусмотрено НК РФ (см. письмо Минфина России от 29.11.11 № 03-02-07/1-410).

? Междуцедентом (банком) и цессионарием (ООО «С», УСН «доходы минус расходы») 28.06.13 заключён договор уступки прав требования (цессии) к должнику

по кредитным договорам, заключённым между цедентом и должником:

- по кредитному договору № 1 сумма долга составила 18426 154 долл., в том числе 15300 000 долл. — основной долг, 2 608 643 долл. — проценты, 517511 долл. — штрафы и пени;
- по кредитному договору № 2 сумма долга составила 278334 долл.

Задолженность по кредитным договорам подлежала погашению в долларах США. Задолженность была просрочена, и согласно условиям кредитного договора начисление процентов прекращено.

Цена уступки составила 614 939 987,61 руб., т. е. по номиналу задолженности на дату договора уступки права требования, так как курс доллара на 28.06.13 составлял 32,8766 руб. за 1 долл.

Одновременно к цессионарию перешло право требования предмета залога по договору об ипотеке, по которому поручитель ООО «К» в обеспечение обязательств должника по кредитным договорам передал в залог земельные участки.

30.04.14 на счёт цессионария (ООО «С») от цедента поступили денежные средства в размере 1 147 460 000 руб. в счёт погашения задолженности по договору цессии, которые цедент получил в процессе процедуры конкурсного производства поручителя ООО «К». В платёжном поручении не указано, какая именно задолженность гасится — «тело» долга, проценты или штраф. В кредитном договоре также отсутствует очерёдность платежей.

В то же время согласно статье 319 ГК РФ сумма произведённого платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает прежде всего издержки кредитора по получению исполнения, затем — проценты, а в оставшейся части — основную сумму долга. В связи с этим ООО «С» считает, что утратило право применения УСН со II квартала 2014 года.

Следует ли ООО «С» после перехода на общий режим налогообложения по имеющейся задолженности, выраженной в валюте, отражать курсовую разницу в налоговом учёте на конец отчётного периода?

Возникает ли курсовая разница у ООО «С» в налоговом учёте при поступлении частичной оплаты задолженности в рублях?

**На вопрос отвечают эксперты
службы правового консалтинга ГАРАНТ
Дамир Гильмутдинов и Вячеслав Горностаев**

Право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объёме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права (поскольку иное не предусмотрено законом и договором). В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты (ст. 384 ГК РФ).

Таким образом, в рассматриваемой ситуации на балансе цессионария должна числиться задолженность должника, выраженная в иностранной валюте (долларах США), а в учёте — отдельно по телу кредитных договоров, не полученным процентам, штрафам и пеням.

Согласно пункту 5 статьи 346.17 НК РФ налогоплательщиками, применяющими УСН, не производится переоценка имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю РФ, установленного ЦБ РФ. Доходы и расходы от указанной переоценки не определяются и не учитываются.

Вместе с тем при превышении лимита доходов, установленного пунктом 4 статьи 346.13 НК РФ, налогоплательщик считается утратившим право на применение УСН именно с начала того квартала, в котором допущено указанное превышение.

При этом суммы налогов, подлежащих уплате при использовании иного (в частности, общего) режима налогообложения, исчисляются и уплачиваются в порядке, предусмотренном законодательством о налогах и сборах для вновь созданных организаций (или вновь зарегистрированных ИП).

Таким образом, в рассматриваемой ситуации с начала II квартала 2013 года на организацию не распространяются положения пункта 5 статьи 346.17 НК РФ, а внереализационные доходы, указанные в статье 250 НК РФ, учитываются в порядке, предусмотренном для метода начисления в статье 271 НК РФ.

Для целей налогообложения внереализационные доходы (расходы) в виде курсовой разницы возникают при переоценке в том числе требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю, установленного ЦБ РФ. Положительной курсовой разницей признаётся курсовая разница, возникающая при дооценке требований, выраженных в иностранной валюте, отрицательной — при их уценке (подп. 11 ст. 250, подп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ).

В соответствии с пунктом 8 статьи 271 НК РФ требования, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату прекращения (исполнения) требований и (или) на последнее число отчётного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше (письма Минфина России от 28.04.09 № 03-03-06/1/286, от 12.07.06 № 03-03-04/1/577).

Согласно пункту 1 статьи 317 ГК РФ денежные обязательства должны быть выражены в рублях (ст. 140 ГК РФ). При этом в денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определённой сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (экю, «специальных правах заимство-

вания» и др.). В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон (п. 2 ст. 317 ГК РФ).

В пункте 3 информационного письма от 04.11.02 № 70 Президиум ВАС РФ разъяснил: в случае когда в договоре денежное обязательство выражено в иностранной валюте без указания о его оплате в рублях, суду следует рассматривать такое договорное условие как предусмотренное пунктом 2 статьи 317 ГК РФ, если только при толковании договора в соответствии с правилами статьи 431 ГК РФ суд не придёт к иному выводу.

Таким образом, за неимением иных соглашений между сторонами существующего обязательства, числящегося в иностранной валюте на балансе цессионария, указанная задолженность подлежит пересчёту в рубли по курсу, действующему на дату поступления денежных средств в его погашение.

Далее следует определить долю рублёвой суммы погашения долга в общей сумме задолженности (в рублёвой оценке). Пропорционально этой доле определяется сумма погашенного долга в долларовой оценке, которая образует курсовую разницу (в результате отличия курса на дату приобретения обязательства и дату поступления средств в его погашение). Поскольку погашения оставшейся суммы в долларовой оценке не произошло, она приводит к образованию курсовой разницы только на конец отчётного периода.

То есть не покрытая сумма основной задолженности продолжает числиться в валюте, предусмотренной кредитным договором, по курсу на момент приобретения долга, до её пересчёта в соответствии с пунктом 8 статьи 271 НК РФ.

В отсутствие каких-либо соглашений между должником и цессионарием у последнего, по нашему мнению, нет оснований для иного порядка налогового учёта задолженности и частичного её погашения. ■

вернуться
к началу статьи

информация

Рост рынка необеспеченных потребкредитов замедляется

По итогам 2014 года портфель необеспеченных кредитов физическим лицам прибавит не более 17% против 31% годом ранее, говорится в исследовании «Рынок потребительского кредитования в 1-м полугодии 2014 года: обошлись без пузыря», подготовленном рейтинговым агентством «Эксперт РА». При этом ужесточение кредитных политик банков приведёт к тому, что развитие рынка будет зависеть от поведения выдач 2013–2014 годов в условиях слабой динамики реальных доходов населения.

Согласно исследованию, за период 01.07.13–01.07.14 портфель необеспеченных потребительских кредитов вырос на 19% против 38% годом ранее и составил 6,6 трлн руб. По динамике портфеля необеспеченная розница заметно уступает ипотечному кредитованию (+33% за аналогичный период).

По данным агентства, большинство лидеров розничного рынка (ХКФ Банк, банк «Траст», Московский кредитный банк) существенно сократили портфель POS-кредитов. За период с 01.07.13 по 01.07.14 именно сегмент кредитов в торговых точках показал наибольшее замедление: он вырос всего на 2% против 19% по креди-

там наличными и 22% — по кредитным картам. При этом портфель карточных кредитов активнее всех наращивали финансовая группа «Лайф» (+245%) и Московский кредитный банк (+134%). Наиболее высокие темпы прироста кэш-кредитов за год продемонстрировали Лето Банк (+354%), Московский кредитный банк (+111%) и Транскапиталбанк (+117%).

«По нашему прогнозу, темп прироста рынка необеспеченного потребительского кредитования по итогам 2014 года составит порядка 17%, а абсолютный объём портфеля не превысит 7,3 трлн руб., — прокомментировал ситуацию на рынке потребительского кредитования директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Станислав Волков. — Базовый сценарий агентства предполагает сохранение стагнации в экономике (рост реального ВВП по итогам года — не более 0,5%), а также неухудшение геополитической ситуации. Мы ожидаем, что стагнация на рынке POS-кредитования сменится плавным ростом и за год портфель прирастёт на 4–5%. Большинство крупных участников рынка уже сократили своё присутствие на нём, рост же сегмента обеспечат в первую очередь дочки госбанков».

Темпы прироста кредитов, выдаваемых на банковские карты, и кредитов наличными составят 15–20%. Аналитики агентства также отмечают, что основной объём просроченной задолженности по кредитам, выданным в период бума 2011–2013 годов, до конца этого года полностью отразится в отчётности банков.

Динамика потребительского кредитования в 2015 году будет во многом определяться подверженностью новых выдач ухудшению макроэкономической ситуации. В случае сохранения положительной динамики ВВП на уровне 0,5–1% портфель необеспеченных кредитов по итогам 2015 года вырастет, по оценкам экспертов агентства, примерно на 15%. При этом уровень просроченной задолженности стабилизируется, а качество новых выдач останется на приемлемом уровне. В случае реализации негативного сценария (сокращение реального ВВП (более чем на 0,5 процентного пункта)) вероятно дальнейшее ужесточение кредитных политик и снижение выдачи кредитов. При этом темпы прироста необеспеченной розницы могут снизиться до 10–12%. Однако вероятность данного сценария агентство оценивает как достаточно низкую (не более 20%).

вернуться
к содержанию

ПРИГЛАСИТЕЛЬНЫЙ БИЛЕТ



ДВАДЦАТЬ ВТОРАЯ
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ВЫСТАВКА

МОСКВА, ВДНХ (ВВЦ)

с 27 по 30 января 2015 года

Время работы:

27-29 января 2015 года с 10.00 до 18.00

30 января 2015 года с 10.00 до 15.00

Бухгалтерский учет и аудит



Вырезав этот билет, Вы сможете бесплатно посетить выставку >>>>>



Информационно-практические семинары
Консультации ведущих специалистов отрасли
Новые правила учета в 2015 г.



Комплексное управление предприятием
Автоматизация бухгалтерского, управленческого,
налогового и кадрового учета, торговой
и складской деятельности
Справочно-правовые системы
Аудиторские, юридические и консалтинговые услуги
Банковские услуги
Электронная отчетность



**Учет и отчетность без проблем
и лишних затрат!**



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ СПОНСОР ВЫСТАВКИ -
ФИРМА «1С»

+7 (926) 470-2008
www.expos.ru

ОРГАНИЗАТОР ВЫСТАВКИ – ЭКСПОСЕРВИС-1



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