

# А&Б

12'2015

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Обзор изменений  
в Положении ЦБ РФ  
№ 385-П

С. 6

Альтернативы  
стратегии развития  
в кризис

С. 36

Новая криптография  
для защиты  
данных

С. 52



ISSN 1561-4476



9 771561 447009

1 50 12 >

# А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**на Ваших  
iPad & iPhone**



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



Учредитель:

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

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

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

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

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

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

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

**Цены на рекламу в журнале договорные.**

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

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

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

**ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО**

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

**АДРЕС РЕДАКЦИИ:**

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

**ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:**

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

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

Подписано в печать 09.11.15.

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

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

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2015

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



## БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

### МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

### УЧЁТ И АНАЛИЗ

**Надежда АРТЕМЬЕВА**

Обзор изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П ..... 6

### УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Межбанковские операции. Межбанковские расчёты.

Депонирование обязательных резервов в Банке России

1. Учёт недовноса в обязательные резервы ..... 22
2. Учёт перевзноса в обязательные резервы ..... 23
3. Проведение зачёта по результатам регулирования между счетами обязательных резервов по обязательствам в рублях и в иностранной валюте .... 24
4. Обязательные резервы, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению ..... 24
5. Штрафы за нарушение обязательных резервных требований ..... 25

### НАЛОГИ

**Сергей ФОВЕЦОВ**

Налог на прибыль: судебные споры банков с налоговыми органами ..... 27

### УПРАВЛЕНИЕ

**Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ**

Альтернативы стратегии развития в кризис ..... 36

### БАНКОВСКИЕ РИСКИ

**Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ**

Стратегический риск и стратегия развития банка: влияние и взаимосвязи ..... 42

### ОПЛАТА ТРУДА

**Роман ПАШКОВ**

Положение о премировании за привлечение ..... 48

### ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

**Михаил ЛЕВАШОВ**

Новая криптография для защиты данных ..... 52

### ЗА РУБЕЖОМ

**Игорь БУБНОВ**

Прощтрафившиеся банки: наиболее яркие эпизоды ..... 54

### ПЕРЕЧЕНЬ СТАТЕЙ, ОПУБЛИКОВАННЫХ В 2015 ГОДУ

63

#### Уважаемый подписчик!

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

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

**декабрь 2015**

## **Уточнена методика оценки качества управления**

Банком России принято Указание от 01.09.15 № 3762-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У „Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента“».

Уточнена методика оценки качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента.

Вносимыми изменениями, в частности, вводится понятие «выделенный капитал» и определяется порядок формирования его величины, дополняется перечень вопросов для оценки показателя управления рисками и поясняется порядок их оценки, с 38 до 56 увеличено количество баллов, присваиваемых по результатам оценки показателя ПУР, для признания его удовлетворительным, корректируется порядок определения коэффициента КР1, характеризующего достаточность средств ЦК на покрытие потерь, вызванных неисполнением обязательств двух крупнейших участников клиринга на заданном рынке, а также уточняется порядок оценки показателя управления риском ликвидности (ПРЛ2).

Зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2015 года. Регистрационный № 39153.

## **Дополнен перечень показателей**

ЦБ РФ принято Указание от 01.09.15 № 3763-У «О внесении изменений в пункт 2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П „О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ( «Базель III» )“».

Дополнен перечень показателей, принимаемых в уменьшение суммы источников базового капитала организациями, осуществляющими функции центрального контрагента.

В перечень включены средства, предназначенные в соответствии с правилами клиринга для целей покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесённых добросовестными участниками кли-

ринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента), обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента, а также покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга.

Зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2015 года. Регистрационный № 39152.

## **Выполнение обязательных резервных требований**

Банком России принято Указание от 09.09.15 № 3779-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг“».

Скорректирован критерий о выполнении обязательных резервных требований, которому должны соответствовать банки — заёмщики кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг.

В связи с изменением требований к выполнению кредитными организациями обязательных резервных требований установлено, что банк — потенциальный заёмщик по кредитам Банка России, обеспеченным залогом (блокировкой) ценных бумаг, должен соответствовать следующему условию: не иметь неуплаченных недоплат в обязательные резервы, штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, непредставленного расчёта размера обязательных резервов.

Зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2015 года. Регистрационный № 39222.

\*\*\*

Также ЦБ РФ принято Указание от 09.09.15 № 3782-У «О внесении изменений в пункт 2.1 Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами“».

Уточнена формулировка критерия о выполнении обязательных резервных тре-

бований, которому должны соответствовать банки — заёмщики кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами.

В связи с изменением требований к выполнению кредитными организациями обязательных резервных требований установлено, что банк — потенциальный заёмщик по кредитам Банка России должен соответствовать следующему условию — не иметь неуплаченных недоплат в обязательные резервы, штрафа за нарушение обязательных резервных требований, непредставленного расчёта размера обязательных резервов.

Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2015 года. Регистрационный № 39174.

## **Признание финансового положения банка**

Банком России принято Указание от 17.09.15 № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов».

Определена процедура признания финансового положения банка — участника системы страхования вкладов соответствующим критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов. Указание реализует нормы Федерального закона от 22.12.14 № 432-ФЗ и определяет в том числе состав и методику расчёта показателей, используемых для оценки финансового положения банка в целях признания его соответствующим критериям повышенной дополнительной ставки страховых взносов осуществляется по результатам оценок собственных средств (капитала), активов, ликвидности, системы управления рисками и состояния внутреннего контроля банка.

При оценке финансового положения банка учитывается наличие действующих в отношении него мер в виде ограничения на осуществление отдельных операций и (или) ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада с физическими лицами, и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных

лицензией, и (или) запрета на открытие филиалов.

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

Зарегистрировано Минюстом России 9 октября 2015 года. Регистрационный № 39271.

### **Уточнён порядок бухучёта дивидендов**

ЦБ РФ принято Указание от 21.10.15 № 3827-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У „О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности“».

Уточнён порядок бухучёта дивидендов при реформации баланса кредитной организации, совершаемой по итогам годового собрания. В связи с введением новых счетов бухгалтерского учёта вносятся изменения в порядок составления кредитными организациями годовой отчётности. Уточняется, в частности, порядок отражения в учёте событий после отчётной даты, а также учёта операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров (участников).

Так, установлено, что события после отчётной даты подлежат отражению в бухгалтерском учёте на балансовом счёте 707 «Финансовый результат прошлого года», а также на балансовых счетах 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», а также на новом счёте — 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

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

ЦБ РФ в информационном сообщении «О новых требованиях к отчётности» проинформировал о новых сроках представления отчётности профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Так, с 15.10.15 вступают в силу изменения, внесённые в порядок представления отчётности, установленный Указанием Банка России от 15.01.15 № 3533-У. Отчётность, составленная по состоянию на дату до 14.10.15, представляется в соответствии с прежним порядком.

Кроме того, в частности, начиная с отчётности по состоянию на 31.10.15 отчёт-

ность по формам 0420409 «Сведения о банковских счетах» и 0420412 «Сведения о наиболее крупных дебиторах и кредиторах...» представляется ежемесячно, а отчётность по формам 0420402 «Сведения об аффилированных лицах профессионального участника» и 0420403 «Сведения об аффилированных лицах, принадлежащих к группе лиц...» (ранее представляемая на нерегулярной основе) представляется ежеквартально.

\*\*\*

Банком России выпущена информация от 02.10.15 «Об изменениях законодательства, касающихся банкротства граждан».

Сообщается, в частности, что изменения в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и другие законодательные акты наделяют граждан правом обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом. В определённых случаях подача такого заявления является для должников обязательной. Например, гражданин обязан обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к тому, что невозможно исполнить в полном объёме обязательства и (или) обязанности по уплате обязательных платежей перед другими кредиторами. При этом размер таких обязательств или обязанности по уплате обязательных платежей в совокупности составляет не менее 500 тыс. руб. Обратиться в суд гражданин должен не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать о невозможности исполнения обязательств (обязанности).

Дела о банкротстве граждан рассматриваются арбитражным судом по месту жительства гражданина. При рассмотрении дела о банкротстве применяются реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение.

С даты вынесения судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей.

Если реструктуризировать долг невозможно, суд принимает решение признать

гражданина банкротом, что влечёт реализацию имущества. Процедура реализации имущества устанавливается на срок не более чем на шесть месяцев. Суд вправе вынести в отношении гражданина-банкрота определение об ограничении его права на выезд из РФ. Участие финансового управляющего в деле о банкротстве является обязательным и оплачивается за счёт средств гражданина или конкурсного кредитора.

С момента признания судом заявления о банкротстве гражданина обоснованным прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей.

После завершения процедуры банкротства требования кредиторов, не удовлетворённые за счёт имущества гражданина, считаются погашенными, за исключением отдельных случаев, предусмотренных законом. Таким образом, завершение процедуры банкротства освобождает гражданина от всех обязательств, которые рассматривались в ходе такой процедуры.

В течение пяти лет с даты завершения реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры гражданин не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущена информация от 15.10.15 «Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П „Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях“».

Регулятором даны разъяснения по применению кредитными организациями нового стандарта бухучёта вознаграждений работникам. В информации приведены ответы по вопросам, в частности, отражения в учёте расходов будущих периодов, уплаченных за добровольное медицинское страхование работников, применения критерия существенности для определения необходимости начислять страховые взносы в отношении признанного краткосрочного обязательства по выплате вознаграждений работникам, отражения накопленных до 1 января

2016 года неиспользованных отпусков, периодичности корректировки ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений, восстановления сумм созданных ранее резервов предстоящих расходов и отражения в бухгалтерском учёте сумм обязательств перед работниками, рассчитанных по состоянию на 01.01.16, а также отражения в учёте расчётов по вознаграждениям работников, в частности, в неденежной форме, в том числе выплат в пользу работников третьим лицам, включая членов их семей, осуществляемых в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включённых в оплату труда.

\*\*\*

Банком России выпущено письмо от 22.09.15 № 017-45-7/8276 «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств в связи с изменением наименования подразделения Банка России», а котором разъяснён порядок работы с распоряжениями о переводе денежных средств с 1 октября 2015 года, содержащими наименование «ОПЕРУ-1 Банка России».

С 1 октября 2015 года в Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчётов, осуществляющих платежи через расчётную сеть Банка России, и расчётно-кассовых центров Банка России (Справочник БИК России) изменено действующее сокращённое наименование «ОПЕРУ-1 Банка России» на новое сокращённое наименование «Операционный департамент Банка России» (далее — новое наименование).

В связи с этим Банк России сообщает следующее. В платёжной системе Банка России допускается приём к исполнению распоряжений с указанным в них в качестве наименования плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств прежним наименованием клиентами Банка России на бумажном носителе — до 11 октября 2015 года, получателями средств, банками получателей средств в электронном виде — до 1 апреля 2016 года, а взыскателями средств — до 1 апреля 2016 года. В случаях составления распоряжений в соответствии с пунктами 1.22, 4.4 Положения Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», пунктом 11 прило-

жения 4 к Положению Банка России № 384-П на основании распоряжений клиентов, взыскателей средств, получателей средств, содержащих прежнее наименование, с 1 октября 2015 года используется новое наименование.

Воспроизводимые с 1 октября 2015 года на бумажном носителе распоряжения, поступившие в Банк России в электронном виде, могут содержать как новое наименование, так и прежнее наименование в качестве наименования банка плательщика, банка получателя средств.

\*\*\*

В письме Банка России № 04-33-3/9183, ГК «Агентство по страхованию вкладов» № 1/28609 от 23.10.15 «О способе доставки банку уведомления о ставке взносов ГК „Агентство по страхованию вкладов“» уточнён порядок доставки банкам уведомлений АСВ о ставке страховых взносов.

В соответствии с частью 10 статьи 36 Федерального закона от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» агентство информирует банки — участники системы страхования вкладов об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов.

В целях выполнения указанных требований уведомления агентства по итогам III квартала 2015 года будут доводиться до банков — участников системы страхования вкладов, соответствующих критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки, путём направления территориальными учреждениями Банка России копий указанных уведомлений агентства в режиме ограниченного распространения с последующей досылкой агентством оригиналов указанных уведомлений через ФГПУ «Почта России» или иным способом в соответствии с пунктом 12 Порядка уплаты страховых взносов, утверждённого решением правления агентства от 05.02.04.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущено письмо от 23.10.15 № 014-12-4/9160 «О санкционных списках Совета Безопасности ООН», в котором отмечается, что о случаях применения кредитными организациями любых ограничительных мер по операциям физических и юридических лиц, включённых

в санкционные списки ООН, необходимо информировать Банк России.

Регулятор обращает внимание территориальных учреждений, кредитных организаций и некредитных финансовых организаций на то, что списки лиц, в отношении которых резолюциями Совета Безопасности ООН введены определённые ограничения, обновляются соответствующими комитетами СБ ООН по санкциям и доступны по адресу: [www.un.org/ru/sc/subsidiary](http://www.un.org/ru/sc/subsidiary).

\*\*\*

Банком России выпущено письмо от 28.10.15 № 012-33-6/9268 «О применении ППК ЭФЮДКО».

В электронном уведомлении о внутреннем структурном подразделении банка необходимо отразить все предусмотренные документом реквизиты. С 1 мая 2015 года уведомления об открытии (изменении реквизитов, закрытии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации представляются в территориальные учреждения Банка России только в форме электронного документа по форме, предусмотренной приложением 15 Инструкции Банка России от 02.04.10 № 135-И.

Сообщается о необходимости указания в том числе даты, регистрационного номера, наименований всех адресатов — территориальных учреждений Банка России, которым направляется уведомление. Обращено внимание также на необходимость проставления отметки о направлении предусмотренных Инструкцией № 135-И приложений с указанием их наименований и количества листов. Указано при этом, что направление дополнительных сопроводительных писем не требуется.

### **Увеличен предельный срок размещения средств**

Правительством РФ принято постановление от 12.10.15 № 1098 «О внесении изменений в Требования к финансовым активам, в которые могут размещаться средства Фонда национального благосостояния».

Увеличен предельный срок размещения средств ФНБ на депозитах во Внешэкономбанке. Средства ФНБ могут размещаться на депозитах во Внешэкономбанке в целях предоставления субординированных кредитов (займов) российским кредитным организациям.

В целях повышения эффективности управления средствами ФНБ и стабилизации банковской системы в Требования к финансовым активам, в которые могут размещаться средства ФНБ, внесены изменения, предусматривающие возможность увеличения предельного срока размещения средств ФНБ на депозитах во Внешэкономбанке с установлением процентной ставки «инфляция + 1 процент», но не ниже действующих ставок и не выше устанавливаемой ЦБ РФ предельной величины процентной ставки по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) в рублях, уменьшенной на 0,25 процентного пункта.

### **Последствия несоблюдения требований возлагаются на банк**

Согласно постановлению Конституционного суда РФ от 27.10.15 № 28-П «По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан...» неблагоприятные последствия несоблюдения требований к форме договора банковского вклада и процедуры его заключения возлагаются на банк.

Конституционный суд РФ признал не противоречащим Конституции РФ пункт 1 статьи 836 ГК РФ в части, позволяющей подтверждать соблюдение письменной формы договора «иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота», поскольку в этой части его положения, закрепляющие требования к форме договора банковского вклада, по своему конституционно-правовому смыслу в системе действующего правового регулирования не препятствуют суду на основании анализа фактических обстоятельств конкретного дела признать требования к форме договора банковского вклада соблюденными, а договор — заключённым, если будет установлено, что приём от гражданина денежных средств для внесения на вклад подтверждается документами, которые были выданы ему банком (лицом, которое исходя из обстановки заключения договора воспринималось гражданином как действующее от имени банка) и в тексте которых отражён

факт внесения соответствующих денежных средств, и что поведение гражданина являлось разумным и добросовестным.

КС РФ, в частности, указал, что если из обстоятельств дела следует, что договор банковского вклада, одной из сторон которого является гражданин, был заключён от имени банка неуполномоченным лицом, необходимо учитывать, что для гражданина, проявляющего при заключении договора необходимые разумность и добросовестность, соответствующее полномочие представителя может явствовать из обстановки, в которой он действует (абз. второй п. 1 ст. 182 ГК РФ). Например, когда договор оформляется в кабинете руководителя подразделения банка, то у гражданина имеются основания полагать, что лицо, заключающее этот договор от имени банка, наделено соответствующими полномочиями. Подобная ситуация имеет место и в случае, когда договор банковского вклада заключается уполномоченным работником банка, но вопреки интересам своего работодателя, т. е. без зачисления на счёт по вкладу поступившей от гражданина-вкладчика денежной суммы, притом что для самого гражданина из сложившейся обстановки определённо явствует, что этот работник действует от имени и в интересах банка.

Соответственно суды, которые при рассмотрении споров между гражданами и кредитными организациями по поводу банковских вкладов самостоятельно осуществляют гражданско-правовую квалификацию отношений сторон, в том числе определяют, могут ли эти правоотношения считаться установленными, какова их природа, юридические факты, их порождающие, должны учитывать различный уровень профессионализма сторон в данной сфере правоотношений, отсутствие у присоединившейся стороны — гражданина реальной возможности настаивать на изменении формы договора и на проверке полномочий лица, действующего от имени банка, и т. д.

Суды не вправе квалифицировать, руководствуясь пунктом 2 статьи 836 ГК РФ во взаимосвязи с его статьёй 166, как ничтожный или незаключённый договор банковского вклада с гражданином на том лишь основании, что он заключён неуполномоченным работником банка и в банке отсутствуют сведения о вкладе

(об открытии вкладчику счёта для принятия вклада и начисления на него процентов, а также о зачислении на данный счёт денежных средств), в тех случаях, когда — принимая во внимание особенности договора банковского вклада с гражданином как публичного договора и договора присоединения — разумность и добросовестность действий вкладчика (в том числе применительно к оценке предлагаемых условий банковского вклада) при заключении договора и передаче денег неуполномоченному работнику банка не опровергнуты. В таких случаях бремя негативных последствий должен нести банк, в частности, создавший условия для неправомерного поведения своего работника или предоставивший неуполномоченному лицу, несмотря на повышенные требования к экономической безопасности банковской деятельности, доступ в служебные помещения банка, не осуществивший должный контроль за действиями своих работников или наделивший полномочиями лицо, которое воспользовалось положением работника банка в личных целях, без надлежащей проверки.

### **Приостановление операций по счетам**

ФНС России в письме от 19.10.15 № ГД-4-8/18213 «О порядке применения пункта 12 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации» отмечает, что решение налогового органа о приостановлении операций по счетам организации отменяется автоматически в случае применения к ней процедур банкротства.

Пунктом 12 статьи 76 НК РФ установлен запрет, в частности, на открытие счетов в банке организации при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по её счетам.

Сообщается, что при применении данного положения к организации, в отношении которой проводится процедура банкротства, следует учитывать требования законодательства о банкротстве, а также разъяснения Пленума ВАС РФ от 06.06.14 № 36.

Так, согласно пункту 6 постановления Пленума ВАС РФ с даты введения процедуры финансового оздоровления, внешнего управления или конкурсного производства приостановление операций прекращается автоматически в силу закона и не требует принятия налоговым органом решения о его отмене. ■

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

## Обзор изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П<sup>1</sup>

Указание ЦБ РФ № 3597-У вступает в силу 1 января 2016 года и вносит небольшие изменения в Положение ЦБ РФ № 385-П (см. табл. 1).

Таблица 1

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
Часть I «Общие положения»		
1.24	В Плате счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях предусмотрены счета второго порядка по учёту доходов, расходов, прибылей, убытков кредитной организации, использования её прибыли. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте и Отчёт о финансовых результатах приведены в приложениях 3 и 4 к настоящим Правилам	В Плате счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях предусмотрены счета второго порядка по учёту доходов, расходов, прибылей, убытков кредитной организации, использования её прибыли. <b>Принципы и</b> порядок определения доходов и расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте и Отчёт о финансовых результатах приведены в приложениях 3 и 4 к настоящим Правилам: <b>отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года и «Отчёт о финансовых результатах за период с 1 января по _____ 20 ____ года» установлены в Положении Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение Банка России № 446-П)</b>
Часть II «Характеристика счетов»		
4.62.1	Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции. По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах № 47407 и № 47408 во взаимной корреспонденции. Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций и определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к настоящим Правилам, отражаются на счетах № 47407 и № 47408 в корреспонденции со счетами по учёту доходов или расходов. По мере осуществления расчётов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов № 47407 и № 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, соответствующими счетами по учёту клиринговых операций, счётом по учёту кассы, счетами по учёту расчётов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учёту расчётов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов № 47407 и № 47408 путём прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах. Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждой операции	Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции. По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах № 47407 и № 47408 во взаимной корреспонденции. Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций и определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к настоящим Правилам <b>пунктом 1.8 Положения Банка России № 446-П</b> , отражаются на счетах № 47407 и № 47408 в корреспонденции со счетами по учёту доходов или расходов. По мере осуществления расчётов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов № 47407 и № 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, соответствующими счетами по учёту клиринговых операций, счётом по учёту кассы, счетами по учёту расчётов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учёту расчётов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов № 47407 и № 47408 путём прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах. Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждой операции
5.10, абзац 3	Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в приложении 10 к настоящим Правилам, а также с учётом требований приложения 3 к настоящим Правилам	Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в приложении 10 к настоящим Правилам, а также с учётом требований приложения 3 к настоящим Правилам <b>Положения Банка России № 446-П</b>
5.12	Счета предназначены для учёта операций, связанных с выпуском кредитной организацией долговых ценных бумаг; обяза-	Счета предназначены для учёта операций, связанных с выпуском кредитной организацией долговых ценных бумаг; обяза-

Продолжение табл. 1 см. на с. 7

<sup>1</sup> Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 11 за 2015 г.

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
	<p>тельств, закреплённых выпущенными кредитной организацией ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закреплённых ими обязательств. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учёте отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчётного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчёт принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчёта 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчёта 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с приложением 3 к настоящему Правилу. В балансе за последний рабочий день отчётного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчётный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. Нормативными актами Банка России могут быть установлены особенности начисления обязательств для отдельных видов ценных бумаг или выплат (процент, купон, дисконт). При начислении обязательств должно быть обеспечено ежедневное начисление в разрезе: государственных регистрационных номеров облигаций и выпусков; серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов; каждого векселя</p>	<p>тельств, закреплённых выпущенными кредитной организацией ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закреплённых ими обязательств. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учёте отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчётного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчёт принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчёта 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчёта 366 календарных дней в году. Проценты начисляются <b>Обязательства по процентам (купонам)</b> начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с приложением 3 к настоящему Правилу <b>с Положением Банка России № 446-П</b>. В балансе за последний рабочий день отчётного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчётный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. Нормативными актами Банка России могут быть установлены особенности начисления обязательств для отдельных видов ценных бумаг или выплат (процент, купон, дисконт). При начислении обязательств должно быть обеспечено ежедневное начисление в разрезе: государственных регистрационных номеров облигаций и выпусков; серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов; каждого векселя</p>
7.1	<p>Назначение счёта — учёт доходов и расходов текущего года. Счета по учёту расходов активные, по учёту доходов пассивные. Учёт доходов и расходов ведётся нарастающим итогом с начала года в соответствии с приложением 3 к настоящему Правилу</p>	<p>Назначение счёта — учёт доходов и расходов текущего года. Счета по учёту расходов активные, по учёту доходов пассивные. Учёт доходов и расходов ведётся нарастающим итогом с начала года в соответствии с приложением 3 к настоящему Правилу <b>с Положением Банка России № 446-П</b></p>
8.2	<p>Назначение счёта — учёт ценных бумаг, полученных в доверительное управление, а также приобретённых в процессе доверительного управления. Счёт активный. По дебету счёта отражаются стоимость полученных (приобретённых) ценных бумаг, а также сумма переоценки ценных бумаг при увеличении их стоимости (положительные разницы). По кредиту счёта отражаются стоимость возвращённых (проданных) ценных бумаг, а также сумма переоценки ценных бумаг при уменьшении их стоимости (отрицательные разницы). Учёт ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретённых в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости, а также доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с приложениями 3 и 10 к настоящему Правилу</p>	<p>Назначение счёта — учёт ценных бумаг, полученных в доверительное управление, а также приобретённых в процессе доверительного управления. Счёт активный. По дебету счёта отражаются стоимость полученных (приобретённых) ценных бумаг, а также сумма переоценки ценных бумаг при увеличении их стоимости (положительные разницы). По кредиту счёта отражаются стоимость возвращённых (проданных) ценных бумаг, а также сумма переоценки ценных бумаг при уменьшении их стоимости (отрицательные разницы). Учёт ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретённых в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости, а также доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с приложениями 3 и 10 к настоящему Правилу <b>с приложением 10 к настоящему Правилу и Положением Банка России № 446-П</b></p>
Часть III. Организация работы по ведению бухгалтерского учёта		
2.2	<p>Формами синтетического учёта являются: ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по типовой форме, приведённой в приложении 7 к настоящему Правилу. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года; ежедневный баланс. Типовая форма баланса, а также порядок его составления изложены в приложении 8 к настоящему Правилу. Требования, которым должен отвечать баланс, изложены в части I настоящих Правил. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следую-</p>	<p>Формами синтетического учёта являются: ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по типовой форме, приведённой в приложении 7 к настоящему Правилу. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года; ежедневный баланс. Типовая форма баланса, а также порядок его составления изложены в приложении 8 к настоящему Правилу. Требования, которым должен отвечать баланс, изложены в части I настоящих Правил. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следую-</p>

Продолжение табл. 1 см. на с. 8

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
	<p>шего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Баланс для опубликования составляется на основе баланса по счетам второго порядка по типовой форме, утверждённой Банком России;</p> <p>отчёт о финансовых результатах по типовой форме приложения 4 к настоящим Правилам. Отчёт о финансовых результатах ведётся нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ведутся два отчёта о финансовых результатах: один по балансовому счёту № 706 «Финансовый результат текущего года», второй по балансовому счёту № 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчёте о финансовых результатах может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат кредитной организации, — символ 33001 «Неиспользованная прибыль» (символ 31001 минус символ 32101) либо символ 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001). Ведущийся в электронном виде Отчёт о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на 1-е число месяца;</p> <p>ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты по типовой форме приложения 12 к настоящим Правилам; сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты по типовой форме приложения 13 к настоящим Правилам. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчётной даты (приложение 12 к настоящим Правилам) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учёта. Графы 3–5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6–11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчётной даты (приложение 12 к настоящим Правилам). В графах 12–14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учётом событий после отчётной даты, на основе которых составляется годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности</p>	<p>шего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Баланс для опубликования составляется на основе баланса по счетам второго порядка по типовой форме, утверждённой Банком России;</p> <p>отчёт о финансовых результатах по типовой форме приложения 4 к настоящим Правилам <b>приложения к Положению Банка России № 446-П</b>. Отчёт о финансовых результатах ведётся нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ведутся два отчёта о финансовых результатах: один по балансовому счёту № 706 «Финансовый результат текущего года», второй по балансовому счёту № 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчёте о финансовых результатах может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат кредитной организации, — символ 33001 «Неиспользованная прибыль» (символ 31001 минус символ 32101) либо символ 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001). Ведущийся в электронном виде Отчёт о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на 1-е число месяца;</p> <p>ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты по типовой форме приложения 12 к настоящим Правилам; сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты по типовой форме приложения 13 к настоящим Правилам. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчётной даты (приложение 12 к настоящим Правилам) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учёта. Графы 3–5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6–11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчётной даты (приложение 12 к настоящим Правилам). В графах 12–14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учётом событий после отчётной даты, на основе которых составляется годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности</p>
	Приложение 10 «Порядок бухгалтерского учёта вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами»	
3.3.4	<p>Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчёта о финансовых результатах в следующем порядке:</p> <p>а) при выплате эмитентом — на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;</p> <p>б) во всех остальных случаях — на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Порядка;</p> <p>в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределённость в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.</p> <p>Наличие или отсутствие неопределённости в получении дохода признаётся в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.</p> <p>При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения</p>	<p>Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчёта о финансовых результатах в следующем порядке:</p> <p>а) при выплате эмитентом — на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;</p> <p>б) во всех остальных случаях — на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Порядка;</p> <p>в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределённость в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.</p> <p>Наличие или отсутствие неопределённости в получении дохода признаётся в соответствии с <b>приложением 3 к настоящим Правилам Положением Банка России № 446-П</b>.</p> <p>При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения</p>
4.2	<p>Начисление ПКД по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет — лицевого счёта «ПКД начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учёту вложений в долговые обязательства;</p> <p>Кредит — счёта № 50407 (при наличии неопределённости признания дохода) либо счёта по учёту доходов (при отсутствии неопределённости получения дохода).</p> <p>Наличие или отсутствие неопределённости в получении дохода признаётся в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам</p>	<p>Начисление ПКД по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет — лицевого счёта «ПКД начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учёту вложений в долговые обязательства;</p> <p>Кредит — счёта № 50407 (при наличии неопределённости признания дохода) либо счёта по учёту доходов (при отсутствии неопределённости получения дохода).</p> <p>Наличие или отсутствие неопределённости в получении дохода признаётся в соответствии с <b>приложением 3 к настоящим Правилам Положением Банка России № 446-П</b></p>

Окончание табл. 1 см. на с. 9

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
4.3	Начисление дисконта по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью: Дебет — лицевого счёта «Дисконт начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учёту вложений в долговые обязательства; Кредит — счёта № 50407 (при наличии неопределённости признания дохода) либо счёта по учёту доходов (при отсутствии неопределённости получения дохода). Наличие или отсутствие неопределённости в получении дохода признаётся в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам	Начисление дисконта по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью: Дебет — лицевого счёта «Дисконт начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учёту вложений в долговые обязательства; Кредит — счёта № 50407 (при наличии неопределённости признания дохода) либо счёта по учёту доходов (при отсутствии неопределённости получения дохода). Наличие или отсутствие неопределённости в получении дохода признаётся в соответствии с <b>приложением 3 к настоящим Правилам Положением Банка России № 446-П</b> Приложение 11 «Порядок бухгалтерского учёта операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме»
2.1.3	По приобретённым правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, установленном Положением Банка России № 39-П, и отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам	По приобретённым правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, установленном Положением Банка России № 39-П, и отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с <b>приложением 3 к настоящим Правилам Положением Банка России № 446-П</b>

Приложения 3 и 4 Положения ЦБ РФ № 385-П было принято признать утратившими силу.

## Обзор Указания ЦБ РФ № 3623-У

Указание ЦБ РФ № 3623-У вступает в силу 1 января 2016 года.

В плане счетов появились новые счета бухгалтерского учёта вознаграждений работников (см. табл. 2).

Таблица 2

Номер счёта	Наименование счёта	Тип счёта
10612	Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Пассивный
10613	Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Активный
60335	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	Пассивный
60336	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	Активный
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	Пассивный
60350	Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	Активный

Счета 60305 и 60306 были переименованы (см. табл. 3).

Таблица 3

Номер счёта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
60305	Расчёты с работниками по оплате труда и другим выплатам	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам
60306	Расчёты с работниками по оплате труда и другим выплатам	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам

Счёт 60348 «Резервы предстоящих расходов» был исключён из плана счетов из-за ненадобности (см. табл. 4).

Таблица 4

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
Часть I «Общие положения»		
1.3	Кредитная организация разрабатывает и утверждает учётную политику в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России. Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации: рабочий план счетов бухгалтерского учёта в кредитной организации и её подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях, предусмотренном настоящими Правилами; формы первичных учётных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России; формы регистров бух	Кредитная организация разрабатывает и утверждает учётную политику в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России. Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации: рабочий план счетов бухгалтерского учёта в кредитной организации и её подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях, предусмотренном настоящими Правилами; формы первичных учётных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России; формы регистров бух

Продолжение табл. 4 см. на с. 10

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
	<p>галтерского учёта по представлению главного бухгалтера кредитной организации, к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учёта, установленные настоящими Правилами;</p> <p>порядок урегулирования взаимной задолженности и учёта внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и её филиалами;</p> <p>порядок проведения отдельных учётных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России;</p> <p>порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учёте объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Отдельно утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;</p> <p>порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учёту (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);</p> <p>лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учёту в составе основных средств;</p> <p>методы оценки активов и обязательств;</p> <p>способы ведения бухгалтерского учёта объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;</p> <p>порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;</p> <p>способы начисления амортизации по объектам основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;</p> <p>порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;</p> <p>правила документооборота и технология обработки учётной информации, включая филиалы (структурные подразделения);</p> <p>порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;</p> <p>порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учёта. При этом распечатывание баланса и оборотной ведомости должно осуществляться на первое число каждого месяца. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учёта (в том числе лицевых счетов) осуществляется в соответствии с пунктом 2.1 части III настоящих Правил;</p> <p>другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учёта</p>	<p>галтерского учёта по представлению главного бухгалтера кредитной организации, к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учёта, установленные настоящими Правилами;</p> <p>порядок урегулирования взаимной задолженности и учёта внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и её филиалами;</p> <p>порядок проведения отдельных учётных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России;</p> <p>порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учёте объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Отдельно утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, <b>а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчётного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем (далее — срок исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчётного периода)</b>;</p> <p>порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учёту (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);</p> <p>лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учёту в составе основных средств;</p> <p>методы оценки активов и обязательств;</p> <p>способы ведения бухгалтерского учёта объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;</p> <p>порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;</p> <p>способы начисления амортизации по объектам основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;</p> <p>порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;</p> <p>правила документооборота и технология обработки учётной информации, включая филиалы (структурные подразделения);</p> <p>порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;</p> <p>порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учёта. При этом распечатывание баланса и оборотной ведомости должно осуществляться на первое число каждого месяца. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учёта (в том числе лицевых счетов) осуществляется в соответствии с пунктом 2.1 части III настоящих Правил;</p> <p>другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учёта</p>
1.22.1	X	<p><b>В Плате счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях предусмотрены счета для учёта обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам и обязательств по выплате выходных пособий, а также для уменьшения (увеличения) обязательств (увеличения (уменьшения) требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке</b></p>

Продолжение табл. 4 см. на с. 11

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
Часть II «Характеристика счетов»		
1.3	<p>Назначение счёта — учёт добавочного капитала. Счета № 10601, № 10602, № 10603, № 10609, № 10611 и № 10621 пассивные, счета № 10605 и № 10610 активные.</p> <p>На счетах № 10601 и № 10611 учитывается прирост (уменьшение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при переоценке, а также уменьшение (увеличение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при признании убытков от обесценения (восстановлении ранее признанных убытков от их обесценения). Счета № 10601 и № 10611 корреспондируют со счетами по учёту основных средств, нематериальных активов, амортизации основных средств, нематериальных активов, а также со счётом по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль. На счёте № 10602 учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации.</p> <p>По дебету счетов № 10601, № 10602 и № 10611 суммы списываются только в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>погашения за счёт средств, учтённых на счетах № 10601 и № 10611, сумм уменьшения стоимости объектов основных средств и нематериальных активов при их переоценке;</li> <li>переноса прироста стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при переоценке за вычетом остатка на счёте по учёту уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в зависимости от утверждённого кредитной организацией в учётной политике способа последующего отражения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке на счёт по учёту нераспределённой прибыли;</li> <li>направления сумм, учтённых на счетах счёте № 10602, на увеличение уставного капитала;</li> <li>направления сумм, учтённых на счёте № 10602, на погашение убытков.</li> </ul> <p>Порядок ведения аналитического учёта на счетах № 10601, № 10602 и № 10611 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт на счетах № 10601 и № 10611 должен обеспечивать получение информации в разрезе объектов основных средств и нематериальных активов.</p> <p>На счёте № 10603 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>По кредиту счёта зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учёту положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>По дебету счёта списываются суммы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учёту положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;</li> <li>положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счётом по учёту доходов.</li> </ul> <p>На счёте № 10605 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>По дебету счёта отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счетами по учёту отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>По кредиту счёта отражаются суммы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учёту отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;</li> <li>отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счётом по учёту расходов.</li> </ul> <p>Порядок аналитического учёта по счетам № 10603 и № 10605 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечить получение информации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, междуна-</p>	<p>Назначение счёта — учёт добавочного капитала. Счета № 10601, № 10602, № 10603, № 10609, № 10611, № <b>10612</b> и № 10621 пассивные, счета № 10605, № 10610, № <b>10613</b> активные.</p> <p>На счетах № 10601 и № 10611 учитывается прирост (уменьшение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при переоценке, а также уменьшение (увеличение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при признании убытков от обесценения (восстановлении ранее признанных убытков от их обесценения). Счета № 10601 и № 10611 корреспондируют со счетами по учёту основных средств, нематериальных активов, амортизации основных средств, нематериальных активов, а также со счётом по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль. На счёте № 10602 учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации.</p> <p>По дебету счетов № 10601, № 10602 и № 10611 суммы списываются только в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>погашения за счёт средств, учтённых на счетах № 10601 и № 10611, сумм уменьшения стоимости объектов основных средств и нематериальных активов при их переоценке;</li> <li>переноса прироста стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при переоценке за вычетом остатка на счёте по учёту уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в зависимости от утверждённого кредитной организацией в учётной политике способа последующего отражения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке на счёт по учёту нераспределённой прибыли;</li> <li>направления сумм, учтённых на счёте № 10602, на увеличение уставного капитала;</li> <li>направления сумм, учтённых на счёте № 10602, на погашение убытков.</li> </ul> <p>Порядок ведения аналитического учёта на счетах № 10601, № 10602 и № 10611 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт на счетах № 10601 и № 10611 должен обеспечивать получение информации в разрезе объектов основных средств и нематериальных активов.</p> <p>На счёте № 10603 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>По кредиту счёта зачисляются суммы превышения текущей справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учёту положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>По дебету счёта списываются суммы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учёту положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;</li> <li>положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счётом по учёту доходов.</li> </ul> <p>На счёте № 10605 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>По дебету счёта отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учёту отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>По кредиту счёта отражаются суммы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учёту отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;</li> <li>отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счётом по учёту расходов, <b>а также отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, подлежащей списанию на счёт по учёту расходов при наличии признаков их обесценения.</b></li> </ul> <p>Порядок аналитического учёта по счетам № 10603 и № 10605 определяется кредитной организацией. При этом аналитиче-</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
	<p>родным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, — по эмитентам.</p> <p>На счёте № 10609 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчётных периодах. Счёт корреспондирует со счётами по учёту отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или отложенного налогового обязательства.</p> <p>На счёте № 10610 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчётных периодах. Счёт корреспондирует со счётами по учёту отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам и со счётом по учёту прироста стоимости имущества при переоценке.</p> <p>На счёте № 10621 учитываются вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью. Счёт корреспондирует со счётами по учёту денежных средств и иными счётами в зависимости от вида вклада.</p> <p>По кредиту счёта отражаются суммы поступлений внесённых вкладов в имущество в корреспонденции со счётами кассы (при внесении вкладов физическими лицами), с корреспондентскими счётами и иными счётами в зависимости от вида вклада.</p> <p>По дебету счёта отражаются суммы уменьшения вкладов в имущество, в том числе направленные на погашение убытков.</p> <p>Порядок ведения аналитического учёта по счёту № 10621 определяется кредитной организацией</p>	<p>ский учёт должен обеспечить получение информации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, междунациональным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, — по эмитентам.</p> <p>На счёте № 10609 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчётных периодах. Счёт корреспондирует со счётами по учёту отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или отложенного налогового обязательства.</p> <p>На счёте № 10610 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчётных периодах. Счёт корреспондирует со счётами по учёту отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам и со счётами по учёту прироста стоимости имущества <b>основных средств и нематериальных активов</b> при переоценке.</p> <p><b>На счёте № 10612 учитывается уменьшение обязательств (увеличение требований) кредитной организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке. На счёте № 10613 учитывается увеличение обязательств (уменьшение требований) кредитной организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке.</b></p> <p><b>По кредиту счёта № 10612 отражаются суммы уменьшения обязательств (увеличения требований) кредитной организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, вследствие корректировок, определённых на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, рентабельности (доходности) активов, сформированных за счёт сумм ранее направленных кредитной организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, в корреспонденции со счётами по учёту обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.</b></p> <p><b>По дебету счёта № 10612 списываются суммы, ранее накопленные в результате уменьшения обязательств (увеличения требований) кредитной организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, в корреспонденции со счётами по учёту обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.</b></p> <p><b>По дебету счёта № 10613 отражаются суммы увеличения обязательств (уменьшения требований) кредитной организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, вследствие корректировок, определённых на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, рентабельности (доходности) активов, сформированных за счёт сумм ранее направленных кредитной организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, в корреспонденции со счётами по учёту обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.</b></p> <p><b>По кредиту счёта № 10613 списываются суммы, ранее накопленные в результате увеличения обязательств (уменьшения требований) кредитной организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, в корреспонденции со счётами по учёту обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.</b></p> <p><b>При принятии кредитной организацией решения о ликвидации обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами,</b></p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
		<p><i>ми, и о прекращении соответствующих договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией остатка, числящиеся на счетах № 10612 и № 10613, за вычетом относящегося к обязательствам (требованиям) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, остатка на счетах по учёту уменьшения (увеличения) добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, списываются на счёт по учёту нераспределённой прибыли (непокрытого убытка).</i></p> <p><b>Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по видам выплат и в разрезе заключённых договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией.</b> На счёте № 10621 учитываются вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью. Счёт корреспондирует со счетами по учёту денежных средств и иными счетами в зависимости от вида вклада.</p> <p>По кредиту счёта отражаются суммы поступлений внесённых вкладов в имущество в корреспонденции со счетами кассы (при внесении вкладов физическими лицами), с корреспондентскими счетами и иными счетами в зависимости от вида вклада. По дебету счёта отражаются суммы уменьшения вкладов в имущество, в том числе направленные на погашение убытков. Порядок ведения аналитического учёта по счёту № 10621 определяется кредитной организацией</p>
3.3	<p>Назначение счёта — учёт средств расчётных небанковских кредитных организаций и расчётных операций, производимых в пределах этих средств в установленном порядке. Счёт активный.</p> <p>Счёт открывается на балансе расчётной небанковской кредитной организации (далее — расчётная НКО).</p> <p>По дебету счёта отражаются суммы средств: поступившие от участников расчётов при депонировании ими средств в расчётной НКО; поступившие от участников при погашении ими кредита и выплате процентов расчётной НКО; поступившие от участников при оплате услуг расчётной НКО; поступившие по другим финансово-хозяйственным операциям.</p> <p>По кредиту счёта отражаются суммы средств: перечисленные участникам расчётов при отзыве ими средств из расчётной НКО; перечисленные по другим финансово-хозяйственным операциям; выданные наличными расчётной НКО на заработную плату и выплаты социального характера, на командировочные расходы и другие текущие хозяйственные нужды в соответствии с законодательством Российской Федерации и на пополнение операционной кассы, в случае если кассовое обслуживание клиентов разрешено расчётной НКО лицензией Банка России. Дебетовый остаток по балансовому счёту № 30104 в балансе расчётной НКО должен быть равен кредитовому остатку по лицевому счёту этой расчётной НКО на балансовом счёте № 30103 в балансе Банка России.</p> <p>Операции по корреспондентскому счёту отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами. В аналитическом учёте ведётся один лицевой счёт</p>	<p>Назначение счёта — учёт средств расчётных небанковских кредитных организаций и расчётных операций, производимых в пределах этих средств в установленном порядке. Счёт активный.</p> <p>Счёт открывается на балансе расчётной небанковской кредитной организации (далее — расчётная НКО).</p> <p>По дебету счёта отражаются суммы средств: поступившие от участников расчётов при депонировании ими средств в расчётной НКО; поступившие от участников при погашении ими кредита и выплате процентов расчётной НКО; поступившие от участников при оплате услуг расчётной НКО; поступившие по другим финансово-хозяйственным операциям.</p> <p>По кредиту счёта отражаются суммы средств: перечисленные участникам расчётов при отзыве ими средств из расчётной НКО; перечисленные по другим финансово-хозяйственным операциям; выданные наличными расчётной НКО на заработную плату и выплаты социального характера <b>на выплату вознаграждений работникам</b>, на командировочные расходы и другие текущие хозяйственные нужды в соответствии с законодательством Российской Федерации и на пополнение операционной кассы, в случае если кассовое обслуживание клиентов разрешено расчётной НКО лицензией Банка России. Дебетовый остаток по балансовому счёту № 30104 в балансе расчётной НКО должен быть равен кредитовому остатку по лицевому счёту этой расчётной НКО на балансовом счёте № 30103 в балансе Банка России.</p> <p>Операции по корреспондентскому счёту отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами. В аналитическом учёте ведётся один лицевой счёт</p>
4.56	<p>Назначение счетов — учёт кредитов и прочих размещённых средств (в договоре указывается вид размещённых средств), предоставленных организациям различных организационно-правовых форм всех форм собственности, в том числе: Минфину России, Федеральному казначейству; финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; государственным внебюджетным фондам Российской Федерации; внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности; коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; финансовым организациям, находящимся в государствен-</p>	<p>Назначение счетов — учёт кредитов и прочих размещённых средств (в договоре указывается вид размещённых средств), предоставленных организациям различных организационно-правовых форм всех форм собственности, в том числе: Минфину России, Федеральному казначейству; финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; государственным внебюджетным фондам Российской Федерации; внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности; коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; финансовым организациям, находящимся в государствен-</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
	<p>ной (кроме федеральной) собственности; коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; негосударственным финансовым организациям; негосударственным коммерческим организациям; негосударственным некоммерческим организациям; физическим лицам — индивидуальным предпринимателям; физическим лицам; юридическим лицам — нерезидентам; физическим лицам — нерезидентам.</p> <p>Открыты активные счета второго порядка для учёта задолженности по кредитам и прочим размещённым средствам по срокам погашения, для учёта задолженности по прочим средствам, предоставленным физическим лицам, физическим лицам — нерезидентам, физическим лицам — индивидуальным предпринимателям без группировки по срокам погашения, по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчётном (текущем) счёте («овердрафт»), а также счета (пассивные) для учёта резервов на возможные потери.</p> <p>По дебету счетов отражаются:</p> <p>суммы предоставленных кредитов и прочих размещённых средств в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счётом по учёту кассы (для физических лиц), счетами по учёту депозитов (вкладов) физических лиц, корреспондентскими счетами, суммы причисленных процентов в корреспонденции со счётом по учёту требований по получению процентов;</p> <p>суммы восстановленных кредитов и прочих размещённых средств в корреспонденции со счетами по учёту просроченной задолженности клиентов, отсроченных в установленном в кредитной организации порядке.</p> <p>По кредиту счетов отражаются:</p> <p>суммы погашенной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым средствам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счётом по учёту кассы (для физических лиц), счетами по учёту депозитов (для физических лиц), счетами по учёту расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам, корреспондентскими счетами;</p> <p>суммы задолженности, списанные на счета по учёту просроченной задолженности клиентов;</p> <p>суммы в оплату имущества, отнесённые на счета по учёту зачётных операций, если в соответствии с договором кредитная организация в установленном порядке покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту или прочим размещённым средствам.</p> <p>Операции совершаются в корреспонденции с соответствующими счетами.</p> <p>Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому договору.</p> <p>Счета № 44201, № 44301, № 44401, № 44501, № 44601, № 44701, № 44801, № 44901, № 45001, № 45101, № 45201, № 45301, № 45401, № 45509, № 45608 и № 45708 — кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчётном (текущем) или депозитном (физических лиц) счёте («овердрафт»). Кредитование в виде «овердрафт» счетов по учёту депозитов (вкладов) физических лиц распространяется исключительно на счета, на которых учитываются денежные средства, привлечённые на срок «до востребования».</p> <p>Назначение счетов — учёт кредитов, предоставленных в установленном порядке при недостаточности средств на банковском или депозитном (физических лиц) счёте («овердрафт»).</p> <p>По дебету счетов отражаются:</p> <p>суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на банковском счёте клиента в соответствии с договором. В договоре должны быть указаны лимит средств, срок предоставления, процентная ставка по «овердрафту».</p> <p>Корреспондируют указанные счета с банковскими счетами клиентов:</p> <p>суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на депозитном (вкладном) счёте со сроком «до востребования» физического лица в соответствии с договором, в корреспонденции с этим депозитным (вклад-</p>	<p>ной (кроме федеральной) собственности; коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; негосударственным финансовым организациям; негосударственным коммерческим организациям; негосударственным некоммерческим организациям; физическим лицам — индивидуальным предпринимателям; физическим лицам; юридическим лицам — нерезидентам; физическим лицам — нерезидентам.</p> <p>Открыты активные счета второго порядка для учёта задолженности по кредитам и прочим размещённым средствам по срокам погашения, для учёта задолженности по прочим средствам, предоставленным физическим лицам, физическим лицам — нерезидентам, физическим лицам — индивидуальным предпринимателям без группировки по срокам погашения, по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчётном (текущем) счёте («овердрафт»), а также счета (пассивные) для учёта резервов на возможные потери.</p> <p>По дебету счетов отражаются:</p> <p>суммы предоставленных кредитов и прочих размещённых средств в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счётом по учёту кассы (для физических лиц), счетами по учёту депозитов (вкладов) физических лиц, корреспондентскими счетами, суммы причисленных процентов в корреспонденции со счётом по учёту требований по получению процентов;</p> <p>суммы восстановленных кредитов и прочих размещённых средств в корреспонденции со счетами по учёту просроченной задолженности клиентов, отсроченных в установленном в кредитной организации порядке.</p> <p>По кредиту счетов отражаются:</p> <p>суммы погашенной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым средствам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счётом по учёту кассы (для физических лиц), счетами по учёту депозитов (для физических лиц), счетами по учёту расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам <b>счётом по учёту обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</b>, корреспондентскими счетами;</p> <p>суммы задолженности, списанные на счета по учёту просроченной задолженности клиентов;</p> <p>суммы в оплату имущества, отнесённые на счета по учёту зачётных операций, если в соответствии с договором кредитная организация в установленном порядке покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту или прочим размещённым средствам.</p> <p>Операции совершаются в корреспонденции с соответствующими счетами.</p> <p>Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому договору.</p> <p>Счета № 44201, № 44301, № 44401, № 44501, № 44601, № 44701, № 44801, № 44901, № 45001, № 45101, № 45201, № 45301, № 45401, № 45509, № 45608 и № 45708 — кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчётном (текущем) или депозитном (физических лиц) счёте («овердрафт»). Кредитование в виде «овердрафт» счетов по учёту депозитов (вкладов) физических лиц распространяется исключительно на счета, на которых учитываются денежные средства, привлечённые на срок «до востребования».</p> <p>Назначение счетов — учёт кредитов, предоставленных в установленном порядке при недостаточности средств на банковском или депозитном (физических лиц) счёте («овердрафт»).</p> <p>По дебету счетов отражаются:</p> <p>суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на банковском счёте клиента в соответствии с договором. В договоре должны быть указаны лимит средств, срок предоставления, процентная ставка по «овердрафту».</p> <p>Корреспондируют указанные счета с банковскими счетами клиентов:</p> <p>суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на депозитном (вкладном) счёте со</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
	<p>ным) счётном;</p> <p>суммы восстановленных кредитов в корреспонденции со счетами по учёту просроченной задолженности клиентов в связи с отсрочкой кредита.</p> <p>По кредиту счетов отражаются:</p> <p>суммы погашенной задолженности по кредиту, предоставленному в форме «овердрафт», в корреспонденции с банковскими или депозитными (физических лиц) счетами клиентов;</p> <p>суммы в оплату имущества, отнесённые на счета по учёту зачётных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту.</p> <p>Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому кредитному договору.</p> <p>На счетах второго порядка для учёта задолженности по кредитам и размещённым средствам «до востребования» осуществляется учёт текущей задолженности по договорам на предоставление (размещение) средств на условиях «до востребования», «до наступления условия (события)» и «под лимит задолженности».</p> <p>Учёт задолженности по договорам с условием «до наступления условия (события)» и «под лимит задолженности» ведётся в соответствии с порядком, изложенным в пункте 3.56 настоящей части.</p> <p>Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счёте № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде „овердрафт“ и „под лимит задолженности“».</p> <p>Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому договору</p>	<p>сроком «до востребования» физического лица в соответствии с договором, в корреспонденции с этим депозитным (вкладным) счётном;</p> <p>суммы восстановленных кредитов в корреспонденции со счетами по учёту просроченной задолженности клиентов в связи с отсрочкой кредита.</p> <p>По кредиту счетов отражаются:</p> <p>суммы погашенной задолженности по кредиту, предоставленному в форме «овердрафт», в корреспонденции с банковскими или депозитными (физических лиц) счетами клиентов;</p> <p>суммы в оплату имущества, отнесённые на счета по учёту зачётных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту.</p> <p>Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому кредитному договору.</p> <p>На счетах второго порядка для учёта задолженности по кредитам и размещённым средствам «до востребования» осуществляется учёт текущей задолженности по договорам на предоставление (размещение) средств на условиях «до востребования», «до наступления условия (события)» и «под лимит задолженности».</p> <p>Учёт задолженности по договорам с условием «до наступления условия (события)» и «под лимит задолженности» ведётся в соответствии с порядком, изложенным в пункте 3.56 настоящей части.</p> <p>Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счёте № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде „овердрафт“ и „под лимит задолженности“».</p> <p>Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому договору</p>
4.57	<p>Назначение счёта — учёт просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым средствам. По счетам второго порядка просроченная задолженность учитывается по группам заёмщиков. Счета активные. Учёт резервов на возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещённым средствам осуществляется на счёте № 45818.</p> <p>По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым средствам, не погашенным в срок, установленный заключённым договором, в корреспонденции со счетами по учёту предоставленных клиентам кредитов и прочим размещённых средств.</p> <p>По кредиту счетов второго порядка по учёту просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым средствам отражаются:</p> <p>суммы погашенной просроченной задолженности клиентов по кредитам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счётом по учёту кассы (по физическим лицам), со счетами по учёту депозитов в установленных случаях, со счетами по учёту расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам, с корреспондентскими счетами;</p> <p>суммы в оплату имущества, отнесённые на счета по учёту зачётных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту, в корреспонденции с соответствующими счетами;</p> <p>суммы списанной просроченной задолженности. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.</p> <p>Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому заключённому договору</p>	<p>Назначение счёта — учёт просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым средствам. По счетам второго порядка просроченная задолженность учитывается по группам заёмщиков. Счета активные. Учёт резервов на возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещённым средствам осуществляется на счёте № 45818.</p> <p>По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым средствам, не погашенным в срок, установленный заключённым договором, в корреспонденции со счетами по учёту предоставленных клиентам кредитов и прочим размещённых средств.</p> <p>По кредиту счетов второго порядка по учёту просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым средствам отражаются:</p> <p>суммы погашенной просроченной задолженности клиентов по кредитам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счётом по учёту кассы (по физическим лицам), со счетами по учёту депозитов в установленных случаях, <b>счетами по учёту расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам счётом по учёту обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</b> в корреспонденции с корреспондентскими счетами;</p> <p>суммы в оплату имущества, отнесённые на счета по учёту зачётных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту, в корреспонденции с соответствующими счетами;</p> <p>суммы списанной просроченной задолженности. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.</p> <p>Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому заключённому договору</p>
4.58	<p>Назначение счёта — учёт просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым средствам. На счетах второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок, по группам заёмщиков. Счета активные.</p> <p>По дебету счетов зачисляются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым денежным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в корреспонденции со счё-</p>	<p>Назначение счёта — учёт просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым средствам. На счетах второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок, по группам заёмщиков. Счета активные.</p> <p>По дебету счетов зачисляются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым денежным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в корреспонденции со счё-</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
	<p>том по учёту требований по получению процентов. По кредиту счетов отражаются: суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счётом по учёту кассы (по физическим лицам), счетами по учёту депозитов, счетами по учёту расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам, корреспондентскими счетами; суммы списанных просроченных процентов. Списание с баланса кредитной организации сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России. Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому заключённому договору</p>	<p>том по учёту требований по получению процентов. По кредиту счетов отражаются: суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счётом по учёту кассы (по физическим лицам), счетами по учёту депозитов, <del>счетами по учёту расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам</del> <b>счётом по учёту обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</b> и другим выплатам, корреспондентскими счетами; суммы списанных просроченных процентов. Списание с баланса кредитной организации сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России. Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому заключённому договору</p>
4.73	<p>Назначение счёта — учёт начисленных (накопленных) процентов по размещённым средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Счёт активный. По дебету счёта отражаются суммы начисленных процентов по размещённым средствам в корреспонденции со счётом по учёту доходов. По кредиту счёта отражаются суммы полученных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учёту размещённых средств, счетами расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам, корреспондентскими счетами, кассы (по физическим лицам); суммы неполученных процентов в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств в корреспонденции со счетами по учёту просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам. В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому договору</p>	<p>Назначение счёта — учёт начисленных (накопленных) процентов по размещённым средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Счёт активный. По дебету счёта отражаются суммы начисленных процентов по размещённым средствам в корреспонденции со счётом по учёту доходов. По кредиту счёта отражаются суммы полученных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учёту размещённых средств, <del>счетами по учёту расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам</del> <b>счётом по учёту обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</b>, корреспондентскими счетами, кассы (по физическим лицам); суммы неполученных процентов в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств в корреспонденции со счетами по учёту просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам. В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому договору</p>
6.5	<p>Назначение счетов — учёт расчётов с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам. Счёт № 60301 пассивный, счёт № 60302 активный. Счета открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков. По кредиту счёта № 60301 отражаются суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, в корреспонденции со счетами по учёту расходов, налога на прибыль, расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам, налога на добавленную стоимость полученного. По дебету счёта № 60301 отражаются: суммы уплаченных кредитной организацией налогов и сборов в корреспонденции с корреспондентским счётом, счётом налогового органа, если он открыт в данной кредитной организации; суммы, зачтённые в счёт переплат, возмещения (возврата) из бюджета. По дебету счёта № 60302 отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета. По кредиту счёта № 60302 отражаются: суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета; суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтённые в счёт уплаты других налогов и сборов или в счёт очередного платежа по данному налогу. Основанием для отражения в бухгалтерском учёте переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачёта в счёт уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем делового оборота. Суммы, зачтённые в счёт уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учёта расчётов с бюджетом: Дебет № 60301 — лицевой счёт налога (сбора, платежа), в счёт уплаты которого произведён зачёт;</p>	<p>Назначение счетов — учёт расчётов с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам. Счёт № 60301 пассивный, счёт № 60302 активный. Счета открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков. По кредиту счёта № 60301 отражаются суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, в корреспонденции со счетами по учёту расходов, налога на прибыль, <del>расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам</del> <b>обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</b>, налога на добавленную стоимость полученного. По дебету счёта № 60301 отражаются: суммы уплаченных кредитной организацией налогов и сборов в корреспонденции с корреспондентским счётом, счётом налогового органа, если он открыт в данной кредитной организации; суммы, зачтённые в счёт переплат, возмещения (возврата) из бюджета. По дебету счёта № 60302 отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета. По кредиту счёта № 60302 отражаются: суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета; суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтённые в счёт уплаты других налогов и сборов или в счёт очередного платежа по данному налогу. Основанием для отражения в бухгалтерском учёте переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачёта в счёт уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем делового оборота. Суммы, зачтённые в счёт уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учёта расчётов с бюджетом: Дебет № 60301 — лицевой счёт налога (сбора, платежа), в счёт уплаты которого произведён зачёт;</p>

Продолжение табл. 4 см. на с. 17

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
	<p>Кредит № 60302 — лицевой счёт налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату). Перевод денежных средств в уплату налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учёте не позднее установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах сроков их уплаты. В учётной политике кредитной организации должен быть определён принятый порядок расчётов с бюджетом: начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчётов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчёты авансовыми платежами); начисление и уплата налога осуществляются на основании расчётов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчёты ежемесячно по факту).</p> <p>Порядок аналитического учёта по счетам № 60301 и № 60302 определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Аналитический учёт расчётов с бюджетом по налогу на прибыль ведётся только на балансе кредитной организации (головного офиса). Кредитные организации, имеющие филиалы, в учётной политике должны предусмотреть порядок совершения операций, связанных с уплатой данного налога: определить порядок перевода денежных средств в уплату налога (в том числе авансовых платежей) в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации (федеральный, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) непосредственно на счета налоговых органов; определить порядок учёта внутрибанковских требований и обязательств между филиалами и головным офисом кредитной организации по платежам налога.</p> <p>Указанные операции отражаются в бухгалтерском учёте на счетах по учёту внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала</p>	<p>Кредит № 60302 — лицевой счёт налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату). Перевод денежных средств в уплату налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учёте не позднее установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах сроков их уплаты.</p> <p>В учётной политике кредитной организации должен быть определён принятый порядок расчётов с бюджетом: начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчётов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчёты авансовыми платежами); начисление и уплата налога осуществляются на основании расчётов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчёты ежемесячно по факту).</p> <p>Порядок аналитического учёта по счетам № 60301 и № 60302 определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Аналитический учёт расчётов с бюджетом по налогу на прибыль ведётся только на балансе кредитной организации (головного офиса). Кредитные организации, имеющие филиалы, в учётной политике должны предусмотреть порядок совершения операций, связанных с уплатой данного налога: определить порядок перевода денежных средств в уплату налога (в том числе авансовых платежей) в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации (федеральный, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) непосредственно на счета налоговых органов; определить порядок учёта внутрибанковских требований и обязательств между филиалами и головным офисом кредитной организации по платежам налога.</p> <p>Указанные операции отражаются в бухгалтерском учёте на счетах по учёту внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала</p>
6.6	Назначение счетов — учёт расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам, включая по депонентским суммам. Счёт № 60305 пассивный, счёт № 60306 активный	Назначение счетов — учёт расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам, включая по депонентским суммам <b>обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</b> . Счёт № 60305 пассивный, счёт № 60306 активный
6.6.1	<p>По кредиту счёта № 60305 отражаются суммы начислений заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством Российской Федерации выплат в корреспонденции со счетами по учёту расходов.</p> <p>По дебету этого счёта списываются суммы начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, вычетов и удержаний (включая ранее выданные авансы) в корреспонденции с соответствующими счетами, а также отражаются суммы произведённых выплат в корреспонденции со счетами по учёту кассы, счетами физических лиц, вкладов (депозитов), с корреспондентским счётом при переводе денежных средств в другие кредитные организации.</p> <p>Аналитический учёт ведётся на лицевых счетах, открываемых каждому работнику, включая лиц, не являющихся работниками кредитной организации, которые выполнили работу по отдельным трудовым договорам (соглашениям). В лицевых счетах должны отражаться все необходимые показатели, включая сведения для учёта расчётов с бюджетом по налогам</p>	<p>По кредиту счёта № 60305 отражаются суммы: начислений заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством Российской Федерации выплат в корреспонденции со счетами по учёту расходов:</p> <p><b>вознаграждений работникам, начисленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами кредитной организации, трудовыми и (или) коллективными договорами, а также по прочим основаниям, в корреспонденции со счетами по учёту расходов;</b></p> <p><b>увеличения ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам при их корректировке в корреспонденции со счетами по учёту расходов;</b></p> <p><b>выплачиваемые за счёт страховых взносов на обязательное социальное страхование, в корреспонденции со счётом по учёту расчётов по социальному страхованию и обеспечению;</b></p> <p><b>переплат (излишних начислений), выявленных при начислении или перерасчёте, в корреспонденции со счётом по учёту требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.</b></p> <p>По дебету этого счёта списываются суммы начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, вычетов и удержаний (включая ранее выданные авансы) в корреспонденции с соответствующими счетами, а также отражаются суммы произведённых выплат в корреспонденции со счетами по учёту кассы, счетами физических лиц, вкладов (депозитов), с корреспондентским счётом при переводе денежных средств в другие кредитные организации.</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
		<p>Аналитический учёт ведётся на лицевых счетах, открываемых каждому работнику, включая лиц, не являющихся работниками кредитной организации, которые выполнили работу по отдельным трудовым договорам (соглашениям). В лицевых счетах должны отражаться все необходимые показатели, включая сведения для учёта расчётов с бюджетом по налогам.</p> <p><b>По дебету счёта № 60305:</b>  <b>списываются суммы удержанных налогов, прочих удержаний в корреспонденции с соответствующими счетами, а также отражаются суммы произведённых выплат в корреспонденции со счетами по учёту кассы, счетами физических лиц, счетами по учёту депозитов (вкладов) физических лиц, счетами юридических лиц, счетами по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с корреспондентским счётом при переводе средств в другие кредитные организации;</b>  <b>отражается уменьшение ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам при их корректировке в корреспонденции со счетами по учёту доходов;</b>  <b>отражаются суммы переплат при начислении вознаграждений работникам в корреспонденции со счётом по учёту требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам;</b>  <b>списываются суммы ранее признанных кредитной организацией обязательств, если по каким-либо причинам не ожидается их погашение в течение 12 месяцев после окончания годового отчётного периода, в корреспонденции со счётом по учёту обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам</b></p>
6.6.2	<p>По дебету счёта № 60306 отражаются суммы авансов, выплаченных в счёт предстоящих начислений заработной платы либо в счёт отдельных трудовых договоров (соглашений) в корреспонденции со счетами по учёту кассы, счетами физических лиц, вкладов (депозитов), с корреспондентским счётом при переводе денежных средств в другие кредитные организации; суммы переплат (переначислений), выявленных при начислении или перерасчёте, в корреспонденции со счётом № 60305.</p> <p>По кредиту счёта списываются суммы авансов и переплат, засчитываемых при начислении заработной платы, в корреспонденции со счётом № 60305 либо возмещённых работником сумм в корреспонденции со счетами по учёту кассы, корреспондентским счётом</p>	<p>По дебету счёта № 60306 отражаются суммы: авансов, выплаченных в счёт предстоящих начислений заработной платы либо в счёт отдельных трудовых договоров (соглашений) <b>отдельных трудовых либо иных договоров</b> в корреспонденции со счетами по учёту кассы, счетами физических лиц, счетами по учёту депозитов (вкладов) физических лиц, счетами юридических лиц, с корреспондентским счётом при переводе средств в другие кредитные организации;</p> <p><b>суммы переплат, выявленных при начислении или перерасчёте, в корреспонденции со счётом № 60305 по учёту обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.</b></p> <p>По кредиту счёта № 60306:</p> <p>списываются суммы авансов и переплат, засчитываемых при начислении заработной платы; при начислении засчитываемых при начислении заработной платы <b>вознаграждений работникам</b> в корреспонденции со счётом № 60305 либо возмещённых работником сумм в корреспонденции со счетами по учёту кассы, корреспондентским счётом <b>по учёту обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам;</b></p> <p><b>отражаются суммы, возмещённые работниками, третьими лицами (по суммам в пользу работников) либо лицами, не являющимися работниками кредитной организации, которые выполнили работу по отдельным трудовым, а также иным договорам, в корреспонденции со счетами по учёту кассы, корреспондентским счётом, счетами физических лиц, счетами по учёту депозитов (вкладов) физических лиц, счетами юридических лиц;</b></p> <p><b>списываются суммы ранее признанных кредитной организацией требований, если по каким-либо причинам не ожидается их погашение в течение 12 месяцев после окончания годового отчётного периода, в корреспонденции со счётом по учёту требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам</b></p>
6.6.3	X	<p><b>Порядок аналитического учёта по счетам по учёту обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учёт должен обеспечить получение информации по каждому работнику либо лицу, не являющемуся работником кредитной организации, которое выполнило работу по отдельно трудовому или иному договору</b></p>
6.12	<p>Назначение счетов — учёт расчётов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям кредитной организации, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. На</p>	<p>Назначение счетов — учёт расчётов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям кредитной организации, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. <b>На</b></p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
	<p>счёте № 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах кредитных организаций, если виновные лица не установлены. Счёт № 60322 пассивный, счёт № 60323 активный.</p> <p>По кредиту счёта № 60322 отражаются суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счётами. По дебету этого счёта отражаются суммы переводов денежных средств в погашение долга в корреспонденции с соответствующими счётами.</p> <p>В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счёту № 60323.</p> <p>В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчёты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств</p>	<p><b>счета по учёту расчётов с прочими дебиторами и кредиторами учитываются также расчёты с негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями, осуществляющими выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксированными платежами.</b> На счёте № 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах кредитных организаций, если виновные лица не установлены. Счёт № 60322 пассивный, счёт № 60323 активный.</p> <p>По кредиту счёта № 60322 отражаются суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счётами. По дебету этого счёта отражаются суммы переводов денежных средств в погашение долга в корреспонденции с соответствующими счётами.</p> <p>В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счёту № 60323.</p> <p>В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчёты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств</p>
6.12.1	X	<p><b>Счета № 60335, № 60336 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению»</b></p> <p><b>Назначение счетов — учёт расчётов по страховым взносам с Пенсионным фондом Российской Федерации, с Фондом социального страхования Российской Федерации — на обязательное социальное страхование, с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования — на обязательное медицинское страхование. Счёт № 60335 пассивный, счёт № 60336 активный.</b></p> <p><b>По кредиту счёта № 60335 отражаются суммы:</b>  начисленных платежей, включая пени, на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды, в корреспонденции со счётом по учёту расходов или счётом по учёту обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам;  увеличения ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов при необходимости их корректировки в корреспонденции со счётом по учёту расходов;  удержанных дополнительных страховых взносов, уплачиваемых плательщиками страховых взносов, подлежащие перечислению в соответствующий фонд в корреспонденции со счётом по учёту обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.</p> <p><b>По дебету счёта № 60335 отражаются:</b>  суммы платежей, перечисленные в соответствующие фонды, в корреспонденции с корреспондентским счётом;  уменьшение суммы ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов при необходимости их корректировки в корреспонденции со счётом по учёту доходов;  суммы излишне уплаченных страховых взносов, зачтённые в счёт исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов, в корреспонденции со счётом № 60336.</p> <p><b>По дебету счёта № 60336 отражаются суммы, выплачиваемые за счёт страховых взносов на обязательное социальное страхование, в корреспонденции со счётом по учёту обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.</b></p> <p><b>По кредиту счёта № 60336 отражаются суммы:</b>  превышения расходов на выплату обязательного страхового обеспечения в установленных законодательством Российской Федерации случаях над суммой начисленных страховых взносов по нему в счёт предстоящих платежей по страховым взносам в корреспонденции со счётом № 60335;  излишне уплаченных страховых взносов, возвращённые соответствующим фондом, в корреспонденции с корреспондентским счётом или зачтённые в счёт исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов в корреспонденции со счётом № 60335.</p> <p><b>Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхо-</b></p>

Продолжение табл. 4 см. на с. 20

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
6.15	<p>Счёт № 60348 «Резервы предстоящих расходов»</p> <p>Назначение счёта — учёт сумм, зарезервированных в целях равномерного отнесения затрат на расходы кредитной организации. На счёте учитываются суммы создаваемых в соответствии с учётной политикой кредитной организации резервов на предстоящую оплату отпусков работникам кредитной организации, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы кредитной организации за год и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России. Счёт пассивный</p> <p>По кредиту счёта зачисляются резервируемые суммы в корреспонденции со счетами по учёту расходов (по соответствующим символам).</p> <p>По дебету счёта списываются суммы резервов при их использовании по назначению в корреспонденции со счетами по учёту расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам, расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.</p> <p>Аналитический учёт ведётся в разрезе каждого создаваемого резерва предстоящих расходов</p>	<p><b>вания Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;</b>  <b>после пункта 6.14 слова «Счёт № 60348 „Резервы предстоящих расходов“ заменить словами «Счета № 60349 „Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам“, № 60350 „Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам“»</b></p> <p>Счёт № 60348 «Резервы предстоящих расходов»</p> <p>Назначение счёта — учёт сумм, зарезервированных в целях равномерного отнесения затрат на расходы кредитной организации. На счёте учитываются суммы создаваемых в соответствии с учётной политикой кредитной организации резервов на предстоящую оплату отпусков работникам кредитной организации, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы кредитной организации за год и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России. Счёт пассивный</p> <p>По кредиту счёта зачисляются резервируемые суммы в корреспонденции со счетами по учёту расходов (по соответствующим символам):</p> <p>По дебету счёта списываются суммы резервов при их использовании по назначению в корреспонденции со счетами по учёту расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам; расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.</p> <p>Аналитический учёт ведётся в разрезе каждого создаваемого резерва предстоящих расходов:</p> <p><b>Счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам», № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»</b></p> <p><b>Назначение счетов — учёт обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчётного периода. Счёт № 60349 пассивный, счёт № 60350 активный.</b></p> <p><b>По кредиту счёта № 60349 отражаются суммы:</b></p> <p><b>обязательств по факту выполнения в отчётном периоде работниками трудовых функций, обеспечивающих право получения вознаграждений в будущем, в корреспонденции со счётом по учёту расходов;</b></p> <p><b>корректировок обязательств, отражаемых на счетах по учёту добавочного капитала, в корреспонденции со счетами по учёту увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;</b></p> <p><b>корректировок обязательств за прошлые отчётные периоды в результате принятых кредитной организацией изменений по условиям выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчётного периода в корреспонденции со счётом по учёту расходов;</b></p> <p><b>процентного расхода по обязательству (требованию) в корреспонденции со счётом по учёту расходов;</b></p> <p><b>увеличения обязательства, возникающего при его исполнении (если сумма исполнения выше суммы ранее признанного обязательства), в корреспонденции со счётом по учёту расходов;</b></p> <p><b>ранее признанных кредитной организацией обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчётного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчётного периода, если по каким-либо причинам ожидается их погашение по истечении 12 месяцев после окончания годового отчётного периода, в корреспонденции со счётом по учёту обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.</b></p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
		<p>По дебету счёта № 60349 отражаются суммы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>платежей, перечисляемых кредитной организацией в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, осуществляющие выплаты работникам кредитной организации по окончании трудовой деятельности, в корреспонденции с корреспондентским счётом, банковским счётом получателя средств, если он обслуживается в данной кредитной организации;</li> <li>прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчётного периода в корреспонденции со счётами по учёту кассы, счётами физических лиц, счётами по учёту депозитов (вкладов) физических лиц, счётами юридических лиц, с корреспондентским счётом при переводе средств в другие кредитные организации;</li> <li>корректировок обязательств, отражаемых на счетах по учёту добавочного капитала, в корреспонденции со счётом по учёту уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке; корректировок обязательств за прошлые отчётные периоды в результате принятых кредитной организацией изменений по условиям выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчётного периода в корреспонденции со счётом по учёту доходов;</li> <li>процентного дохода по обязательству (требованию) в корреспонденции со счётом по учёту доходов;</li> <li>уменьшения обязательства, возникающего при его исполнении (если сумма исполнения ниже суммы ранее признанного обязательства), в корреспонденции со счётом по учёту доходов;</li> <li>ранее признанных кредитной организацией требований по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчётного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчётного периода, если по каким-либо причинам ожидается их погашение по истечении 12 месяцев после окончания годового отчётного периода, в корреспонденции со счётом по учёту требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.</li> </ul> <p>Счёт № 60350 используется при отражении требования, если справедливая стоимость активов, сформированных за счёт сумм ранее направленных кредитной организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию и предназначенных для выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, превышает сумму признанных кредитной организацией обязательств.</p> <p>Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по видам выплат и в разрезе заключённых договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией</p>

Продолжение следует

## Размещение рекламы в журналах

(495) 778-91-20



вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

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

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



## Межбанковские операции. Межбанковские расчёты

### Депонирование обязательных резервов в Банке России

#### 1. Учёт недовзноса в обязательные резервы

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>1.1. Перевод (взыскание подразделением Банка России) денежных средств на счета по учёту обязательных резервов</b>			Учёт обязательных резервов ведётся в валюте РФ. Счета по учёту обязательных резервов открываются только в балансе головного офиса кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.12. Кредитная организация осуществляет перевод денежных средств в погашение недовзноса со своего корреспондентского счёта (корреспондентского субсчёта (корреспондентских субсчетов)). При отсутствии (недостаточности) средств на корреспондентском счёте (корреспондентском субсчёте (корреспондентских субсчетах)), наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счёте (корреспондентском субсчёте (корреспондентских субсчетах)), кредитная организация осуществляет перевод денежных средств в погашение недовзноса с корреспондентского счёта (счетов), открытого (открытых) в другой кредитной организации (других кредитных организациях). Положение Банка России от 07.08.09 № 342-П, п. 4.5. Отражение в бухгалтерском учёте операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов осуществляется на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учёту обязательных резервов и (или) внебалансовых счетов по учёту расчётов по обязательным резервам. Письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т
— с корреспондентского счёта, открытого в Банке России	30202 30204	30102	— суммы переводов денежных средств на счета по учёту обязательных резервов, осуществлённых кредитной организацией подразделению Банка России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.12; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 1.1
— со счетов, открытых в других кредитных организациях	30202 30204	30110	— суммы переводов денежных средств на счета по учёту обязательных резервов, осуществлённых кредитной организацией подразделению Банка России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.6, 3.12; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 1.2

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

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— с корреспондентского субсчёта филиала	30221	30102	— отражение в балансе филиала суммы денежных средств, переводимых на счета по учёту обязательных резервов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.20; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 1.3.1
	30202 30204	30305	— отражение в головном офисе кредитной организации суммы денежных средств, переводимых на счета по учёту обязательных резервов. На основании выписки из лицевых счетов балансовых счетов по учёту обязательных резервов, полученной от подразделения Банка России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.12, 3.31; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 1.3.2
	30306	30221	— отражение завершённых расчётов этим же днём в балансе филиала. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.20, 3.31; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 1.3.3
<b>1.2. Внебалансовый учёт сумм недовзноса в обязательные резервы</b>			Счета по учёту расчётов по обязательным резервам открываются только в балансе головного офиса кредитной организации. Операции отражаются на основании выписок по внебалансовым счетам, полученных от подразделений Банка России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.17
— отражение суммы недовзноса	99998	91003	— суммы недовзноса в обязательные резервы по счетам в валюте РФ. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.17; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 1.4
		91004	— суммы недовзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.17; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 1.4
— списание суммы недовзноса	91003 91004	99998	— суммы недовзноса в обязательные резервы, перечисленные на счета по учёту обязательных резервов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.17; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 1.5

## 2. Учёт перевзноса в обязательные резервы

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			Учёт обязательных резервов ведётся в валюте РФ. Счета по учёту обязательных резервов открываются только в балансе головного офиса кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.12. Отражение в бухгалтерском учёте операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов осуществляется на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учёту обязательных резервов и (или) внебалансовых счетов по учёту расчётов по обязательным резервам. Письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т

 вернуться к началу статьи

 вернуться к содержанию

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>2.1. Возврат перевзноса в обязательные резервы</b>	30102	30202 30204	— суммы переводов денежных средств, возвращённые подразделением Банка России на корреспондентский счёт кредитной организации в Банке России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.12; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 2.1

### 3. Проведение зачёта по результатам регулирования между счетами обязательных резервов по обязательствам в рублях и в иностранной валюте

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			Отражение в бухгалтерском учёте операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов осуществляется на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учёту обязательных резервов и (или) внебалансовых счетов по учёту расчётов по обязательным резервам. Письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т
<b>3.1. Проведение зачёта между причитающимися по результатам регулирования платежами</b>	30204 30202	30202 30204	— на суммы, зачтённые подразделением Банка России между причитающимися по результатам регулирования платежами. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.12; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 3.1
<b>3.2. Отражение полученного в результате зачёта недовзноса</b>	99998	91003 91004	— суммы недовзноса в обязательные резервы. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.17
	30202 30204	30102 30110	— суммы переводов денежных средств на счета по учёту обязательных резервов, осуществлённые кредитной организацией подразделению Банка России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 3.12; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 1.1, 1.2
		91003 91004	— суммы недовзноса в обязательные резервы, перечисленные на счета по учёту обязательных резервов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.17; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 1.5
<b>3.3. Отражение полученного в результате зачёта перевзноса</b>	30102	30202 30204	— суммы переводов денежных средств, возвращённые подразделением Банка России на корреспондентский счёт кредитной организации в Банке России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.12; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 2.1

### 4. Обязательные резервы, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			Право на усреднение обязательных резервов предоставляется уполномоченным учреждением Банка России кредитной организации, отвечающей следующим критериям: <ul style="list-style-type: none"> <li>• банк относится к 1-й, 2-й или 3-й классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.08 № 2005-У;</li> <li>• кредитная организация не имеет недовзноса, неуплаченного штрафа;</li> </ul>

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			<ul style="list-style-type: none"> <li>кредитная организация выполнила обязанность по усреднению обязательных резервов в предыдущем периоде усреднения (в случае, если кредитная организация пользовалась правом усреднения);</li> <li>кредитная организация не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам ЦБ РФ и процентам по ним.</li> </ul> Положение Банка России от 07.08.09 № 342-П, п. 5.2
<b>4.1. Отражение суммы невыполнения усреднения обязательных резервов</b>			Кредитная организация, получившая право на усреднение обязательных резервов, должна в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, а именно — средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счёте и корреспондентском субсчёте (корреспондентских субсчетах) не должна быть ниже усреднённой величины обязательных резервов. Положение Банка России от 07.08.09 № 342-П, п. 5.4
— внебалансовый учёт неперевадённной суммы невыполнения усреднения	99998	91006	— неперевадённная сумма невыполнения усреднения. Счета по учёту расчётов по обязательным резервам открываются только в балансе головного офиса кредитной организации. Операции отражаются на основании выписок по внебалансовым счетам, полученных от подразделений Банка России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.17
— перевод суммы невыполнения усреднения обязательных резервов	30238	30102	— сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, переведённая с корреспондентского счёта (субсчёта) кредитной организации. Счёт 30238 ведётся только в балансе головного офиса кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.29.1
— списание с внебалансового счёта суммы невыполнения усреднения	91006	99998	— сумма невыполнения усреднения, переведённая с корреспондентского счёта (субсчёта) кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.17
<b>4.2. Возврат суммы невыполнения усреднения обязательных резервов</b>	30102	30238	— сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, возвращённая на корреспондентский счёт кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.29.1

## 5. Штрафы за нарушение обязательных резервных требований

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			Под нарушением нормативов обязательных резервов понимается: недовзнос, перевод денежных средств в погашение которого не осуществлён кредитной организацией на счета по учёту обязательных резервов в период регулирования обязательных резервов (за исключением недовзноса, установленного по результатам проверки); недовзнос, установленный по результатам проверки; невыполнение кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов. Положение Банка России от 07.08.09 № 342-П, п. 4.5.

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			Отражение в бухгалтерском учёте операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов осуществляется на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учёту обязательных резервов и (или) внебалансовых счетов по учёту расчётов по обязательным резервам. Письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т
<b>5.1</b>			
<b>Отражение суммы штрафа за нарушение обязательных резервных требований</b>	99998	91010	— на сумму штрафа за нарушение обязательных резервных требований, отражённого на внебалансовых счетах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.17; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 4.1
<b>Отражение расходов при начислении штрафа</b>	70606	60322	— на сумму штрафа, символ 27102. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.12, 7.1, приложение 3, п. 8.1; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 4.2
<b>5.2</b>			
<b>Уплата (взыскание) штрафа за нарушение обязательных резервных требований</b>	60322	30102	— на сумму уплаченного (взысканного) штрафа. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 6.12; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 4.3
<b>Списание с внебалансового учёта суммы уплаченного (взысканного) штрафа</b>	91010	99998	— на сумму уплаченного (взысканного) штрафа. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.17; письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т, п. 4.4

## информация

### Сокращается объём досрочного погашения кредитов

По данным 3350 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в 2015 году доля заёмщиков, досрочно погасивших свои обязательства по розничным кредитам, сократилась почти в два раза. При этом досрочное погашение по кредитам на покупку потребительских товаров снизилось с 25,06 до 13,83%, по ипотеке — с 24,77 до 14,83%, а по автокредитам — с 37,16 до 15,16%. Для сравнения использовались данные о досрочном погашении кредитов, предоставленных заёмщикам до 01.01.14.

Сокращение досрочного погашения портфеля розничных кредитов происходит на фоне роста инфляции и снижения реальных доходов населения. Влияние на уменьшение количества досрочных погашений оказывают и ставки по депозитам банков, серьёзно выросшие в начале 2015 года. Процентные ставки в большинстве банков в этот период зачастую

были выше, чем ставки по действующим кредитам, стимулируя многих заёмщиков направлять средства не на досрочное погашение долговых обязательств, а на сбережение и накопление.

По данным бюро, в III квартале 2015 года было выдано 135,5 тыс. новых автокредитов, что на 1,87% (или на 2,5 тыс. единиц) больше показателя II квартала. В свою очередь, это на 34% хуже результата III квартала 2014 года. Качество обслуживания заёмщиками автокредитов продолжило ухудшаться, однако темпы роста просроченной задолженности существенно замедлились. Так, коэффициент просроченной задолженности за этот период увеличился всего на 0,1%.

«Заёмщики менее охотно идут на досрочное погашение, тем более что у многих из них снизилась возможность для уменьшения долговой нагрузки, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Такое изменение поведения может привести к ухудшению обслуживания заёмщиками своих обязательств по кре-

дитам и увеличению риска дефолтов, что требует от кредиторов более внимательного отношения к существующим клиентам. Если в 2012–2013 годах мы рекомендовали кредиторам ставить на „сигнал“ (оперативный мониторинг финансового поведения заёмщиков) заёмщиков с необеспеченными кредитами, то в 2015 году расширяем рекомендацию до всего портфеля. Риски, связанные с ростом инфляции и падением реальных доходов, реализуются на всём диапазоне розничных кредитов — от кредитных карт до ипотеки».

Эксперт считает, что не стоит сбрасывать со счетов и выросшие в 2015 году процентные ставки по депозитам, отвлекшие свободные средства граждан от досрочного погашения кредитов в пользу банковских вкладов. В этой связи весьма вероятно, что уже в начале следующего года, когда истекли сроки «сверхдоходных» депозитов 2015 года, доля досрочно погашенных кредитов в розничном портфеле начнёт расти.

Сергей ФОЕВЦОВ, налоговый консультант

# Налог на прибыль: судебные споры банков с налоговыми органами

**В настоящей статье мы рассмотрим несколько актуальных споров между банками и налоговыми органами, которые, по нашему мнению, представляют собой определённый интерес с точки зрения в том числе новых подходов, которые стали использоваться налоговыми органами при оспаривании налогообложения тех или иных операций.**

## Эпизод 1: необоснованность расходов по резервным аккредитивам

В постановлении Арбитражного суда Московского округа от 30.04.15 № Ф05-3351/2015 по делу № А40-143354/13 суд рассмотрел вопрос в отношении обоснованности учёта в целях налога на прибыль расходов по аккредитивам. В данном судебном решении суд поддержал позицию налоговых органов.

Суть спора заключалась в следующем. «БНП Париба» (ЗАО) (далее — банк) выдавал крупные кредиты крупнейшим российским компаниям и дочерним компаниям иностранных групп. Выдача исключительно крупных кредитов была предусмотрена политикой акционера BNP Paribas S. A.

В силу ограничений суммы кредита в 25% от собственного капитала (норматив Н6) выдача крупных кредитов банком была технически невозможна. В целях получения возможности выдачи крупных кредитов банк заключил с BNP Paribas S. A. рамочное соглашение о гарантийных аккредитивах. За счёт данных аккредитивов банк выдавал большие по сумме кредиты клиентам, корректируя норматив Н6. При этом за предоставленные аккредитивы банк выплачивал BNP Paribas S. A. (т. е. акционеру) 80% процентной маржи (операционной прибыли).

В рамках рассматриваемого спора налоговые органы оспорили обоснованность учёта банком в целях налога на прибыль платы по данным аккредитивам. Апелляционный суд в рамках данного постановления поддержал обоснованность претензий налоговых органов. При этом основными аргументами в пользу того, что расходы по спорным аккредитивам не могут быть учтены в целях налога на прибыль банком, послужили следующие выводы суда:

- аккредитивы получались банком от акционера также в отношении кредита, предоставляемого в пределах 25% от собственного капитала. То есть выплаты акционеру банком производились в том числе в отношении сумм, на которые дополнительное обеспечение для корректирования норматива Н6 не было нужно;

- в спорном налоговом периоде ни по одному резервному аккредитиву BNP Paribas S. A. выплата в пользу банка не осуществлялась (так как отсутствовали факты неисполнения заёмщиками обязательств перед банком). Более того, в течение проверяемого периода у банка была единственная проблемная задолженность, по которой резервных аккредитивов банк не привлекал;
- привлечение резервных аккредитивов исключительно для корректировки норматива Банка России в связи с недостаточным капиталом могло привести к размыванию налоговой базы, в том числе за счёт того, что по аккредитивам происходило повторное получение акционером риска, который он и так несёт (в пределах акционерного капитала банка);
- значительное отличие стоимости аккредитивов банка от рыночной стоимости (налоговые органы провели сравнение с другими банками);
- произведённые банком выплаты не могут быть признаны для целей налогообложения, так как не соответствуют критерию экономической оправданности: связаны с недостаточным размером собственного капитала, направлены исключительно для корректирования норматива Н6; аналогичны расходам, не признаваемым для целей налогообложения прибыли, предусмотренным в пункте 6 статьи 270 НК РФ; сопряжены с получением банком и его акционером необоснованной налоговой выгоды в виде репатриации операционной прибыли (80% процентной маржи по кредитам);
- в письме Минфина России от 21.01.08 № 03-03-06/2/1 на запрос АРБ от 02.10.07 № А-01/5-516 дано разъяснение, согласно которому привлечение гарантии банка с рейтингом не ниже ВВВ с целью снижения кредитного риска, а также увеличения суммы выдаваемого кредита, обеспечивающей обязательства заёмщика или группы связанных заёмщиков, позволяет снизить риск невозврата кредита, увеличить размер выдаваемого кредита, что, в свою очередь, приводит к повышению дохода банка в виде процентов по выданным кредитам и, как следствие, увеличивает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Минфин России на основании приведённых расчётов указал, что расходы банка на оплату гарантии могут быть приняты в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль на основании подпункта 16 пункта 2 статьи 291 НК РФ. Однако за счёт «формулы 80%» банк нивелировал прирост прибыли от увеличения до-

хода. Банк осуществлял спорные расходы в связи с недостаточной капитализацией, а репатриация прибыли (процентной маржи) осуществлялась до уплаты налога на прибыль и без удержания налога у источника выплаты;

- спорные выплаты акционеру были связаны именно с недостаточной капитализацией. В связи с недостаточным размером собственного капитала без аккредитивов значительную часть кредитов банк выдать не смог бы. Расходы, связанные с недостаточной капитализацией и репатриацией прибыли, являются экономически не обоснованными для целей налогообложения;
- модель бизнеса с инвестированием акционером BNP Paribas S. A. недостаточного капитала в дочерний банк (исходя из требований норматива Н6) для объёмов кредитования крупным заёмщикам такого дочернего банка по поручению акционера с обязательным получением дополнительных обеспечений от акционера (так как без аккредитива крупный кредит выдать нельзя) не должна создавать необоснованных конкурентных преимуществ (распределения прибыли банка акционеру за счёт себестоимости) в сравнении с банками, которые получили достаточный капитал от акционера и которым такие дополнительные обеспечения от акционера для корректирования норматива Н6 не нужны.

Учитывая приведённые выше обоснования, суд сделал вывод о том, что в результате совершённых банком рассматриваемых операций им была получена необоснованная налоговая выгода, связанная с учётом в целях налога на прибыль расходов по аккредитивам. Выплаты по аккредитивам фактически представляли собой репатриацию прибыли.

Отметим, что Минфин России неоднократно высказывал мнение, что аналогичные расходы могут быть учтены в целях налога на прибыль банков. В частности, в письме Минфина России от 31.01.06 № 03-03-04/2/20 рассматривалась ситуация, в рамках которой с целью снижения кредитного риска и, как следствие, увеличения суммы выданного кредита банк получал от материнского банка поручительство и уплачивал за это комиссию. Объектом поручительства являлись обязательства заёмщика по кредиту. По мнению Минфина России, высказанному в данном письме, расходы банка по уплате комиссии за поручительство могут признаваться в целях налога на прибыль согласно подпункту 16 пункта 2 статьи 291 НК РФ.

Аналогичное мнение было высказано Минфином России в письме от 21.01.08 № 03-03-06/2/1. В данном письменном разъяснении рассматривался вопрос в отношении необходимости получения гарантии от материнского банка для целей соблюдения норматива Н6. В данном письме Минфин России также придерживался мнения, что расходы по гарантиям могут быть учтены в целях налога на прибыль, поскольку привлечение гарантии материнского банка, обеспечивающей обязательства заёмщика или группы связанных заёмщиков, позволяет снизить риск невозврата кредита, увеличить размер выдаваемого кредита, что, в свою

очередь, приводит к повышению дохода банка в виде процентов по выданным кредитам и, как следствие, увеличивает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (см. также письма Минфина России от 29.10.09 № 03-03-06/2/208, от 02.06.10 № 03-03-06/2/105, от 26.08.10 № 03-03-06/2/151, от 26.08.10 № 03-03-06/2/152, от 22.06.11 № 03-03-06/2/103).

## Эпизод 2: бухгалтерский резерв не есть налоговый резерв после отзыва банковской лицензии

В рамках постановления ФАС Уральского округа от 29.04.14 № Ф09-711/14 по делу № А60-26191/2013 рассматривалась ситуация, в рамках которой налоговые органы оспорили правомерность учёта в целях налога на прибыль резерва, который был сформирован банком после отзыва банковской лицензии.

Напомним, что согласно статье 292 НК РФ суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам (далее — РВПС), сформированные в порядке, устанавливаемом Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Положение № 254-П), признаются расходом.

В рамках рассматриваемого дела временная администрация банка доформировала РВПС после отзыва у банка лицензии. По мнению банка, в соответствии с нормативными актами, системно регулирующими отношения, связанные с осуществлением банковской деятельности, термин «банк» применяется как к действующим кредитным организациям, так и к кредитным организациям, находящимся в процессе ликвидации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций. Поэтому согласно статье 292 НК РФ суммы отчислений в РВПС признаются расходами при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Однако, как указал суд, отклоняя доводы банка, временная администрация кредитной организации с момента отзыва лицензии вправе доформировать РВПС. При этом с учётом того, что доформирование резерва производилось временной администрацией банка после отзыва лицензии на осуществление банковских операций, суд сделал вывод о том, что банк с момента отзыва лицензии не вправе осуществлять банковские операции, направленные на извлечение прибыли, и относить на расходы, учитываемые в целях исчисления налога на прибыль, резервы по просроченной ссудной задолженности.

## Эпизод 3: поставочные сделки против расчётных сделок

Вопрос о получении банком необоснованной налоговой выгоды в результате учёта в целях налога на прибыль убытка по конверсионным сделкам был предметом спора в определении Верховного суда РФ от 13.11.14 № 305-КГ14-1350.

В рамках данного дела было установлено, что банк заключал с организациями конверсионные сделки по

продаже согласованной суммы одной валюты (например, европейской валюты) за согласованную сумму другой валюты (например, доллары США) по установленному на дату сделки курсу с обязательством валютирования (дата исполнения) в день заключения. Через несколько минут (а иногда и одновременно) банк также заключал сделку противоположной направленности, покупая у этого же контрагента валюту (например, европейскую) за согласованную сумму в другой валюте (например, доллары США), но по курсу более высокому, получая тем самым убыток от сделок (прибыль была получена всего по нескольким сделкам). Исходя из экономического смысла данные сделки представляли собой сделки СВОП.

Финансовые результаты по данным сделкам были включены банком в общую базу по налогу на прибыль. При этом банк, применяя льготный порядок, установленный пунктом 5 статьи 304 НК РФ, указал, что сделки осуществлялись на условиях приоритета поставки базисного актива, выраженного согласованным объёмом соответствующей иностранной валюты.

По мнению налогового органа, убытки по таким сделкам необходимо учитывать в отдельной налоговой базе по финансовым инструментам срочных сделок. В качестве одних из доводов, которые были использованы налоговыми органами для оспаривания правомерности учёта убытка в общей базе, послужили следующие обстоятельства:

- отсутствовал факт поставки валюты;
- поставка изначально не была согласована в качестве приоритета при заключении сделок и не была их целью;
- имел место систематический взаиморасчёт сторон по результатам зачёта по заключённым встречным сделкам;
- банком получена необоснованная налоговая выгода, поскольку спорные сделки не были обусловлены разумными экономическими причинами (целями делового характера), а полученные обществом убытки от указанных финансовых операций не отвечают требованиям статьи 252 НК РФ.

Как указал ВС РФ, принимая позицию налоговых органов, льготный порядок признания банками убытков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок возможен только при действительном факте поставки базисного актива (иностранной валюты), а не при остальных двух способах исполнения (заключение встречной сделки или итоговый взаиморасчёт сторон). Так, при анализе первичных документов, отражающих совершение банком конверсионных сделок, суды первой и апелляционной инстанций установили, что согласование сторонами существенных условий прямой и обратной сделок происходило одновременно, при этом зачёт (неттинг) участниками сделки избирался в качестве приоритета прекращения взаимных обязательств. По мнению судебной коллегии ВС РФ, о беспоставочном характере заключённых банком сделок свидетельствуют в совокупности такие обстоятельства, как:

- совпадение сторон сделки при покупке и продаже валюты;

- совпадение сумм покупаемой и продаваемой валюты;
- совпадение дат заключения сделок;
- совпадение дат валютирования;
- сделки заключены одновременно или с разрывом в несколько минут;
- по итогам сделок проведён взаимозачёт (неттинг) с перечислением банком разницы между требованиями и обязательствами в адрес контрагентов.

Кроме этого, Верховный суд согласился с выводами судов первой и апелляционной инстанций, которые пришли к выводу об отсутствии у банка деловой цели при заключении рассматриваемых типов сделок.

Однако не во всех случаях суды безоговорочно принимают приведённую выше логику рассуждения, связанную с беспоставочным характером сделок и отсутствием деловой цели при их заключении. В частности, в рамках постановления ФАС Северо-Западного округа от 19.03.14 по делу № А56-19907/2013 рассматривалась ситуация, в рамках которой налоговые органы оспорили правомерность учёта в целях налога на прибыль банка убытков по сделкам СВОП, признанных в течение 2009–2010 годов. По мнению налоговых органов, следующая структура заключения банком конверсионных сделок повлекла получение отрицательного финансового результата сразу по двум сделкам:

- в соответствии с первой сделкой СВОП банк продавал валюту с обязательством об обратном выкупе через определённый срок от 8 до 30 дней;
- в соответствии со второй сделкой СВОП банк покупал тот же объём валюты, что была продана в соответствии с первой сделкой, с обязательством об обратном выкупе в срок, совпадающий со сроком исполнения второй части первой сделки.

С учётом данной структуры совершения сделок налоговый орган исключил из общей налоговой базы по налогу на прибыль расходы, исчисленные банком в соответствии со статьёй 291 НК РФ по указанным сделкам СВОП.

Однако суд не согласился с выводами налоговых органов и поддержал позицию налогоплательщика. Суд учёл, что налоговым органом в оспариваемом решении не делалось выводов о том, что спорные сделки не могут быть квалифицированы в качестве сделок на поставку базисного актива с отсрочкой исполнения. Согласно условиям соглашения, заключённого банком, исполнение каждой сделки СВОП представляет собой совершение двух операций, одна из которых предусматривает покупку (продажу) определённого объёма валюты, а вторая — обратную продажу (покупку) того же объёма через определённый в договоре срок (на определённую договором дату валютирования) по заранее определённой сторонами курсу. С учётом статей 290, 291 НК РФ в целях налогообложения по операциям купли-продажи иностранной валюты банком отражался финансовый результат по каждой отдельной операции, влекущей переход права собственности на валюту, т. е. полученная банком положительная курсовая разница от конкретной операции учитывалась в составе доходов, а отрицательная — в составе расходов.

Суд поддержал позицию налогоплательщика в том числе на основании следующих обстоятельств:

- совершение банком спорных операций купли-продажи валюты приводило к возникновению и соответственно отражению в учёте не только убытков в виде отрицательной курсовой разницы, но и доходов в виде положительной курсовой разницы, при этом доход по всем операциям возникал в первую дату валютирования по двум сделкам СВОП, а расходы формировались на вторую дату валютирования по этим же сделкам;
- налоговый орган сделал вывод о заведомой убыточности совершённых банком операций без учёта даты перехода права собственности на валюту, которая является датой отражения соответствующего дохода или расхода;
- сделки имели различную направленность; в результате неттинга банк получал от контрагента как рублёвые денежные средства, так и иностранную валюту; сделки заключались банком попарно в одну дату, при этом даты валютирования по обеим частям сделок совпадали, тем самым на одну дату приходилось исполнение двух различных сделок, в результате которых банк сначала получал в собственность денежные средства в рублях, а затем, через определённый условиями сделок срок (как правило, месяц), возвращал их посредством совершения вторых операций в рамках двух сделок.

С учётом приведённых выше обстоятельств суд пришёл к выводу, что экономический смысл спорных сделок СВОП заключался в *привлечении банком рублёвой ликвидности* на срок от 8 до 30 дней. Суд отметил, что неттинг, представляя собой зачёт встречных однородных требований, является лишь способом прекращения встречных обязательств сторон и не означает, что банк не получил в собственность приобретённую валюту — рубли или иностранную валюту.

## Эпизод 4: признание резервов, сформированных СПОДами

На практике достаточно часто происходит, что после окончания календарного года банки принимают решение о доначислении сформированного в предыдущем календарном году РВПС в текущем году. Указанное решение может следовать в результате обнаружения банком ошибок, получения более достоверной информации о финансовом положении заёмщика, о возможном наличии требования Банка России об увеличении суммы резерва. Досозданные суммы РВПС могут отражаться в бухгалтерском учёте банка проводками СПОД (событие после отчётной даты).

Самым главным вопросом в данной ситуации является следующий: в каком налоговом периоде необходимо учитывать расходы по досозданным проводками СПОД резервам?

В целом историческое изменение позиции по данному вопросу можно представить следующим образом.

Период до 2010 года: суммы РВПС должны быть учтены в целях налога на прибыль в периоде досоздания резерва.

Однако ранее Минфин России выражал противоположное мнение по данному вопросу. В частности, в письме от 06.03.08 № 03-03-06/2/20 Минфин России указал, что сумма отчислений в РВПС, сформированных банком в 2008 году и отражённых по средствам СПОД в 2007 году, признаётся расходом, учитываемым в целях налогообложения прибыли, на дату начисления резерва (см. также письмо Минфина России от 14.05.08 № 03-03-06/2/53).

Аналогичная позиция была высказана и в письме Минфина России от 03.05.07 № 03-03-06/2/78. В нём разъясняется, что в соответствии с пунктом 3 статьи 292 НК РФ, если Банк России, проведя проверку, вынес решение о доначислении РВПС вследствие неверной оценки финансового состояния заёмщика, банк может отрегулировать размер резерва на возможные потери по ссудам при подаче декларации (расчёта) по налогу на прибыль по итогам квартала, когда поступило предписание ЦБ РФ.

Между 2010 и 2013 годами: суммы РВПС могут быть учтены в целях налога на прибыль в предыдущем году.

В письме Минфина России от 23.03.12 № 03-03-06/2/29 контролирующие органы отвечали на следующий вопрос: в каком налоговом периоде банку необходимо было учесть сумму доначисленных РВПС в соответствии с аудиторским заключением для целей исчисления налога на прибыль — в 2009 году, так как доначисление резервов являлось устранением ошибок, допущенных при формировании резервов в 2009 году, или в 2010 году, так как проводки СПОД были сделаны в 2010 году?

По мнению Минфина России, высказанному в данном письме, суммы доначислений в РВПС, сформированные с учётом положений пункта 1 статьи 292 НК РФ, признаваемые расходом в соответствии с подпунктом 2 пункта 7 статьи 272 НК РФ, включаются в состав внереализационных расходов предыдущего налогового (отчётного) периода. То есть РВПС, отражённый банком в качестве СПОД (в 2010 году) и относящийся к предыдущему налоговому периоду (т. е. к 2009 году), по мнению Минфина России, следует также признавать в целях налога на прибыль в предыдущем периоде (т. е. в 2009 году).

Указанное мнение Минфина России было основано на положениях пункта 1 статьи 54 НК РФ, в соответствии с которыми при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчётным) периодам, в текущем налоговом (отчётном) периоде перерасчёт налоговой базы и суммы налога производится за период, в котором были совершены указанные ошибки (искажения).

Иными словами, по мнению Минфина России, досоздание РВПС посредством СПОД, относящихся к предыдущим налоговым периодам, является ошибкой (искажением) в исчислении налоговой базы по налогу на прибыль за предыдущий налоговый период.

Аналогичный вывод прослеживается также из письма Минфина России от 09.08.11 № 03-03-06/2/117, в котором финансовое ведомство отметило, что суммы доначислений в РВПС, относящиеся к 2008 году и направленные в 2009 году в РВПС, включаются в состав внереализационных расходов 2008 года (см. также письма Минфина России от 07.05.09 № 03-03-06/2/99, от 16.12.09 № 03-03-06/2/233).

В судебной практике также встречались случаи, когда суды придерживались описанной выше позиции. В частности, в постановлении ФАС Поволжского округа от 27.04.09 по делу № А12-15000/2008 суд сделал вывод о том, что учёт банком суммы досозданного РВПС в налоговой базе по налогу на прибыль предыдущего периода является правомерным. Обоснованием своего решения явились следующие обстоятельства: поскольку в 2007 году банком была допущена ошибка в определении качества обслуживания долга, а следовательно, и в определении размера сумм отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, при обнаружении ошибки банк правомерно осуществил пересчёт налоговой базы за 2007 год.

Вопрос в отношении правомерности учёта сумм досоздания РВПС посредством СПОД в предыдущем налоговом периоде был также предметом спора в постановлении ФАС Поволжского округа от 11.10.11 по делу № А49-6253/2010. Суть спора заключалась в следующем. По мнению налоговых органов, банком был нарушен порядок предъявления деформированных по итогам переоценки сумм РВПС, так как на основании предъявленных в ходе налоговой проверки документов установлено, что переоценка размера РВПС произведена 03.02.09, а в целях налогообложения указанные резервы отражены в составе внереализационных расходов за 2008 год. По мнению налогового органа, банк в нарушение положений статей 272, 292 НК РФ, Указания № 2089-У, Положения Банка России от 26.03.07 № 302-П «О правилах бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» включил суммы досозданного РВПС по состоянию на 31.12.08 в состав внереализационных расходов 2008 года, учитываемых при исчислении налога на прибыль.

При этом суды всех трёх инстанций не согласились с позицией налоговых органов и заняли сторону банка в данном спорном вопросе.

Выраженная судом позиция основывалась на следующих обстоятельствах:

- согласно Указанию № 2089-У кредитные организации при подготовке к составлению годового отчёта производят начисления и отражение в бухгалтерском учёте доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года. В соответствии с пунктом 1.2 Указания № 2089-У годовой отчёт составляется с учётом событий после отчётной даты независимо от их положительного или отрицательного характера. К корректирующим событиям после отчётной даты может быть отнесено изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обя-

зательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчётную дату с учётом информации об условиях, существовавших на отчётную дату, полученной при составлении годового отчёта;

- увеличение размера РВПС произведено на основании профессиональных суждений руководства банка. Суждения были составлены 02.02.09, отражены на счетах бухгалтерского учёта 03.02.09. Так как изменение РВПС относится к 2008 году, 31.03.09 банк сделал исправительную проводку, и в этот же день в соответствии с требованиями Указания № 2089-У, Положения № 302-П досозданный резерв проводками с пометкой СПОД отражён на счетах бухгалтерского учёта за 2008 год;
- абзацем 3 статьи 313 НК РФ предусмотрено, что в случае, если в регистрах бухгалтерского учёта содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ, налогоплательщик вправе самостоятельно дополнить применяемые регистры бухгалтерского учёта дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учёта, либо вести самостоятельные регистры налогового учёта.

В случаях, когда правила ведения бухгалтерского и налогового учёта совпадают, дополнительно не имеется необходимости оформлять налоговые регистры с точно такими же данными. Организация в приказе об учётной политике в целях налогообложения в этом случае определяет перечень регистров бухгалтерского учёта, которые используются как регистры налогового учёта. Учётной политикой банка было предусмотрено, что по расходам, когда момент признания для целей налогообложения совпадает с моментом признания в бухгалтерском учёте, данные берутся с соответствующих лицевых счетов. Также в учётной политике банка было сказано, что бухгалтерский и налоговый учёт РВПС совпадают.

На основании приведённых выше доводов суды всех трёх инстанций сделали вывод о том, что банк не нарушал правила ведения налогового учёта в части отражения операций по доначислению и признанию в целях налога на прибыль РВПС, отражённого в бухгалтерском учёте банка посредством СПОД.

Период после 2013 года: суммы РВПС должны быть учтены в целях налога на прибыль в периоде досоздания резерва.

Противоположным образом (по сравнению с приведёнными выше судебными делами) закончился спор между ЗАО «Смартбанк» и налоговыми органами касательно порядка признания в целях налога на прибыль РВПС, отражённого СПОД. В определении ВАС РФ от 22.04.13 № ВАС-3321/13 по делу № А40-3532/12-90-17 касательно данного спора суд указал, что изменение в 2010 году размера резерва, сформированного и учтённого в 2009 году, *не является ошибкой* в понимании НК РФ и вследствие этого не может служить основанием для корректировки налоговой базы.

Рассмотрим данный судебный спор более детально.

Суть спора между банком и налоговыми органами заключалась в том, что, по мнению налоговых органов, банком была занижена налогооблагаемая прибыль в результате неправомерного включения в состав вне-реализационных расходов за 2009 год сумм отчислений в РВПС, сформированных в 2010 году и определённых банком в качестве событий после отчётной даты (СПОД).

Из материалов дела следовало, что банк по результатам проведённой в 2010 году аудиторской проверки и тематической инспекционной проверки Банка России досоздал РВПС в рамках одной и той же категории качества РВПС, квалифицировав как СПОД с отнесением спорных расходов в состав налоговой базы по налогу на прибыль за 2009 год.

В частности, банком 10.06.10 было сформировано профессиональное суждение с учётом рекомендаций аудиторской компании и досоздан РВПС с отнесением расходов на 2009 год на основании рекомендаций аудиторской компании. По мнению банка, при формировании РВПС по состоянию на конец налогового периода им была допущена ошибка при формировании профессионального суждения, что повлекло за собой искажение данных бухгалтерского учёта. Доказательством допущения банком ошибки являлись результаты инспекционной проверки Банка России (акт и предписание) и аудиторской проверки за 2009 год, в которых установлено, что банк неверно применил размер ставки для целей формирования резерва.

Данные обстоятельства было расценены банком как ошибка для целей налогообложения, и, руководствуясь положением статьи 54 НК РФ, банк представил в налоговые органы уточнённую налоговую декларацию по налогу на прибыль за 2009 год, отразив в составе расходов сумму досозданного РВПС.

Напомним, что нормами пункта 1 статьи 54 НК РФ определено, что налогоплательщики-организации исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учёта и (или) на основе иных документально подтверждённых данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением. При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчётным) периодам, в текущем (отчётном) налоговом периоде перерасчёт налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибок. В случае невозможности определения конкретного периода корректируются налоговые обязательства отчётного периода, в котором выявлены ошибки (искажения).

При этом, по мнению всех судебных инстанций, досоздание банком РВПС не являлось ошибкой (искажением) в смысле, придаваемом статье 54 НК РФ. Мнение коллегии судей было основано на следующих обстоятельствах:

- Банк России как в акте проверки, так и в предписании не указывает, что банком была допущена ошибка.

Последующее выявление Банком России (в 2010 году) фактов неадекватной оценки банком финансового положения и кредитного риска заёмщиков не является для банка ошибкой для целей применения статьи 54 НК РФ, так как в 2009 году (период формирования резерва по спорным кредитным договорам) банк вёл учёт без ошибок на основании имеющихся первичных документов;

- в целях формирования банком аналитических регистров налогового учёта по налогу на прибыль организаций в части учёта доходов (расходов) от восстановления (создания) РВПС достаточно применять данные регистров бухучёта в части счетов по учёту движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) РВПС).

По состоянию на 31.12.09 счета учёта движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) РВПС) не содержали информацию о суммах отчислений в резервы, осуществлённых банком в 2010 году (в период между отчётной датой и датой составления годового отчёта);

- досоздание РВПС осуществлено банком в 2010 году, что в силу положений подпункта 2 пункта 7 статьи 272 НК РФ означает необходимость признания соответствующих сумм отчислений в резервы в качестве расходов, учитываемых в целях налогообложения прибыли в отчётных (налоговом) периодах (периоде) 2010 года;
- отражение операции по доначислению резерва в бухгалтерском учёте в 2010 году, квалифицированных в качестве СПОД, не может быть квалифицировано как обнаружение ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы за 2009 год, так как в 2009 году банк вёл налоговый учёт без ошибок на основании имеющихся первичных документов.

Косвенным подтверждением указанной позиции, по мнению коллегии судей, является анализ судебно-арбитражной практики, сформированной как на уровне ВАС РФ (постановление Президиума ВАС РФ от 09.09.08 № 4894/08), так и на уровне нижестоящих арбитражных судов по вопросам применения положений статьи 54 НК РФ.

Из позиции арбитражных судов следует, что выявление прошлых налоговых (отчётных) периодов, налоговые обязательства по которым подлежат корректировке в случае обнаружении ошибок (искажений), связанных с выявлением расхода прошлых лет, базируется на определении периода, к которому относится выявленный расход, т. е. на анализе первичных документов.

Следовательно, для того чтобы определить, в каком налоговом периоде учитывается перерасчёт расходов, необходимо установить, является ли такой перерасчёт результатом обнаружения ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы прошлого налогового периода либо результатом изменения фактических обстоятельств, произошедших в текущем налоговом периоде.

Президиум ВАС РФ в постановлении от 17.01.12 по делу № ВАС-10077/11 указал, что исчисление как земельного, так и иных налогов, учитываемых в составе расходов, в излишнем размере (в том числе вследст-

вие неприменения льготы или иного освобождения) *не может квалифицироваться как ошибка* при исчислении налога на прибыль.

Аналогичные выводы содержатся и в постановлении ФАС Московского округа от 29.02.12 по делу № А40-52204/11-115-172: «Положения статьи 54 НК РФ не применимы к предмету спора. Статья 54 НК РФ устанавливает порядок корректировки налоговой базы в том случае, если налогоплательщиком обнаружены ошибки или искажения в исчислении налоговой базы, относящейся к прошлым налоговым периодам. В 2007–2008 годах заявителем не было допущено ошибок в исчислении налоговой базы по налогу на прибыль. По срокам, установленным для исчисления и уплаты налога на прибыль в бюджет (28 марта 2008 года и 28 марта 2009 года), заявитель определил расходы, учитываемые для целей налогообложения, правильно, исходя из начисленных и уплаченных сумм НДС. Требования подпункта 1 пункта 1 статьи 264 НК РФ к порядку исчисления налоговой базы по налогу на прибыль заявителем нарушены не были».

С учётом вышеизложенного суды всех инстанций пришли к выводу о том, что для налогового учёта корректировка базы по налогу на прибыль в связи с начислением налога (изменением ранее начисленного налога) либо формированием резерва (изменением ранее сформированного резерва) такое начисление (формирование) независимо от причины его возникновения является новым фактическим обстоятельством, а *не ошибкой* в понимании статьи 54 НК РФ. Следовательно, к таким случаям не применяется статья 54 НК РФ и корректировка расхода производится в том периоде, в котором была произведена такая корректировка.

Таким образом, действия банка по формированию РВПС и включению его в состав внереализационных расходов в 2009 году полностью соответствовали требованиям бухгалтерского учёта, специальным положениям Банка России, а также нормам НК РФ. В связи с вышеизложенным изменение в 2010 году размера резерва, сформированного и учтённого в 2009 году, *не является ошибкой в понимании статьи 54 НК РФ* и соответственно для целей налогообложения учитывается в 2010 году.

Аналогичные выводы следуют из решения Арбитражного суда г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 25.06.14 по делу № А56-15618/2014, постановления Арбитражного суда Московского округа от 30.04.15 № Ф05-3351/2015 по делу № А40-143354/13, определения ВС РФ от 16.03.15 № 307-КГ15-536 по делу № А56-59223/2013.

## Эпизод 5: расходы на комиссионное вознаграждение организатору финансирования

В рамках постановления Арбитражного суда Северо-Западного округа от 17.06.15 № Ф07-3038/2015 по делу № А56-50536/2014 было рассмотрено вопрос

о правомерности учёта банком в целях налога на прибыль расходов на комиссионное вознаграждение организатору финансирования. Заметим, что суды обеих предыдущих инстанций пришли к выводу о том, что банк неправомерно учёл в составе расходов экономически не обоснованную комиссию за оказание услуг и занизил налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Рассмотрим данное дело в подробностях.

В конце 2011 года банк заключил два соглашения об открытии аккредитива. Комиссия банка за открытие аккредитива была установлена в процентах от суммы аккредитива и максимально могла составить 1,5 тыс. долл.

По условиям договоров о предоставлении услуг (расходы по которому являлись предметом спора) банк запросил организовать финансирование, а организатор финансирования (иностранная компания) за вознаграждение был готов организовать финансирование в соответствии с условиями договоров. В свою очередь, организатор финансирования взял на себя обязательства добросовестно и коммерчески разумно вести переговоры о возможности предоставления банку финансирования. После проведения переговоров с потенциальными фондирующими банками и получения от них индикативных предложений организатор финансирования совместно с банком должны были выбрать наилучшее предложение по фондирующему банку. За организацию финансирования банк заплатил организатору комиссию, которая была выражена в процентах от суммы финансирования.

В последующем, в 2011 году, банк получил от подтверждающих (аккредитив) банков сообщение о неограничении аккредитивов; в том же 2011 году банк получил от аппликанта денежные средства по этим аккредитивам, которые были перечислены в адрес подтверждающих банков в конце 2012 года.

По мнению банка, расходы на комиссионное вознаграждение организатору финансирования являлись экономически обоснованными, поскольку банк получил отсрочку платежа по возмещению аккредитива на 360 дней (362 дня).

Суды обеих инстанций отклонили позицию банка, посчитав, что расходы на комиссию организатору финансирования являются экономически не обоснованными, поскольку соглашения об открытии аккредитивов и договоры о предоставлении финансирования заключены в одни и те же даты, а аккредитивы исполняются путём неограничения с оплатой через 360 дней после акцепта документов и нет необходимости в привлечении финансирования.

Вместе с тем материалами дела подтверждается и налоговым органом не оспаривается, что получение отсрочки возмещения по аккредитивам от подтверждающих банков позволило банку использовать в течение указанного периода денежные средства, предоставленные ему аппликантом в качестве покрытия.

Исходя из приведённых выше обстоятельств, суд направил указанное дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции, указав, что при новом рассмотрении дела суду необходимо на основании всесторонне-

го и полного исследования представленных в материалы дела доказательств дать оценку всем доводам сторон, касающимся предмета заявленных банком требований, и с учётом установленных фактических обстоятельств принять судебный акт, правильно применив нормы материального и процессуального права.

## Эпизод 6: передача акций в ЗПИФ маскирует их реализацию

В определении ВС РФ от 13.02.15 № 307-КГ14-8272 по делу № А56-50155/2013 рассматривался случай сопоставления налоговыми органами порядка налогообложения акций, переданных в ЗПИФ. В частности, основанием для доначисления банку налога на прибыль послужил вывод налогового органа о занижении банком налоговой базы на сумму финансового результата от сделок по передаче акций в оплату паёв закрытого паевого инвестиционного фонда акций (далее — фонд).

В частности, в проверяемом периоде на балансе банка находились акции ряда компаний («голубые фишки»), текущая рыночная стоимость которых значительно превышала стоимость их приобретения банком (далее — акции). На основании решения правления банка в 2010 году был учреждён фонд, управляющей компанией которого являлось взаимозависимое лицо банка, брокером фонда являлся банк. В дальнейшем банк передал акции в фонд. При этом банк, воспользовавшись положениями статьи 277 НК РФ, не определял финансовый результат для целей налогообложения от передачи акций в фонд.

Дополнительно налоговыми органами было установлено, что через непродолжительное время после передачи акций в фонд указанные акции были реализованы фондом по текущей рыночной цене. При этом денежные средства от реализации акций не использовались управляющей компанией с целью инвестирования и находились на расчётном счёте.

Налоговые органы, установив данные факты, пришли к выводу о целенаправленном создании банком условий, позволяющих ему нивелировать налоговые последствия от реализации акций. Доводы налоговых органов сводились к следующим основным обстоятельствам:

- участники схемы по созданию фонда и его функционированию являлись взаимозависимыми лицами, отношения между которыми могли оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц;
- денежные средства, полученные от продажи акций, переданных в фонд, не использовались управляющей компанией с целью инвестирования и на конец года находились на расчётном счёте организации;
- деятельность фонда и банка находилась под контролем одних и тех же лиц, т. е. основного акционера банка и управляющей компании;

- ценные бумаги (в большом количестве) были переданы в фонд незадолго до их реализации.

Кроме того, по мнению налоговых органов, банк в целях минимизации своих налоговых обязательств искусственно создал условия, которые позволяют применить положения статьи 277 НК РФ и не учитывать для целей налогообложения прибыли операции по выбытию ценных бумаг при передаче их в фонд в качестве оплаты инвестиционных паёв. Налоговый орган посчитал, что спорные сделки в соответствии с их реальным экономическим смыслом подлежат учёту для целей налогообложения прибыли как операции по выбытию ценных бумаг в порядке, предусмотренном статьёй 280 НК РФ.

ВС РФ согласился с оценкой характера данных сделок, произведённой налоговыми органами, указав на целенаправленное создание банком условий, позволяющих ему нивелировать налоговые последствия от реализации акций и не учитывать их для целей налогообложения. Кроме этого, суды указали, что главной целью сделок банка (создания фонда, передачи акций в оплату паёв, реализации акций от имени фонда) являлось занижение доходов от выбытия ценных бумаг (акций), а не объединение имущества с целью привлечения денежных средств и последующего инвестирования.

В итоге, оценив материалы проверки в совокупности с иными доказательствами, суды пришли к выводу, что представленные материалы в совокупности свидетельствуют о недобросовестности банка и направленности его действий на получение необоснованной налоговой выгоды в виде занижения налоговой базы от реализации акций. В результате банку был начислен налог на прибыль на налоговую базу, определённую как разница между рыночной стоимостью акций и стоимостью их приобретения (как если бы банк осуществил реализацию акций по рыночным ценам).

## Эпизод 7: как нужно обосновывать убыток от уступки прав требования

В постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 11.11.14 по делу № А56-1254/2014 решался вопрос в отношении правомерности учёта банком в целях налога на прибыль убытка по договору цессии.

Из материалов дела следовало, что банк после нарушения заёмщиками договорных обязательств по возврату основного долга и уплате процентов обращался к ним с требованиями о погашении задолженности. Кроме этого, банк также предъявлял требования к поручителям и залогодателям. Однако ни заёмщики, ни их поручители и (или) залогодатели были не в состоянии исполнить требования банка, поскольку не располагали денежными средствами и имуществом в необходимом размере и объёме.

Более того, оказалось, что некоторые предметы залога или были утрачены, или на них было обращено взыскание других кредиторов-залогодержателей.

Кроме этого, банк провёл анализ возможности и экономической целесообразности обращения взыскания на часть заложенного имущества. Однако банк отказался от этой идеи, поскольку обращение взыскания на заложенное имущество было сопряжено для банка с рядом проблем, связанных с низкой ликвидностью этого имущества, и дополнительными расходами на реализацию такого актива, а при принятии на баланс дорогостоящего объекта — с обязанностью платить налог на имущество организаций.

В данном судебном разбирательстве суд занял позицию банка, указав на обоснованность учёта в целях налога на прибыль убытков, полученных банком от уступки прав требования по таким проблемным кредитам. В частности, налоговыми органами не было представлено каких-либо доказательств согласованности действий банка и его контрагентов, направленных на искусственное увеличение расходов по цессии.

## Эпизод 8: убыток от уступки «банкротного» кредита

В постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 04.09.14 по делу № А56-63443/2013 в очередной раз рассматривался случай, связанный с оспариванием убытка по договору цессии.

В рамках данного дела было выявлено, что банк уступил задолженность по кредиту, предоставленному заёмщику, который впоследствии был признан банкротом. Принимая решение в пользу банка, суд руководствовался в том числе следующими доводами:

- в определении Конституционного суда РФ от 04.06.07 № 320-О-П указано, что налоговое законодательство не использует понятие экономической целесообразности и не регулирует порядок и условия ведения финансово-хозяйственной деятельности, а потому обоснованность расходов, уменьшающих в целях налогообложения полученные доходы, не может оцениваться с точки зрения их целесообразности, рациональности, эффективности или полученного результата. В силу принципа свободы экономической деятельности (ст. 8 ч. 1 Конституции РФ) налогоплательщик осуществляет её самостоятельно, на свой риск и вправе самостоятельно и единолично оценивать её эффективность и целесообразность;

- НК РФ не наделяет налоговые органы полномочиями оценивать целесообразность действий налогоплательщика и определять, какие действия в рамках своей хозяйственной деятельности вправе производить налогоплательщик. В полномочия налоговых органов входит лишь контроль соблюдения налогоплательщиками законодательства о налогах и сборах;
- экономическая обоснованность тех или иных расходов является оценочной категорией и самостоятельно определяется налогоплательщиком в каждом конкретном случае исходя из фактических обстоятельств и особенностей его финансово-хозяйственной деятельности;
- довод налогового органа о том, что банк в нарушение законодательства о банках и банковской деятельности не предпринимал действий, направленных на взыскание образовавшейся задолженности заёмщика, также был отклонён судом. В частности, в силу пункта 1 статьи 18.1 Федерального закона от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с даты введения наблюдения обращение взыскания на заложенное имущество может быть реализовано исключительно в судебном порядке с учётом положений статей 110, 111, 138 указанного закона о банкротстве. Банком было подано заявление о включении задолженности в реестр требований кредиторов, которое впоследствии было переуступлено по договору цессии, что свидетельствует о том, что банком предпринимались действия по взысканию задолженности.

На основании приведённых выше доводов суд пришёл к выводу о том, что банк обоснованно включил убытки от сделки по уступке прав требования в состав внереализационных расходов.

\*\*\*

В заключение хотелось бы отметить следующее. Приведённые выше судебные дела показывают, что в последнее время налоговые органы стали всё чаще использовать концепцию получения необоснованной налоговой выгоды. В связи с этим при планировании каждой крупной операции рекомендуется обращать повышенное внимание на то, каким образом экономический смысл такой операции может быть раскрыт налоговым органам.

## информация

### Банки против растущих регулятивных затрат

Ассоциация российских банков пожаловалась в ЦБ РФ на то, что в кризис расходы банков на выполнение запросов регулятора возросли. «Российские банки оказались в ножницах падающей доходности и растущих регулятивных затрат», — говорится в письме. По расчётам, 5–7% операционных расходов банков связаны с исполне-

нием избыточного объёма контрольных и иных функций. При этом значительная часть данных функций относится к регулятивным требованиям Банка России.

Следуя подсчётам ассоциации и размеру операционных расходов, которые банки раскрывают в международной отчётности, Сбербанк на ответы на запросы регулятора в первом полугодии 2015 года мог потратить 20 млрд руб., ВТБ — почти 4 млрд руб.,

банк «ФК Открытие» — 1,5 млрд руб., Промсвязьбанк — 2 млрд руб.

АРБ предложила регулятору компенсировать банкам часть расходов за счёт начисления процентов на фонд обязательных резервов. Доходность по резервам могла бы составлять от 25 до 50% ключевой ставки. В ассоциации считают, что ЦБ РФ может платить доход по обязательным резервам временно — только в кризис.

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

## Альтернативы стратегии развития в кризис

**Любая стратегия развития банка должна предполагать альтернативы развития в качестве сценария развития. Важна именно разнонаправленность сценарности, порой прямо противоположные пути развития банка. В кризис особенно важны такие моменты. Данным альтернативам в условиях кризиса и посвящена настоящая статья.**

Крайне актуальным для любого российского банка становится вопрос дальнейшего пути развития. Данный путь определит возможности и перспективы любого федерального и регионального российского банка в условиях ограниченности ресурсов для развития. Как будет показано ниже, наиболее широкий выбор стратегий возможен для федерального универсального банка с широкой сетью офисов обслуживания и равномерным распределением активов и пассивов.

### Альтернативы — необходимый элемент развития организации

В основе создания и функционирования любой кредитной организации должен закладываться принцип необходимой достаточности и максимально возможного использования имеющихся сил и средств. Коммерческий банк, который не соответствует «окружающей среде», должен либо приспособиться и использовать свои сильные стороны, либо исчезнуть. Разработка теории управления коммерческим банком в кризисных (экстремальных) условиях, включая выбор эффективных методов финансового оздоровления, — это заказ практики.

Можно предположить, что при формировании внутренней политики развития коммерческого банка не всегда и не всеми в её содержание были включены механизмы антикризисного реагирования. Теперь уже понятно, что наличие антикризисного пакета напрямую влияет на финансовую устойчивость банка, и потребность в кризис-менеджменте существует не только на макроуровне, но и в отдельных организациях, в том числе коммерческих банках.

Стратегия развития банка, как правило, должна отвечать на следующие вопросы. Каких целей нужно достичь? Как это сделать? Кто является потребителем? Какие потребности удовлетворять? Какие продукты производить и какие услуги оказывать? По каждому из этих вопросов возникает несколько вариантов ответа. Выбор направления деятельности и обеспечение его необходимыми ресурсами для достижения стратегических целей порождают альтернативные варианты

развития, часть из которых могут быть взаимоисключающими.

«Точка бифуркации» — понятие из технического словаря и обозначает раздвоение — краткий момент, когда система непредсказуемым образом может изменить режим работы то ли в одну, то ли в другую сторону, после чего возврата к прошлому уже нет. Ситуация станет или одной, или другой. Применительно к банковской практике это момент, когда руководство банка легко может что-то сделать либо не сделать, сделать одно либо сделать другое (выбор одного из двух заёмщиков из разряда крупных кредитов, когда кредит можно дать только одному). Когда кредитная

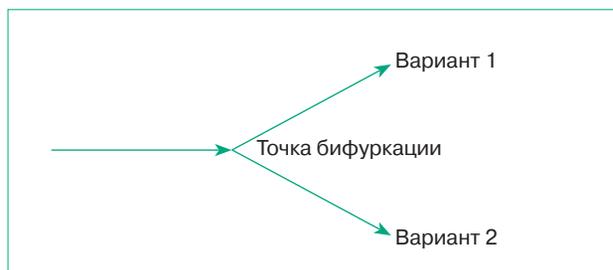


Рис. 1. Графическое представление точки бифуркации

организация в этой точке, малейшее подталкивание в нужную сторону даёт нужный эффект. Когда этот момент пропущен — точка невозврата пройдена (банк выдал кредит тому, кто не собирался его возвращать, можно только ругаться, но нужного результата уже не будет<sup>1</sup>).

«Точка невозврата» — термин также не банковский; как правило, он определяет точку полёта в маршруте, после прохождения которой самолёт уже не может вернуться на аэродром взлёта: у него не хватит топлива, остаётся только лететь вперёд до точки назначения либо искать запасной аэродром.

Не все альтернативы у банка могут быть рассчитаны как оптимизационные задачи. Например, можно решить задачу по максимизации прибыли при мини-

<sup>1</sup> Бифуркация — нарушение устойчивости эволюционного режима системы, приводящее к возникновению после точки бифуркации квантового спектра альтернативных виртуальных сценариев эволюции. Вследствие потери системой устойчивости в зоне бифуркации фундаментальную роль приобретают случайные факторы. Это обстоятельство имеет важное значение в процессах социокультурной динамики и приводит к новому, нелинейному пониманию соотношения необходимости и свободы воли. В рамках нелинейного мышления свободу следует понимать не как осознанную необходимость, а как возможность выбора среди виртуальных альтернатив, но одновременно и нравственную ответственность за этот выбор. (Лебедев С. А. Философия науки: Словарь основных терминов. М.: Академический проект, 2004. С. 320. Сеп. Gaudeamus).

## Методы управления в банке

Сценарный подход	Факторный анализ	Индикативное планирование	Рейтинговый анализ	Шкалирование
Моделирование шок-ситуации для оценки поведения банка в такой ситуации	Построение матрицы факторов, действующих разнонаправленно на бизнес-модель банка	Постановка целей-индикаторов, на выполнение которых ориентирован банк	Введение рейтинга внутри продуктов банка — по сути внутренняя методика банка	Ранжирование в рамках выстраиваемой шкалы для оценки воздействия
Основная процедура — тестирование	Основная процедура — системный анализ факторов воздействия	Основная процедура — управление по достигаемым показателям	Основная процедура — применение рейтинговой методики	Основная процедура — выстраивание ранжирования по шкалам увеличения или уменьшения
Внедряется всё шире	Постепенно расширяется внедрение	В зачаточном состоянии	В зачаточном состоянии	Развивается
Наиболее яркий пример — стресс-тестирование и стратегия развития банка	Наиболее яркий пример — оценка реальности деятельности заёмщика — юридического лица	Применяется для оценки корпоративного управления в банке и в стратегии развития банка	Пилотный проект в ряде банков для оценки заёмщиков	Широко применяется в сфере информационной безопасности банков для шкалирования угроз и в плане восстановления непрерывности деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств

мизации рисков вложений. Большая часть задач в трактовке современного риск-менеджмента связаны с выбором из набора «наименьших вероятных убытков», а не «наибольшей потенциальной прибыли».

Принятые в мировой практике методики раннего предупреждения несостоятельности и прогнозирования деятельности кредитных организаций основываются на достаточно высоком уровне достоверности отчётности банков. В российской действительности это условие не всегда соблюдается.

Очень часто в банке выбрана неверная стратегия, которая не соответствует уровню развития банка, не соответствует тенденциям рынка и ситуации в экономике. Специалисты выделяют ряд признаков, косвенно свидетельствующих о приближающемся банкротстве. Так, если соотношение собственных средств банка и его активов близко к минимальному уровню, установленному Банком России, наблюдается низкая доля высоколиквидных активов при существенной доле средств, заимствованных на межбанковских рынках, то это говорит о возможных проблемах с ликвидностью.

Кризис в банке — это наличие признаков, свидетельствующих о фактическом ухудшении финансового состояния банка, которое может привести к остановке его нормальной деятельности и последующему банкротству. Признаки проблемности кредитной организации определены Банком России в указаниях от 31.03.2000 № 766-У и от 30.04.08 № 2005-У.

Наиболее важная черта риск-менеджмента в банках — стремление заинтересованных лиц не допустить ликвидации проблемной организации. И в первую очередь в этом должны быть заинтересованы участники (учредители) и клиенты банка. В противном случае вероятность возврата денежных средств будет равна нулю.

В современных условиях банкротство кредитной организации не может удовлетворить интересы всех кредиторов. Особый смысл приобретают механизмы

финансового оздоровления банка. И, разумеется, наиболее приемлемым вариантом было бы деятельное участие владельцев и менеджмента компании в этом процессе. Но зачастую они оказываются не в состоянии исправить сложившуюся ситуацию: точка невозврата пройдена!

## Альтернативы как элемент стратегии

Альтернативы являются воплощением сценарного подхода к прогнозированию будущего банков и средством управления. В настоящее время это неотъемлемый элемент такого документа, как стратегия развития любого российского банка. При проверках банков со стороны Банка России эта часть стратегии развития банка очень часто проверяется и оценивается не обязательно формально, «лишь бы написано».

Методы управления в банке представлены в таблице 1.

## Ограничения стратегии

Рассмотрим сначала ограничения стратегии (см. рис. 2). Среди них можно выделить как внутренние, т. е. проблемы развития самого банка, так и внешние,

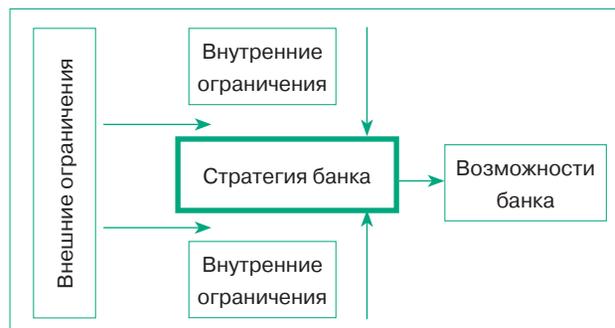


Рис. 2. Ограничения стратегии

т. е. экономическую ситуацию в стране. Влияние данных факторов различно, но в определённой ситуации развития может стать и критическим (см. табл. 2).

К внутренним ограничениям любой стратегии российского банка нужно отнести:

- неразвитость сервисов дистанционного банковского обслуживания, что может быть критически важно для работы с крупным бизнесом и состоятельными клиентами активного образа жизни;
- необходимость модернизации системы управления в банке: масштабирование требует отхода от ручного управления и выстраивания внутрибанковской отчётности и системы делегирования полномочий;
- доступность ресурсов фондирования, в том числе для кредитования «овердрафт», что выступает ограничителем органического роста банка;
- переформатирование работы фронт-офисов на изменение отношения к клиентам с «обузы-клиента» на клиентоориентированное.

К внешним ограничениям любой стратегии российского банка можно отнести:

- невозможность фондирования на европейских рынках капитала в условиях санкций;
- уменьшающуюся платёжеспособность основной массы населения;
- снижающееся генерирование финансового потока основной массой компаний экономики;
- повышающиеся требования к качеству обслуживания со стороны состоятельных VIP-клиентов и крупного бизнеса.

## Стратегия привлечения институционального инвестора

Данная стратегия направлена на выстраивание партнёрских отношений с институциональным инвестором, но без вхождения в его холдинг или группу. Такая стратегия возможна как путём дополнительной эмиссии акций без продажи контрольного пакета, так и путём выпуска облигаций.

Приход институционального инвестора позволяет качественно повысить уровень управления в банке и по-новому выстроить корпоративные отношения. Также возможно интенсивное развитие совместных программ бизнеса.

Необходимо при этом очень чётко понимать, что бизнесы банка и его партнёра-инвестора имеют синергетический эффект, т. е. взаимно усиливают друг друга, не пересекаясь на ключевых направлениях.

Недостатки: управляющее воздействие институционального инвестора может заставить скорректировать планы развития банка, хотя прямого влияния у такого инвестора и нет.

Плюсы: принадлежность к партнёрам известной финансовой группы позволяет себя по-новому брендировать, полная модернизация системы управления банком, дополнительный капитал первого уровня в кризис.

## Фондирование за счёт иностранной материнской группы

Такое фондирование и ставку на него могут позволить себе только дочерние банки иностранных групп и холдингов на российском рынке. Данный факт не значит, что фондирование идёт полностью таким образом, но преимущественно это происходит именно так. Также отметим, что не всегда материнская компания имеет свободные средства и фондирование активно идёт в условиях наращивания бизнеса дочернего российского банка, а не в условиях спада, когда такое фондирование может восприниматься как обуза. В условиях спада экономики дочернему банку достаточно тяжело доказывать необходимость фондирования не в силу факта необходимости, а в силу возможности его вернуть в будущем.

Недостатки: разница валютных курсов сказывается на фондировании, всё большую величину которого дочерний российский банк должен будет вернуть материнской компании.

Таблица 2

### Внутренние и внешние ограничения

Внутренние ограничения	Возрастание фактора в будущем
Неразвитость сервисов дистанционного банковского обслуживания, что может быть критически важно для работы с крупным бизнесом и состоятельными клиентами активного образа жизни	Всё более будет возрастать
Необходимость модернизации системы управления в банке: масштабирование требует отхода от ручного управления и выстраивания внутрибанковской отчётности и системы делегирования полномочий	До определённого момента масштабирование можно и отложить
Доступность ресурсов фондирования, в том числе для кредитования «овердрафт», что выступает ограничителем органического роста банка	На определённом этапе может сильно ограничивать
Переформатирование работы фронт-офисов на изменение отношения к клиентам с «обузы-клиента» на клиентоориентированное	Всё более будет возрастать
Внешние ограничения	Возрастание фактора в будущем
Невозможность фондирования на европейских рынках капитала в условиях санкций	Всё более будет возрастать
Уменьшающаяся платёжеспособность основной массы населения	Всё более будет возрастать
Снижающееся генерирование финансового потока основной массой компаний экономики	Всё более будет возрастать, однако неравномерно по отраслям
Повышающиеся требования к качеству обслуживания со стороны состоятельных VIP-клиентов и крупного бизнеса	Критически важно

Плюсы: важна именно гарантированность фондирования, даже в крайне сложных экономических условиях.

## Стратегия премиум-обслуживания

Данная стратегия подразумевает, с одной стороны, ставку на активное привлечение депозитов физических лиц, а с другой — расширение всех инструментов премиум-обслуживания состоятельных лиц. Важное место здесь занимает комиссионный доход от расчётно-кассового обслуживания в модернизированном интернет-банке и не только. Очень важно опережающее развитие сервисов дистанционного банковского обслуживания, которые позиционируют полный набор банковских услуг.

Новым явлением для российских банков является создание виртуальных банков в европейских странах с дистанционным приёмом депозитов по повышенным для тех регионов ставкам. При этом ставки гораздо ниже российского рынка.

То есть исходя из вышеизложенного видно, что в данной стратегии банк «пылесосит» рынок депозитов, а обслуживает только состоятельных лиц.

Недостатки: очень высокие расходы на развитие сервисов дистанционного банковского обслуживания, необходимость тратить время на обслуживание и обычных клиентов, предлагающих депозиты.

Плюсы: постоянство обслуживаемых ВИП-персон, их лояльность банку при условии качественного обслуживания и удовлетворения всех запросов.

## Стратегия кредитования крупного и сверхкрупного бизнеса

В такой стратегии главный акцент делается на кредитование стержневых компаний национальной экономики, генерирующих постоянный и устойчивый финансовый поток. Что особенно удобно для банка, так это факт заключения договоров кредитования с такими компаниями в иностранной валюте, которые при условии опережающего роста курса рубля смогут спокойно и устойчиво обслуживать их без просрочек.

Также нельзя не отметить, что в условиях сжимающейся экономики идёт острая борьба банков за таких заёмщиков, где на первое место выходит качество обслуживания в банках таких клиентов. Опять же важен вопрос об удобстве интернет-банка, и при этом не просто удобстве, а именно о возможности работать с ним в крупной компании, с десятками тысяч человек, и крупными финансовыми департаментами.

Недостатки: крайняя чувствительность таких компаний к условиям обслуживания в банке и необходимость предложения именно полного спектра всех услуг.

Плюсы: гарантированный финансовый поток основных компаний страны.

Таблица 3

### Сравнение основных параметров стратегий

Стратегия	Фондирование	Ограничения	Основная целевая группа
Привлечение институционального инвестора	Привлечение крупного институционального инвестора	Привлекательность банка для инвестора	Не важна
Фондирование за счёт иностранной материнской группы	Фондирование иностранной материнской компании	В условиях спада материнская компания может посчитать обременением такое фондирование	Не важна
Премиум-обслуживание	Депозиты физических лиц всех категорий	Сервисы дистанционного банковского обслуживания не развиты	Состоятельные ВИП-клиенты
Кредитование крупного и сверхкрупного бизнеса	Процентный и комиссионный доход	Сервисы обслуживания не развиты	Крупный и сверхкрупный бизнес
Генерация комиссионного дохода	Комиссионный доход от всех видов банковских услуг	Отсутствие кредитования ведёт к снижению дохода и привлекательности банка	Все возможные группы для расчётного обслуживания
Ядро финансово-промышленной группы	Фондирование в той или иной форме от всех компаний финансово-промышленной группы	Финансовые возможности всей финансово-промышленной группы	Все компании и работники финансово-промышленной группы

Таблица 4

### Матрица реализации стратегий

	Монолайнер-банк	Универсальный банк
<b>Федеральный банк</b>	Привлечение институционального инвестора. Фондирование за счёт иностранной материнской группы. Премиум-обслуживание. Генерация комиссионного дохода	Привлечение институционального инвестора. Фондирование за счёт иностранной материнской группы. Премиум-обслуживание. Кредитование крупного и сверхкрупного бизнеса. Генерация комиссионного дохода. Ядро финансово-промышленной группы
<b>Региональный банк</b>	Фондирование за счёт иностранной материнской группы. Премиум-обслуживание. Генерация комиссионного дохода	Фондирование за счёт иностранной материнской группы. Премиум-обслуживание. Генерация комиссионного дохода. Ядро финансово-промышленной группы

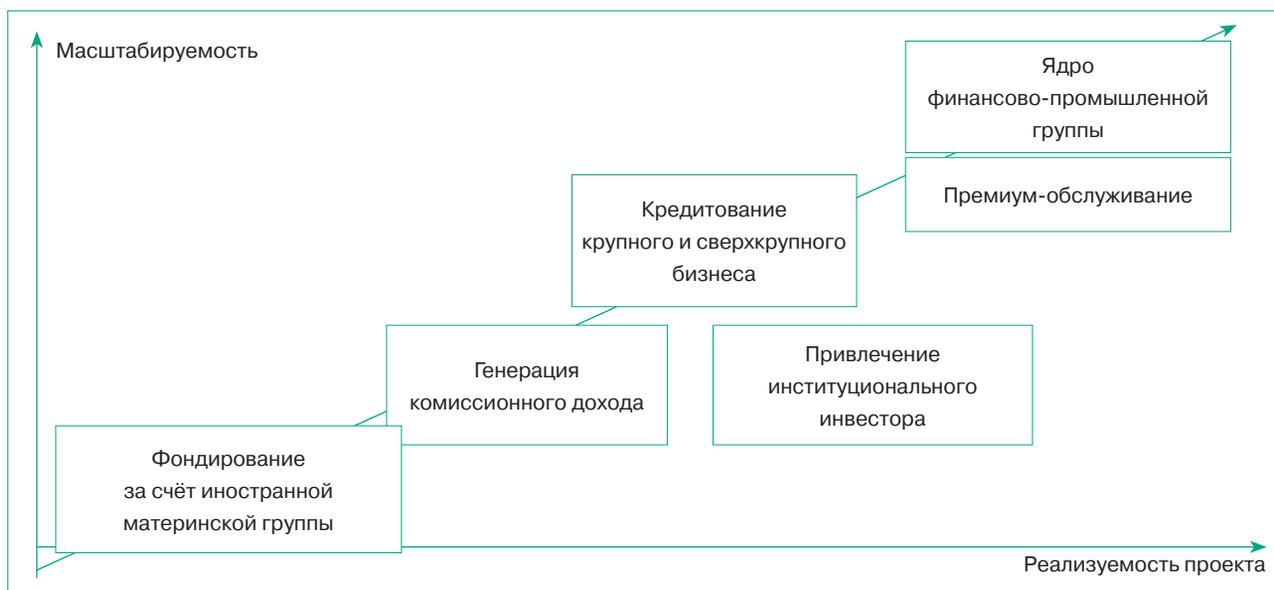


Рис. 3. Реализуемость стратегий

## Стратегия на генерацию комиссионного дохода

Данная стратегия подразумевает основную ставку на генерацию комиссионного дохода и активное развитие функций банка как посредника на рынке финансовых услуг во всех секторах, где можно заработать комиссионный доход. Отметим, что чистое расчётно-кассовое обслуживание не позволит банку быстро наращивать бизнес, поэтому необходимо предусмотреть и кредитование, которое будет генерировать процентный доход. Может также активно развиваться и обслуживание внешнеторговых контрактов, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Важно развитие всего комплекса комиссионных услуг, чтобы, когда проседает один сектор, другой компенсировал падение.

Недостатки: для предприятий крупного бизнеса и не только важно кредитование, в том числе и овердрафт, а сможет ли его банк предоставить, хотя это тоже процентный доход?

Плюсы: постоянный и гарантированный комиссионный доход при условии соответствующего обслуживания, однако в условиях отсутствия кредитных ресурсов у банка он может снижаться.

## Банк как ядро финансово-промышленной группы

Банк в этой стратегии концентрирует все усилия на обслуживании своей финансово-промышленной группы. В такой ситуации банку приходится предлагать максимально широкий спектр услуг, вплоть до развития депозитной линейки для сотрудников группы.

Таблица 5

### Недостатки и достоинства стратегий

Стратегия	Недостатки	Плюсы
Привлечение институционального инвестора	Управляющее воздействие институционального инвестора может заставить скорректировать планы развития банка, хотя прямого влияния у такого инвестора нет	Принадлежность к партнёрам известной финансовой группы позволяет себя по-новому брендировать, полная модернизация системы управления банком, дополнительный капитал первого уровня в кризис
Фондирование за счёт иностранной материнской группы	Разница валютных курсов сказывается на фондировании, всё большую величину которого дочерний российский банк должен будет вернуть материнской компании	Важна именно гарантированность фондирования, даже в крайне сложных экономических условиях
Премиум-обслуживание	Очень высокие расходы на развитие сервисов дистанционного банковского обслуживания, необходимость тратить время на обслуживание и обычных клиентов, предлагающих депозиты	Постоянство обслуживаемых ВИП-персон, их лояльность банку при условии качественного обслуживания и удовлетворения всех запросов
Кредитование крупного и сверхкрупного бизнеса	Крайняя чувствительность таких компаний к условиям обслуживания в банке и необходимость предложения именно полного спектра всех услуг	Гарантированный финансовый поток основных компаний страны
Генерация комиссионного дохода	Для предприятий крупного бизнеса и не только важно и кредитование, в том числе овердрафт, а сможет ли его предоставить банк, хотя это тоже процентный доход?	Постоянный и гарантированный комиссионный доход при условии соответствующего обслуживания, однако в условиях отсутствия кредитных ресурсов у банка он может снижаться
Ядро финансово-промышленной группы	Рост банка ограничен ростом своей группы, генерация финансового потока компаний группы прямо влияет на прогнозные параметры развития банка	Стабильное развитие банка при условии поступательного развития всей финансово-промышленной группы

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

Недостатки: рост банка ограничен ростом своей группы, генерация финансового потока компаний группы прямо влияет на прогнозные параметры развития банка.

Плюсы: стабильное развитие банка при условии поступательного развития всей финансово-промышленной группы.

## Сводный анализ

Сравним в таблице 3 основные параметры стратегий.

Построим матрицу реализаций стратегий (см. табл. 4).

Как ни парадоксально, но для федерального универсального банка выбор стратегий гораздо больше, чем для регионального. Масштабируемость обладает большими возможностями для развития как территориально, так и по секторам рынка.

Реализуемость стратегий (см. рис. 3) можно рассматривать по двум координатам — масштаб деятельности и реализуемость проекта.

Сравним в таблице 5 недостатки и плюсы стратегий.

## В заключение

Подводя итоги рассмотрения основных стратегий российских банков в условиях кризисных явлений в экономике России, можно сделать вывод, что наибольшую выживаемость имеют как раз универсальные банки с равномерным распределением пассивов и активов во всех секторах банковских услуг.

При этом банки всё же вынуждены концентрировать усилия на решающих направлениях развития бизнеса, делая ставку на них, поскольку они приносят основной доход в условиях спада экономики.

Нельзя не обратить внимание на тот факт, как остро стоит вопрос развития сервисов дистанционного банковского обслуживания как для состоятельных клиентов, так и для крупного бизнеса во многих моделях развития. В кризис особенно важно перестроить работу фронт-офисов, настроив их на максимальное обслуживание всех потребностей клиентов, а также на создание ВИП-зон и офисов ВИП-обслуживания.



## информация

### Объём выдачи ипотечных кредитов начнёт расти в 2016 году

Запуск программы субсидирования ипотечных кредитов и снижение ключевой ставки предотвратили повторение сценария 2009 года, говорится в исследовании «Ипотечное кредитование в I полугодии 2015 года: курс интенсивной поддержки», подготовленном рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА»).

По итогам I полугодия 2015 года, объём выдачи ипотеки сократился на 40% против 80% в I полугодии 2009 года.

Поддержку рынку ипотечного кредитования оказали как последовательное снижение ключевой ставки в марте–мае 2015 года (что позволило банкам снизить ставки по собственным программам с «запретительных» уровней 18–20% до приемлемых 14–15%), так и запуск госпрограммы по субсидированию ипотечной ставки на уровне 11,5%.

«Ухудшение макроэкономической ситуации и резкий рост ключевой ставки Банка России в декабре 2014 года привели к резкому сокращению предложения на рынке со стороны частных банков и даже к уходу с рынка отдельных крупных игроков (например, Нордеа Банка), — говорит управляющий директор по банковским рейтингам агентства Станислав Волков. — На этом фоне, как и в кризис

2009 года, начала заметно расти доля банков с госучастием в капитале: в первом полугодии 2015 года она достигла 86%. Так, Сбербанк России в I полугодии 2015 года увеличил свою долю в совокупном объёме выдачи до 66% (51% в I полугодии 2014 года), Банк Москвы — до 2,2% (1,6% годом ранее). Однако укрепление рыночных позиций сумели продемонстрировать не все банки с госучастием: так, доля ВТБ24 сократилась с 21 до 16%, Газпромбанка — с 4 до 1,7%».

Согласно исследованию, доля ссуд, выданных по программе господдержки, к концу 2015 года может превысить 50% общего объёма выдачи. Запущенная в марте 2015 года государством программа по субсидированию ипотечной ставки показала себя в качестве реально работающего инструмента по поддержке рынка. Доля такой ипотеки в выдаче за I полугодие 2015 года у ряда крупнейших участников рынка составила около 22–28%, а у отдельных игроков из топ-20 доходила до 60–75%. По оценкам экспертов, без мер господдержки объём выдачи ипотеки за I полугодие 2015 года мог бы сократиться на 60–70% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Во II полугодии влияние программы на рынок усилится, поскольку в этот период будет удовлетворён основной объём заявок на получение кредита.

По базовому прогнозу агентства, сокращение рынка ипотечного кредитования в 2015 году не превысит 40%, а ипотечный портфель вырастет на 5%. Базовый сценарий предполагает среднегодовую цену на нефть марки Brent на уровне 50 долл. за баррель и инфляцию по итогам года в размере 13%, что потребует сохранения ключевой ставки в районе 10,5%. В связи с этим агентство не ожидает заметного снижения ставок по собственным ипотечным программам банков до конца года, а средняя ставка по рынку будет снижаться вследствие роста доли кредитов, выданных по программе господдержки. В результате по итогам года объём выданных ипотечных кредитов составит 950–1000 млрд руб., а ипотечный портфель достигнет отметки 3,7 трлн руб.

«Ипотека останется ключевым драйвером розничного кредитования в ближайшие два года», — отметил на состоявшемся в Москве круглом столе «Ипотека в России», организованном рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА»), директор по банковским рейтингам агентства Михаил Доронкин. По мнению эксперта, при условии продления программы льготной ипотеки темп прироста рынка (в объёмах выдачи) в 2016 году может составить около 45%.

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

# Стратегический риск и стратегия развития банка: влияние и взаимосвязи

Стратегия — это комплекс поставленных задач, инструментов и средств, направленных для их решения. Сочетание стратегического и текущего планирования позволяет коммерческим банкам избежать неудач в своей деятельности, полнее реализовать свой интерес в мире коммерции. Однако подготовка стратегии банка и конструирование механизмов её реализации требуют значительных материальных и временных затрат, окупаемость которых выглядит сомнительно. В настоящей статье рассмотрена взаимосвязь стратегического риска и стратегии развития банка. И взаимосвязь эта прямая: чем реальнее и полнее сформулирована стратегия развития банка, тем меньше вероятность реализации стратегического риска.

## Стратегия — целеполагание деятельности банка

Чёткая и ясная стратегия банка формулирует набор целей и ориентацию движения банковской деятельности, даёт значительный импульс для развития предпринимательской деятельности.

Однако банковская стратегия имеет ряд ограничений, к числу которых относятся:

- степень регламентации банковской деятельности в стране (имеется в виду роль государства в лице центрального банка в банковской системе, в частности его роль в процессе денежно-кредитного регулирования банковской деятельности);
- экономические ограничения деятельности банка (банки вынуждены создавать страховые фонды с целью преодоления или минимизации внешних и внутренних рисков);
- конкуренция (усиление межбанковской конкуренции, а также конкуренции между банками и кредитными институтами небанковского типа заставляет банки разрабатывать собственную стратегию с её учётом);
- технологические ограничения (банки — это капиталоемкая отрасль хозяйства, поскольку они выступают одновременно и как предприятия сферы обслуживания, и как крупные потребители новейших технологий).

Было бы явным упрощением понимать стратегический риск как набор формальных показателей управленческих решений. Стратегический риск крайне тесно связан со стратегией развития банка на всём протяжении жизни банка.

## Определение стратегического риска

Общепринятое в банковской практике определение: стратегический риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитие кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и организационными мерами (управленческими решениями), которые должны способствовать достижению стратегических целей деятельности кредитной организации.

В теории риск-менеджмента определение стратегического риска более конкретное и краткое: стратегический риск — это риск возникновения у кредитной организации дезорганизации и снижения финансового потока в результате ошибок при реализации стратегии развития банка, в том числе при принятии стратегических управленческих решений в долгосрочной перспективе.

Поэтому прямые убытки необязательны для возникновения стратегического риска, а важна именно дезорганизация, дисфункция банка на рынке и вследствие этого снижение финансовых показателей банка.

Методы управления стратегическим риском:

- трёхуровневое планирование деятельности (текущая, среднесрочная, долгосрочная);
- сравнительный анализ темпов изменения капитала и масштабов деятельности банка и крупнейших банков;
- ситуационный анализ развития конкурентной ситуации;
- стратегическое бизнес-планирование и финансовое планирование.

С точки зрения теории риск-менеджмента совокупность банковских рисков можно представить в виде иерархической структуры рисков разного уровня (см. рис. 1). Так, к рискам первого уровня относится регуляторный риск как риск применения мер надзор-

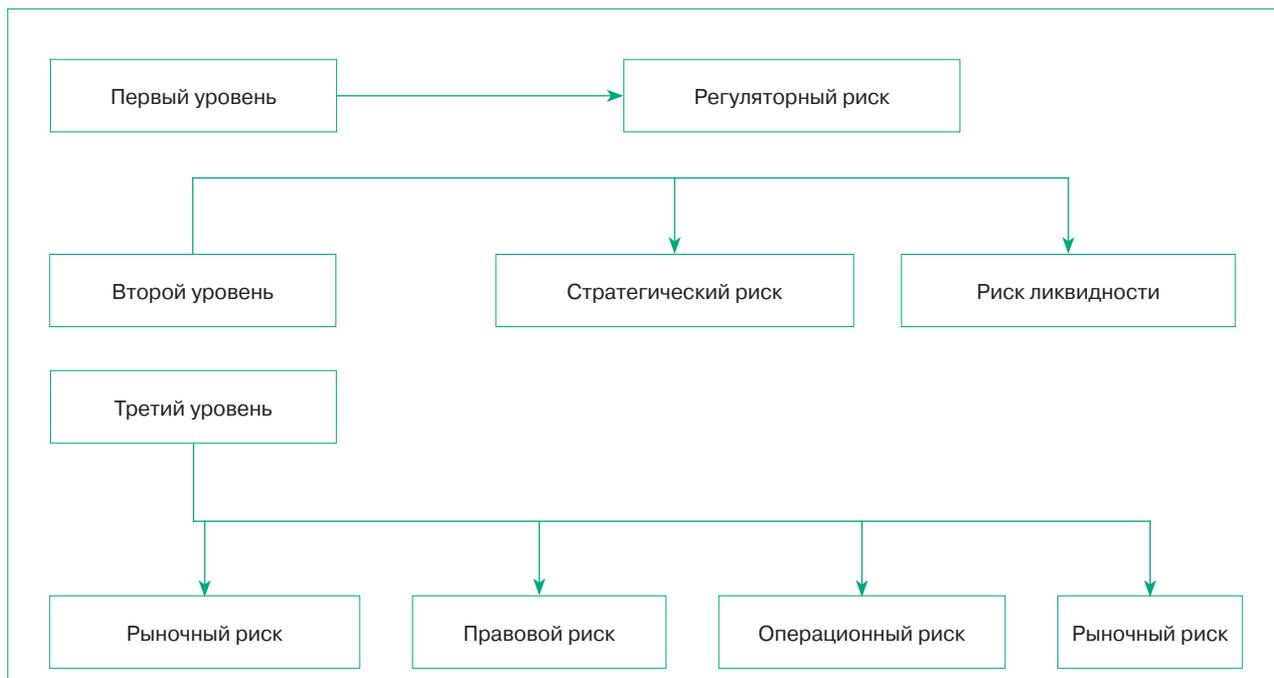


Рис. 1. Иерархия банковских рисков в теории риск-менеджмента

ного реагирования Банком России по отношению к банку. К рискам второго уровня относятся стратегический риск как риск нереализации стратегии развития банка и риск ликвидности как потеря банком возможности осуществлять платёжные обязательства. К рискам третьего уровня относят по важности валютный, правовой, операционный и рыночный риски.

Отличие стратегического риска от иных банковских рисков — это возможность появления такого риска у банка только в связи со стратегическим управлением, решениями или их отсутствием со стороны органов управления, направленными на реализацию стратегии развития банка.

## Факторы возникновения стратегического риска

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено следующими факторами (как оно описывается стандартно в положениях по оценке стратегического риска):

- недостаточно чёткие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед кредитной организацией её руководством;
- недостаточно серьёзное отношение владельцев банка и его руководства к вопросам организации процесса корпоративного управления;
- недостаточный контроль за руководителями банка и его служащими с целью исключения возникновения конфликта интересов;
- чрезмерное увеличение влияния «человеческого фактора» на процессы управления банком, на его стратегию и развитие, пропорциональное поставленным целям;
- неспособность кредитной организации, её аффилированных лиц, а также реальных владельцев эф-

фективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими кредитной организации;

- недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деятельности банка, осуществление банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «знай своего служащего».

Факторы возникновения стратегического риска в реальности:

- отсутствие необходимой технической инфраструктуры для реализации стратегии развития банка, в том числе неразвитость сервисов дистанционного банковского обслуживания;
- отсутствие необходимой квалификации служащих банка, в том числе для принятия управленческих решений и правильной оценки угроз развитию банка;
- принятие ошибочных управленческих решений в рамках реализации стратегии развития банка, в том числе влияющих и на долгосрочную перспективу и вызывающих ухудшение финансовых показателей банка;
- прямые нарушения политики «Знай своего служащего», в том числе при приёме кадров и делегировании полномочий;

- отсутствие в принципе модели управления банком, исключительно «ручной» уровень управления по факту возникновения проблем.

Вышеприведённые факторы являются реальными факторами возникновения проблем стратегического риска у банка и его лавинообразного увеличения.

## Необходимость политики «Знай своего служащего»

Дело не в том, что наличия такой политики требует оценка правового риска в банке, а в прямой зависимости лояльности служащих и возможности реализации стратегии развития банка. Такая политика больше относится к стратегическому риску, предотвращая его появление или хотя бы резко снижая.

Политика «Знай своего служащего» — директивный документ банка при оценке поведения своих служащих в процессе выполнения ими служебных обязанностей. Его можно отнести и к регулированию вопроса стратегического риска помимо правового риска.

Политика «Знай своего служащего» прямо влияет на стратегический риск, в случае её реализации стратегический риск должен резко снижаться, так как она затрагивает управленческий аппарат реализации стратегии развития банка, т. е. инструмент реализации стратегии развития банка. Такая политика, а точнее, её прямое нарушение относится к числу основных факторов, вызывающих стратегический риск лавинообразно.

С политикой связан и кодекс корпоративной этики служащего банка, формирующий корпоративную культуру принятия квалифицированных и этически правильных управленческих решений. Кодекс формирует модель поведения служащего банка, воспитывая лояльность.

Рассматривая управление стратегическим риском с позиции иерархии управления банком, можно пози-

ционировать следующие действия, соответствующие уровню управления.

*Совет директоров:*

- принятие решений, определяющих стратегию, перспективные направления деятельности банка;
- утверждение внутренних документов по принципам управления рисками, создания соответствующей организационной структуры;
- контроль деятельности исполнительных органов банка по управлению банковскими рисками;
- недопущение принятия решения, в том числе стратегического, органом управления ненадлежащего уровня.

*Правление:*

- обеспечение необходимых ресурсов, принятия надлежащих организационных мер и управленческих решений для достижения стратегических целей банка;
- определение показателей, используемых для оценки уровня стратегического риска, и установление их пограничного значения (лимитов), контроль соответствия параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития банка;
- недопущение непропорционального развития одного направления деятельности банка по отношению к другим, прекращение (ограничение) деятельности подразделений банка, несущих чрезмерные банковские риски.

*Служба риск-менеджмента:*

- мониторинг состояния и размера стратегического риска;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления банка;
- разработка мер по минимизации стратегического риска, регулярное составление и представление отчётов органам управления банка об уровне и состоянии управления стратегическим риском;



Рис. 2. Взаимосвязь стратегического риска с политикой «Знай своего служащего»

## Традиционная оценка стратегического риска

Наименование показателя	Подразделение	Кем выявлено	Последствия нарушения
Выявленные случаи ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка			
Выявленные случаи неправильного определения перспективных направлений деятельности			
Выявленные случаи отсутствия соответствующих управленческих решений			
Выявленные случаи отсутствия необходимых финансовых ресурсов			
Выявленные случаи отсутствия необходимых материально-технических ресурсов			
Выявленные случаи отсутствия необходимых людских ресурсов			

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения банка под воздействием чрезмерных рисков, недопущение длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров управления стратегическим риском.

*Самостоятельные структурные подразделения:*

- мониторинг количественного значения параметров управления стратегическим риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер стратегического риска.

внутренних документов, то банку целесообразно разработать и периодически обновлять содержание следующих документов:

- политики по управлению рисками банка;
- положения по управлению стратегическим риском;
- регламента взаимодействия подразделений банка в процессе управления стратегическим риском;
- положения о системе планирования в банке (отдельно по стратегическому, бизнес-планированию, бюджетированию);
- регламента взаимодействия структурных подразделений в процессе планирования (отдельно стратегического, бизнес-планирования, бюджетирования);
- порядка и методики формирования стратегического финансового плана;
- порядка мониторинга и контроля плановых документов (отдельно по стратегии, бизнес-плану банка, бюджетам подразделений, включая филиальную сеть);
- положения о системе ключевых показателей эффективности (документ связан с системой мотивации, а также мониторингом и оценкой реализации планов (стратегического плана, бизнес-плана) банка);
- регламента управления стратегическими инициативами.

Можно предположить, что лучшей системой оценки именно стратегического риска было бы шкалирование или ранжирование угроз нереализации стратегии развития банка. Шкалирование позволило бы более полно

## Оценки стратегического риска

Аудит стратегии проводится сотрудниками СВК надлежащей квалификации с помощью вопросников. Традиционная оценка стратегического риска, часто встречающаяся в разных банках и переходящая из положения в положение (см. табл. 1).

Банк России осознаёт проблему формальной оценки стратегического риска банками и пытается внедрять новую систему оценки стратегического риска. За основу взята модель опросника для оценки реализации стратегии развития банка с начислением баллов оценки (см. табл. 2). Логическая взаимосвязь указанных вопросов в виде алгоритма отображена на рисунке 3.

Поскольку оценка стратегического риска и реализации самой стратегии производится на основании

Таблица 2

## Новая система оценка стратегического риска

Вопросы	Вес	Балл
Имеется ли у банка стратегия развития банка?	2	
Учёл ли банк в стратегии развития банка результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	3	
Определены ли в стратегии развития банка приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен развивать?	2	
Определены ли в стратегии развития банка методы, при помощи которых банк предполагает достигнуть стратегической цели?	2	
Имеются ли у банка планы реализации стратегии развития банка?	1	
Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?	2	
Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития банка целей?	1	
Выявленные случаи отсутствия соответствующих управленческих решений	2	



Рис. 3. Алгоритм оценки стратегии развития банка

оценить факторы угрозы, выстроить более точно матрицу возможностей реализации стратегии развития банка, понять систему взаимосвязей факторов развития и финансовых показателей деятельности банка.

Однако на сегодняшний день наиболее распространена и рекомендована банковским сообществом балльная система по опроснику. Такой же позиции придерживается Банк России, который в рамках регу-

лятивной деятельности по разным направлениям надзора неизбежно оценивает стратегию развития банка. Последняя представляет собой всесторонний комплексный план деятельности и развития по определённым направлениям, предназначенный для того, чтобы обеспечить осуществление достижения миссии и стратегических целей банка. Направления надзора, связанные со стратегией, представлены в таблице 3.

Таблица 3

### Необходимые элементы надзорного процесса<sup>1</sup>

Элементы надзорного процесса	Пояснение
Надзор со стороны совета директоров и высшего руководства	<ul style="list-style-type: none"> <li>Руководство обязано уяснить сущность и уровень риска, принимаемого на себя банком, и понять, как этот риск соотносится с достаточным уровнем капитала. Оно также отвечает за соответствие процедур управления рисками их структуре и бизнес-плану;</li> <li>стратегический план должен чётко определять потребности банка в капитале, ожидаемые капитальные расходы, желательный уровень капитала и его внешние источники. Высшее руководство и совет директоров должны рассматривать планирование капитала как решающий элемент достижения стратегических целей;</li> <li>совет директоров должен обеспечить установление руководством рамок оценки различных рисков, разработать систему соотнесения риска с уровнем капитала банка и определить методологию мониторинга соблюдения внутренней политики банка;</li> <li>совет директоров должен принять и поддерживать эффективные средства, а также зафиксированные в письменном виде политику и процедуры внутреннего контроля и обеспечить эффективное доведение этих документов руководством до всех сотрудников организации</li> </ul>
Обоснованная оценка капитала	<ul style="list-style-type: none"> <li>Политика и процедуры, обеспечивающие банку возможность выявлять и измерять степень всех существенных рисков и отчитываться о них;</li> <li>процесс соотнесения капитала с уровнем риска;</li> <li>процесс, в ходе которого определяются ориентиры достаточности капитала с учётом стратегических целей и бизнес-плана банка;</li> <li>процесс внутреннего контроля, проверок и аудита для обеспечения целостности общего процесса управления</li> </ul>
Всесторонняя оценка рисков	<p>Банк должен разработать систему управления и оценки нижеуказанных рисков и оценивать достаточность капитала в рамках этой системы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>кредитный риск;</li> </ul>

Окончание табл. 3 см. на с. 47

<sup>1</sup> Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточнённые рамочные подходы // Банк международных расчётов. 2004. С. 177–181.

Элементы надзорного процесса	Пояснение
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• операционный риск;</li> <li>• рыночный риск;</li> <li>• процентный риск банковского портфеля;</li> <li>• риск ликвидности.</li> </ul> <p>При этом прочие виды риска (в том числе репутационный и стратегический) не поддаются оценке, однако, по мнению БКБН, отрасль и дальше будет разрабатывать методы управления всеми аспектами этих рисков</p>
Мониторинг и отчётность	<p>Высшее руководство или совет директоров должны регулярно получать отчёты о характере риска и потребностях банка в капитале, что даст им возможность:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оценивать уровень и тенденции существенных рисков и их влияние на уровни капитала;</li> <li>• оценивать чувствительность и обоснованность основных допущений, применяемых в системе оценки капитала;</li> <li>• выявлять наличие у банка достаточного капитала на покрытие различных рисков и соблюдение им установленных ориентиров достаточности капитала;</li> <li>• оценивать будущую потребность в капитале на основании представленного в отчётах характера риска банка и производить необходимые корректировки в стратегическом плане банка</li> </ul>
Проверка систем внутреннего контроля	<p>Анализ должен проводиться по следующим направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• пригодности процесса оценки капитала банка с учётом природы, масштаба и сложности его деятельности;</li> <li>• выявления случаев значительной подверженности риску и концентрации риска;</li> <li>• достоверности и полноты данных, используемых при оценке;</li> <li>• обоснованности и надёжности сценариев, используемых в процессе оценки;</li> <li>• стресс-тестированию и анализу допущений и исходных данных</li> </ul>

## В заключение

Итак, в настоящей статье были рассмотрены вопросы влияния стратегического риска на реализацию стратегии развития банка и, говоря шире, их взаимосвязи в жизнедеятельности любого банка. Взаимодействие их находится в прямой взаимосвязи: чем лучше реализуется стратегия развития банка, тем меньше значение стратегического риска.

Нередко в банках присутствует формальный подход к оценке стратегического риска, от которой желательно уходить для нормального развития банка. Банк России активно содействует данному процессу. Общие меры по минимизации стратегического риска можно представить следующим списком:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль обязательности исполнения принятых решений;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;

- анализ влияния стратегического риска и его источников на показатели деятельности банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства РФ с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления потенциально привлекательных для банка новых направлений, нововведений в управлении;
- мониторинг ресурсов, необходимых для реализации стратегических задач банка;
- мотивация сотрудников банка на исполнение стратегии и бизнес-планов банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение прозрачности стратегического планирования и стратегического управления, информирование сотрудников о стратегии развития банка, принимаемых стратегических инициативах и решениях.



## информация

### Базель — 2 и 3 — только для системно значимых банков

Ассоциация региональных банков России предложила Банку России осуществить введение принципов Базеля — 2 и 3, нашедших отражение в проектах указаний ЦБ РФ о внесении изменений в Инструкцию № 139-И и Положение № 395-П, только для системно значимых кредитных организаций, что соответствовало бы подходам Базельского комитета по банковскому надзору.

По оценке средних банков, реализация этих нововведений в отношении всех кре-

дитных организаций приведёт к сокращению кредитования и росту ставок и, как следствие, усугубит падение темпов экономического роста, отмечается в письме ассоциации «Россия». Кредитные организации — члены ассоциации уверены, что введение в действие принципов Базеля — 2 и 3 для всех кредитных организаций не соответствует подходам, изложенным в документах, принятых Базельским комитетом.

В частности, в них обозначено, что действие этих более строгих регуляторных

правил имеет своей целью обеспечение международной унификации требований к банкам, осуществляющим свою деятельность в международном масштабе. Но в мире по-разному трактуют, какие именно банки относятся к этой категории. В ряде стран это банки, имеющие филиалы за рубежом, в других странах критерием служит доля активов в иностранной валюте на балансе банка. Для России это могут быть банки, отнесённые к категории системно значимых, говорится в письме.

# Положение о премировании за привлечение<sup>1</sup>

Представляем вашему вниманию один из аспектов оплаты труда в банках. Надеемся, что данный документ будет полезен банкам.

## 1. Общие положения

Положение о порядке премирования сотрудников за привлечение средств юридических и физических лиц, расширение продаж банковских продуктов и услуг (далее — положение) в банке (далее — банк) регламентирует порядок выплат переменной части денежного вознаграждения.

При разработке и реализации положения банк руководствуется требованиями законодательства РФ, нормативно-распорядительных документов регулирующих и надзорных органов РФ, действующей политикой банка в области оплаты труда (далее — политика), другими нормативно-распорядительными документами банка.

Целью разработки и реализации положения является стимулирование производительного поведения сотрудников банка, направленного на рост ресурсной базы и доходов банка за счёт привлечения средств юридических и физических лиц и увеличения продаж банковских продуктов и услуг.

Термины, используемые в настоящем положении, соответствуют терминам, определённым действующей политикой в области оплаты труда, в том числе:

- базовая оплата труда (постоянная часть денежного вознаграждения) — совокупность основной зарплаты и надбавок (доплат), определяющая рыночную ценность сотрудника в части его навыков и компетенции;
- дополнительные выплаты (переменная часть денежного вознаграждения) — разовые или периодические вознаграждения за результативность труда (бонусы, премии за выполнение установленных показателей, комиссионные выплаты и т. д.), определённые нормативными документами банка и связывающие уровень денежного вознаграждения с общей эффективностью работы банка, структурного подразделения или сотрудника;
- уполномоченный орган — комиссии по оплате труда банка и внутренних структурных подразделений (филиалов), которым предоставлено право на установление разовых или периодических вознаграждений за результативность труда всем сотрудникам банка, кроме членов правления банка.

Нормативные документы банка по разовым или периодическим дополнительным выплатам (премиям),

не регламентируемым настоящим положением, разрабатываются дополнительно и утверждаются в установленном порядке.

Положение утверждается на неопределённый срок и может быть отменено, либо пересмотрено, либо продлено с отдельными изменениями и дополнениями.

## 2. Построение системы премирования

2.1. Разработка системы премирования за привлечение средств юридических и физических лиц и расширение продаж банковских продуктов и услуг (далее — премия) включает в себя несколько этапов:

- определение объекта, предмета и обязательных условий премирования;
- классификацию типов (видов) премий;
- определение (установление) размеров премирования;
- определение (установление) порядка депремирования;
- определение порядка начисления, документального оформления и выплаты премий.

2.2. Премия устанавливается за привлечение средств юридических и физических лиц и расширение продаж банковских продуктов и услуг. Премия начисляется и выплачивается сотруднику банка, привлёкшего на обслуживание нового клиента или обеспечившего продажу клиенту банковского продукта или услуги в результате эффективной работы с клиентом (результативные звонки, переговоры, консультации клиента и т. д.).

2.3. Премии устанавливаются разовые или периодические в зависимости от предмета премирования и структурируются по следующим типам премий (см. табл. 1).

## 3. Определение размеров премирования

3.1. Банк выплачивает сотрудникам следующие виды премий за привлечение средств юридических и физических лиц и расширение продаж банковских продуктов и услуг.

### 3.1.1. Разовые премии за привлечение новых клиентов и предоставление банковских продуктов

Премия рассчитывается и выплачивается ежеквартально по итогам работы за квартал (см. табл. 2).

- Премия выплачивается:
- по пункту 1.1 — за каждый открытый счёт при соблюдении одного из следующих условий:

1) за квартал сотрудник открыл не менее девяти новых счетов юридических лиц;

<sup>1</sup> См. также статью Р. Пашкова и И. Когана «Положение об оплате труда в банках» в «Б&Б» № 10 за 2015 г.

Таблица 1

№ п/п	Тип премии	Предмет премирования	Оценочный показатель	Размер премирования	Периодичность начисления
1	Разовая	Продажа продукта (услуги)	Количество продаж	В рублях за каждый проданный продукт (услугу)	Ежеквартально по итогам работы за квартал
2	Периодическая	Среднемесячные остатки на счетах юридических лиц	Среднемесячный остаток на счёте	В процентах от среднемесячного остатка на счёте	Ежемесячно по итогам работы за месяц
3	Разовая	Безналичные конверсионные операции юридических лиц	Чистый доход от реализованной курсовой разницы	В процентах от чистого дохода от реализованной курсовой разницы	Ежеквартально по итогам работы за квартал
4	Разовая	Кредитные (ссудные) операции клиентов	Полученный процентный доход по погашенной ссуде	В процентах от полученного процентного дохода по погашенной ссуде	Ежемесячно при погашении ссуды

Таблица 2

№ п/п	Наименование продукта	Обязательное условие, при соблюдении которого начисляется премия	Размер (сумма) премирования (в рублях, % от показателя)	Порядок начисления премии
1	Привлечение клиентов на обслуживание			
1.1	Открытие счёта новому клиенту — юридическому лицу	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к заключению договора	500	При открытии счёта
1.2	Заключение договора на эквайринг с юридическим лицом	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к заключению договора	500	При заключении договора и подписании акта приёма-передачи терминала
2	Дистанционное управление счётом			
2.1	Подключение нового клиента к интернет-банку	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к работе в системе «интернет-банк»	300	После начала работы в системе «интернет-банк» и оплаты комиссии за подключение
3	Сейфовые ячейки			
3.1	Заключение договора на сейфовые ячейки	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к заключению договора	150	При заключении договора
4	Зарплатные карты			
4.1	Заключение с юридическим лицом договора на зарплатные банковские карты	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к заключению договора	60 (за каждого сотрудника организации)	После заключения договора, при первом перечислении зарплаты на карточные счета
4.2	Перевод зарплатных карточек организаций на овердрафт	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к оформлению овердрафта по зарплатной карточке	60 (за каждого сотрудника организации)	При оформлении заявления на овердрафт по банковской карте

2) из открытых счетов в отчётном квартале (не менее девяти) не менее 70% компаний показали среднемесячный остаток не менее 50 тыс. руб.;

3) суммарный среднемесячный остаток по всем открытым счетам за квартал составил не менее 300 тыс. руб.

Среднемесячный остаток за месяц, в котором открыт счёт, рассчитывается с даты открытия счёта по следующей формуле:

$$\text{среднемесячный остаток} = (n_1 + n_2 + \dots + n_x) / (t_1 + t_2 + \dots + t_x),$$

где  $n_1, n_2, n_3, \dots$  — входящий остаток на счёте (счетах) клиента за каждый день месяца с даты, следующей за днём открытия счёта;  $n_x$  — входящий остаток на счёте (счетах) клиента в последний день месяца;  $(t_1 + t_2 + \dots + t_x)$  — количество дней месяца с даты, следующей за

днём открытия счёта, и включая последний день месяца;

- по пункту 2.1 — за каждого клиента, работающего в системе «интернет-банк», при условии полной уплаты комиссии банку за данную услугу.

### 3.1.2. Периодические премии за среднемесячные остатки на счетах юридических лиц

Премия рассчитывается и выплачивается ежемесячно по итогам работы за месяц (см. табл. 3).

### 3.1.3. Разовые премии за безналичные конверсионные операции юридических лиц

Премия рассчитывается и выплачивается ежеквартально по итогам работы за квартал (см. табл. 4).

### 3.1.4. Разовые премии за кредитные (ссудные) операции клиентов

Премия рассчитывается и выплачивается ежемесячно после погашения заёмщиком кредитных обязательств перед банком (см. табл. 5).

Таблица 3

№ п/п	Наименование продукта	Обязательное условие, при соблюдении которого начисляется премия	Размер (сумма) премирования (в рублях, % от показателя)	Порядок начисления премии
1	По рублёвым расчётным счетам юридических лиц*			
1.1	Среднемесячные остатки по клиентам, срок открытия счетов которых — до 365 дней	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к привлечению средств	1,5 % годовых от среднемесячного остатка на счёте свыше установленного лимита**	Ежемесячно
1.2	Среднемесячные остатки по клиентам, срок открытия счетов которых — от 365 до 730 дней	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к привлечению средств	1,0 % годовых от среднемесячного остатка на счёте свыше установленного лимита**	Ежемесячно
2	По валютным текущим счетам юридических лиц			
2.1	Среднемесячные остатки по клиентам, срок открытия счетов которых — до 365 дней	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к привлечению средств	0,1 % годовых от среднемесячного остатка на счёте	Ежемесячно
3	По рублёвым депозитам юридических лиц			
3.1	Среднемесячные остатки по клиентам (депозиты юридических лиц, выпущенные собственные векселя банка)	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к привлечению средств	0,5 % годовых от среднемесячного остатка на счёте***	Ежемесячно
4	По валютным депозитам юридических лиц			
4.1	Среднемесячные остатки по клиентам (депозиты юридических лиц, выпущенные собственные векселя банка)	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к привлечению средств	0,1 % годовых от среднемесячного остатка на счёте	Ежемесячно

\* В случае выплаты за остатки на расчётных счетах клиентов агентских вознаграждений премия за среднемесячные остатки рассчитывается по условиям привлечения депозитов.

\*\* Премия за среднемесячные остатки на счетах юридических лиц (остатки на расчётных счетах) выплачивается при условии сформированных остатков: у работника отдела развития (управляющих ДО) — не менее 10 млн руб., у начальника подразделения (директора филиала) — не менее 50 млн руб.

\*\*\* Премия за среднемесячные остатки по депозитам не выплачивается в случае привлечения депозита (размещения векселя) по ставкам выше утверждённых решением ФКК.  
Пункт 3.1: при условии размещения депозита ниже утверждённых ставок банка 50% от разницы ставок выплачивается сотруднику в качестве дополнительного бонуса.

Таблица 4

№ п/п	Наименование продукта	Обязательное условие, при соблюдении которого начисляется премия	Размер (сумма) премирования (в рублях, % от показателя)	Порядок начисления премии
1	Безналичные конверсионные операции юридических лиц			
1.1	Реализованная курсовая разница по клиентам, срок открытия счетов которых — до 365 дней	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к конверсионным операциям	7,5 % от чистого дохода (курс продажи клиенту минус курс покупки на рынке × объём продаваемой иностранной валюты клиенту)	Ежеквартально
1.2	Реализованная курсовая разница по клиентам, срок открытия счетов которых — свыше 365 дней до 730 дней	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к конверсионным операциям	4 % от чистого дохода (курс продажи клиенту минус курс покупки на рынке × объём продаваемой иностранной валюты клиенту)	Ежеквартально

Таблица 5

№ п/п	Наименование продукта	Обязательное условие, при соблюдении которого начисляется премия	Размер (сумма) премирования (в рублях, % от показателя)	Порядок начисления премии
1	Кредитные операции юридических лиц			
1.1	Выданные кредиты и (или) банковские гарантии	Результативные звонки и (или) консультации клиентов, приведшие к заключению договора	5000 руб. за каждый выданный кредит	После утверждённого решения ФКК о выдаче кредита

## 4. Основания для депремирования сотрудников

4.1. Депремирование сотрудников осуществляется с целью исключения манипуляции и сговора сотрудников с клиентами для получения премии.

4.2. Депремирование в размере 100% от суммы полученной ранее премии осуществляется в следующих случаях:

- при закрытии счёта клиента, отказа от банковских продуктов в течение 180 дней с даты открытия;
- при несоблюдении клиентом банка требований Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;
- при досрочном расторжении депозитного договора, срочного вклада, предъявлении собственного векселя банка к погашению.

## 5. Порядок начисления и выплаты премий

5.1. Премии начисляются сотруднику за расчётный период (истекший отчётный месяц (квартал)).

5.2. Общий размер премий устанавливается сотруднику на основании письменного представления (расчёта за отчётный месяц (квартал)) руководителя подразделения банка на имя руководителя банка (филиала), курирующего подразделение, в котором работает сотрудник.

5.3. При участии нескольких сотрудников подразделения в привлечении средств клиента или продаже банковского продукта (услуги) расчёт премии сотрудникам подразделения производится руководителем подразделения исходя из степени участия каждого сотрудника.

5.4. Отдел по работе с персоналом (административный отдел) разрабатывает и представляет на утверждение председателю правления формы представлений (расчётов за отчётный период) руководителей структурных подразделений.

5.5. Руководители подразделений не позднее 14-го числа месяца, следующего за отчётным (расчётным) периодом, представляют в отдел по работе с персоналом (административный отдел) (ответственному сотруднику филиала) расчёт премий в разрезе сотрудников и видов премий, утверждённый руководителем банка (филиала), курирующим подразделение.

5.6. Ответственность за полноту и правильность представленных данных, являющихся основанием для депремирования (депремирования), возлагается на руководителей подразделений банка.

5.7. Отдел по работе с персоналом (административный отдел) (ответственный сотрудник филиала) в срок не позднее 16-го числа месяца, следующего за отчётным (расчётным) периодом, представляет в комиссию по оплате труда данные руководителей структурных подразделений и сводные данные о размерах премий в разрезе подразделений и видов премий.

5.8. Комиссия по оплате труда не позднее 17-го числа месяца, следующего за отчётным (расчётным) периодом, рассматривает и утверждает общий и персональный размер премий.

5.9. Решение комиссии по оплате труда оформляется в установленном порядке и доводится до сведения подразделения банка (филиала), ответственного за начисление и выплату зарплаты.

5.10. Начисление и выплата премий сотрудникам производятся по решению комиссии по оплате труда не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчётным (расчётным) периодом.

## 6. Порядок реализации положения

6.1. Управление автоматизации обеспечивает в АБС банка возможность индивидуального учёта привлечённых клиентов (предоставленных продуктов) за каждым сотрудником банка.

6.2. Управление клиентского обслуживания (ответственное структурное подразделение филиала) ведёт индивидуальный учёт по каждому сотруднику по привлечённым клиентам (предоставленным банковским продуктам) и обеспечивает ввод информации по сотрудникам банка в АБС банка.

6.3. Управление клиентского обслуживания (ответственное структурное подразделение филиала) не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчётным (расчётным) периодом, предоставляет руководителям структурных подразделений данные по привлечённым клиентам (предоставленным банковским продуктам) в разрезе клиентов (продуктов) и сотрудников.

6.4. Руководители структурных подразделений производят расчёт премии сотрудникам подразделения и передают по утверждённым формам (п. 5.4) в установленном порядке (п. 5.5) представление (отчёт по подразделению) отделу по работе с персоналом (административному отделу).

вернуться  
к началу статьи



вернуться  
к содержанию

Михаил ЛЕВАШОВ, зам. генерального директора группы «Инфосекьюрити»

## Новая криптография для защиты данных

**Вы никогда не задумывались над тем, что за вами кто-то непрерывно наблюдает, что ваши передвижения по улицам, в офисных и торговых центрах фиксируют многочисленные камеры наблюдения, что ваши телефонные разговоры и даже частные беседы записываются и даже в вашей квартире — крепости — за вами могут наблюдать различные электронные устройства, начиная от многочисленных гаджетов и заканчивая современными телевизорами? Вы активный пользователь электронной почты? Тогда вы — находка для любителей почитать чужие письма. Как защититься от этого? Самый надёжный способ — использование криптографии.**

Существует множество различных шифров, но все они зависят от самого частного элемента — ключа. Если злоумышленник узнает ключ, он сможет прочесть ваше сообщение. И здесь основная проблема организации шифрованной связи между двумя пользователями — обеспечение частного доставки ключа от отправителя сообщения к получателю.

Долгие годы с момента возникновения криптографии существовали так называемые симметричные шифры, в которых использовался один и тот же ключ как для зашифрования, так и для расшифрования сообщения. При такой организации связи нужно было заранее обеспечить абонентов этими ключами. Относительно недавно — во второй половине прошлого века — учёные-криптографы создали так называемую асимметричную криптографию, в которой ключи зашифрования и расшифрования разные. Причём частным является только ключ расшифрования, а ключ зашифрования является публичным и может, условно говоря, печататься в прессе, продаваться в киосках и т. д.

Изначально в асимметричной криптографии эти ключи вырабатывались парами и имели квазислучайный вид. Поэтому, для того чтобы послать зашифрованное письмо получателю, отправитель должен был где-то взять его (получателя) публичный ключ зашифрования, затем зашифровать сообщение на этом ключе и отправить. Получатель на своём частном ключе это сообщение расшифровывал.

Для хранения и передачи пользователям публичных ключей создали так называемую PKI (Public Key Infrastructure) — инфраструктуру публичных ключей с удостоверяющими центрами (УЦ), которые рассылали пользователям необходимые им публичные ключи получателей сообщений.

PKI — достаточно дорогой сервис. Кроме того, каждый раз искать открытый ключ вашего контрагента, которому вы хотите послать зашифрованное сообщение, не совсем простая и удобная задача.

Известные математики-криптографы в начале текущего века задумались над тем, как обойтись без PKI и УЦ. Вопрос математически звучал так: можно ли научиться генерировать пары приватный/публичный ключ так, чтобы один из этих ключей, например публичный, мог быть выбран заранее, а частный ключ для него вычислялся? Ведь если научиться этому, тогда ключ зашифрования получателя сообщения мог бы отправителем сообщения быть сформирован заранее, исходя из, например, идентификационных данных получателя: его e-mail, номера телефона и других общеизвестных данных. Далее отправитель на этом публичном ключе зашифрования шифрует и отправляет сообщение, причём вместе с этим ключом. Получатель сообщения для расшифрования этого сообщения должен иметь свой частный ключ, соответствующий полученному публичному ключу зашифрования. Этот ключ он и вычисляет, используя математику, которой мы научились, исходя из изложенного выше предположения. Вся эта математика, включающая алгоритм формирования публичного ключа получателя сообщения на основе его идентификационных данных, а также алгоритм вычисления к этому ключу частного ключа, может быть обозначена как генератор частных ключей (PGK) или сервер ключей.

В этом случае вся схема шифрования будет выглядеть следующим образом (см. рисунок).

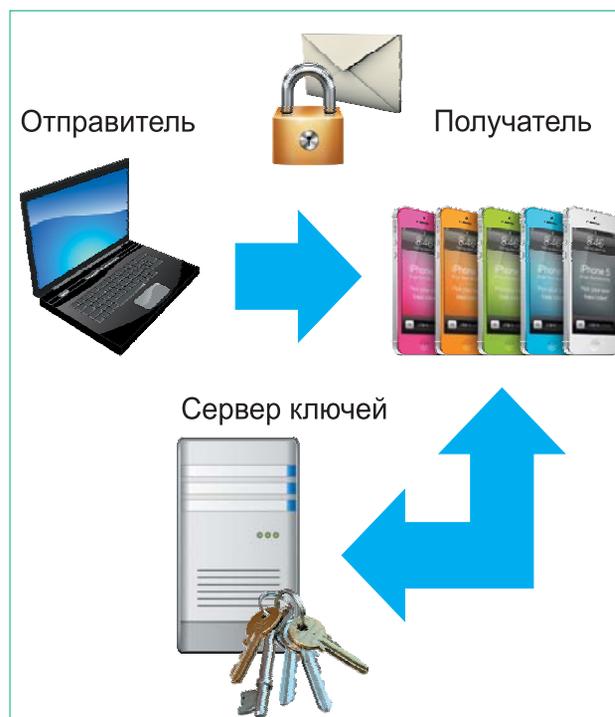


Схема шифрования

Здесь преимущество перед асимметричными шифрами с PKI неоспоримо. Действительно, предположим, что отправитель находится в корпоративной инфраструктуре, которая имеет сервер ключей. А получатель находится за пределами этой инфраструктуры. При этом получатель на своих компьютерных устройствах предварительно может не только не иметь никаких «клиентов» шифра, но и вообще не знать отправителя. Отправитель знает только идентификационные данные получателя (например, e-mail).

Процесс обмена сообщениями выглядит следующим образом. Отправитель с помощью корпоративного сервера ключей генерирует публичный ключ получателя, используя его идентификационные данные. Затем отправитель на этом ключе шифрует сообщение и вместе с этим ключом (он публичный) по незащищённому каналу отправляет получателю. Получатель вместе с письмом получает краткую инструкцию, где говорится, что для прочтения зашифрованного письма ему нужно зарегистрироваться на таком-то ресурсе (на сервере ключей). После регистрации получатель получает по защищённому протоколу https от сервера ключей клиентский модуль «расшифрование/зашифрование» и свой приватный ключ, с помощью которого расшифровывает сообщение.

Рассматриваемая в статье математическая задача была поставлена в 80-х годах прошлого столетия известным математиком-криптографом Ади Шамиром (Adi Shamir), профессором института Вейцмана (Израиль), являющимся одним из создателей асимметричной криптографии. В начале 2000-х годов эту задачу решили Дэн Боне (Dan Boneh), профессор Стэнфордского университета, и Мэтт Франклин (Matthew Franklin), профессор Калифорнийского университета Дейвиса. В середине 2000-х годов в Силиконовой долине (США) была создана компания Voltage Security (в текущем году куплена HP), которая реализовала ме-

тодику Боне-Франклина в виде программного шифра, о свойствах которого мы рассказали в настоящей статье.

\*\*\*

Резюмируя вышеизложенное, можно сделать следующие выводы:

- в этой схеме не нужны инфраструктура открытых ключей и удостоверяющие центры. Такого свойства нет ни в одной традиционной схеме шифра, и это экономит до 70% финансовых затрат;
- если вы используете мобильное устройство, то все почтовые сообщения, использующие предложенную систему, хранятся на вашем устройстве в зашифрованном виде и недоступны для чтения посторонним лицам в случае, если они получают санкционированный или несанкционированный доступ к этому устройству. Для того чтобы прочитать любое сообщение, нужно обладать паролем (пинном) для входа в криптосистему, а также паролем вашей регистрационной записи на PKG. Таким образом, при утере своего мобильного устройства вам не требуется его удалённая блокировка или стирание памяти. Эти предлагаемые продавцами гаджетов свойства сами по себе таят риски взлома злоумышленником вашей учётной записи с дальнейшим несанкционированным удалённым блокированием вашего устройства или уничтожением данных на нём;
- имея мобильное устройство, вы можете практически сразу получать и отправлять зашифрованные сообщения любому контрагенту, который инициировал отправку первого зашифрованного сообщения вам, используя, например, свой корпоративный PKG;
- купив единичную лицензию для себя (своего мобильного устройства), вы можете зарегистрироваться на облачном PKG. После этого вы можете сами инициировать отправку зашифрованного письма любому контрагенту.

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Россия — среди лидеров по атакам банковских вирусов

За III квартал 2015 года мобильных банковских «тroyанцев» стало в четыре раза больше, а Россия оказалась на третьем месте по числу пользователей, атакованных этими вирусами. При этом их доля среди других угроз для смартфонов и планшетов росла очень быстро и по итогам периода продемонстрировала увеличение более чем в два раза. В совокупности с программами-шпионами, также ворующими персональные данные пользователей, в том числе и финансового характера, эта категория угроз даже превысила долю SMS-«тroyанцев», которые всё ещё представляют опасность, особенно в России. К такому

выводу пришли эксперты «Лаборатории Касперского» по результатам анализа киберугроз за июль–сентябрь этого года.

В то же время попытки кражи денег с банковских онлайн-счетов пользователей путём заражения их компьютеров в третьем квартале встречались заметно реже, чем в предыдущие три месяца. Согласно данным, за этот период было зафиксировано около 625 тыс. подобных случаев, а в предыдущем квартале их было 755 тыс. Всего же с интернет-угрозами столкнулось более трети (38%) пользователей в России, в результате чего страна оказалась на первой строчке рейтинга государств, пользователи в которых наиболее подвержены риску зара-

жения. Для сравнения: в среднем по миру этот показатель существенно ниже — 23%.

«Киберугрозы и стоящие за ними злоумышленники реагируют на все изменения, которые происходят в поведении пользователей, их предпочтениях и устройствах, — говорит антивирусный эксперт компании Роман Унучек. — Именно поэтому на протяжении всего этого года мы видим, что киберпреступники всё чаще предпринимают попытки заполучить доступ к мобильным устройствам пользователей и хранящимся на них данным. Отсюда и рост мобильных банковских «тroyанцев», шпионских программ, блокиров и шифровальщиков, а также прочих типов киберугроз».

вернуться  
к содержанию

Игорь БУБНОВ, к. э. н.

## Проштрафившиеся банки: наиболее яркие эпизоды<sup>1</sup>

**Среди видов хозяйственной деятельности, притягательных для недобросовестных финансистов, первое место принадлежит ипотечному рынку США.**

При этом речь идёт не о единичных проступках, а о совокупности наказуемых фактов, в которых были уличены банки, — сокрытии сведений о фактическом состоянии портфелей ипотечных жилищных ссуд, предоставлении инвесторам недостоверной информации о качестве субстандартных ипотечных бумаг, использовании инсайдерской информации о субстандартных бумагах для извлечения односторонней выгоды, противоправных действиях при конфискации жилья и т. д. От таких действий потери в обществе, как индивидуальные, так и коллективные, огромны. Оценить их не просто, если учесть, что в субстандартные бумаги вкладывались денежные средства инвестиционных и пенсионных фондов, благотворительных организаций, страховых компаний, свободные финансовые ресурсы бюджетов различных уровней. Жертвами жуликов стали даже полугосударственные ипотечные агентства<sup>2</sup>.

В начале статьи указывалось, что штраф в размере 16,65 млрд долл., удержанный с Bank of America в августе 2014 года, стал самым большим единичным штрафом из когда-либо взысканных с кредитных организаций. Кроме этого, Bank of America — абсолютный лидер по количеству единичных мегаштрафов. За 2012–2014 годы он был плательщиком четырёх из пяти штрафов в сумме более 9 млрд долл. К этому добавим, что сумма в 16,65 млрд долл. эквивалентна прибыли банка за 2012–2014 годы. Примечательно, что как этот, так и практически все штрафы, стороной обвинения в которых выступают госорганы США, стал не результатом решения суда, а итогом внесудебных процедур, в результате которых стороны достигали компромисса.

Штраф, о котором идёт речь, имеет примечательную особенность: он взыскан с банка, который традиционно проявлял осторожность в операциях с субстандартными бумагами, порой дистанцировался от этого бизнеса. Его поведение на рынке второсортных бумаг изменилось в ходе финансового кризиса. В июле

2008 года Bank of America присоединил компанию Countrywide Financial, специализировавшуюся исключительно на сделках с такими активами, а в сентябре того же года — инвестиционный банк Merrill Lynch, доставшийся Bank of America в ходе реализации правительственного антикризисного плана по восстановлению деятельности банковского сектора страны. После присоединений в общем объёме неликвидных активов банка 3/4 приходилось на Countrywide Financial, 1/5 — на Merrill Lynch и только 4% — на Bank of America<sup>3</sup>.

Другая особенность этого штрафа, как и многих других, связанных в том числе с возмещением вреда, причинённого кредитной организацией рядовым пользователям финансовыми услугами, состоит в том, что общая сумма штрафа делится на части в зависимости от их предназначения: 9,65 млрд долл. поступило на счета государственных органов (министерство юстиции США, Федеральная комиссия по ценным бумагам), 7 млрд долл. — на реализацию государственных программ жилищного строительства, поддержку рядовых пользователей ипотеки, пострадавших от обрушения рынка жилья.

\*\*\*

**Ещё одной областью, где к банкам были применены финансовые санкции, является массовый обман пользователей пластиковыми картами.**

В 2012 году британский финансовый регулятор достиг соглашения с 13 банками и одной страховой компанией о возмещении потерь почти 7 млн клиентов банков из-за бесполезных услуг, навязывавшихся через филиальную сеть банков страховой компанией Card Protection Plan Limited (CPP). В ходе расследования выяснилось, что за период 2005–2011 годов банки, включая все ведущие институты страны, распространили 23 млн страховых полисов, предусматривавших предоставление страховых услуг на случай потери либо кражи пластиковых карт. В первом случае сумма обязательного ежегодного взноса составляла 35 фунтов стерлингов, а во втором — 84 фунта стерлингов. При наступлении страхового случая потерпевший мог рассчитывать на 100 000 фунтов стерлингов. При этом банкам и CPP было известно, что их клиенты уже застрахованы на указанные случаи эмитентами пластиковых карт. Фактически мошенники обирали доверчивую публику, за что их обязали возместить ей 1,3 млрд фунтов стерлингов<sup>4</sup>. Учитывая необходимость возме-

<sup>1</sup> Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 11 за 2015 г.

<sup>2</sup> В 2011 году Федеральное агентство по финансированию жилищного строительства (FHFA) обвинило 18 банков в том, что ими умышленно скрывалось низкое качество задолженности по жилищной ипотеке, приобретённой Fannie Mae и Freddie Mac в следующих суммах: 57,4 млрд долл. (Bank of America), 30,4 млрд долл. (Royal Bank of Scotland), 14,2 млрд долл. (Deutsche Bank), 14,1 млрд долл. (Credit Suisse), 11,1 млрд долл. (Goldman Sachs). В 2014 году суды обязали банки выкупить активы у ипотечных агентств (Börsen-Zeitung, 27.07.13, 26.08.14).

<sup>3</sup> Frankfurter Allgemeine Zeitung, 21.08.14.

<sup>4</sup> Börsen-Zeitung, 23.08.13.

щения вреда по новым гражданским искам, мошенничество на розничном рынке может обойтись банкам в 26 млрд фунтов стерлингов.

В США в аналогичных преступлениях были замечены J. P. Morgan Chase (2013 год), Bank of America (2014 год) и Citigroup (2015 год). Последний обязали возместить ущерб в размере 700 млн долл., причинённый девяти миллионам клиентов банка за дополнительные услуги, которые они оплачивали, но фактически не получали (SMS о платёжеспособности клиента, ускоренное проведение платежей).

\*\*\*

**Особое место в текущей штрафной кампании необходимо отвести взысканиям денежных сумм с банков, попавших под подозрение в связи с махинациями с базисными ставками денежного рынка, другими финансовыми индикаторами (Benchmark).**

Эти инструменты рынка неизменно привлекают злоумышленников тем, что, к примеру, установление ставок денежного рынка не подпадает под какое-либо регулирование, механизм формирования ставок находится под полным контролем небольшой группы банков и не отличается прозрачностью. Наиболее часто в руки правосудия попадают банки, уличённые в махинациях с ЛИБОР<sup>5</sup>. Первым банком, наказанным за подобные действия, стал британский Barclays. В 2012 году власти США и Великобритании оштрафовали его на сумму 450 млн долл. за то, что его сотрудники в период 2005–2009 годов манипулировали ставкой ЛИБОР с целью получения односторонних выгод в операциях с новыми финансовыми инструментами. При сборе доказательств компетентными органами было изучено 22 млн внутренних документов и содержание почти 1 млн телефонных переговоров. В ходе расследования этого случая, организованного нижней палатой парламента страны, выяснилось, что служащие банка, замешанные в махинациях с ЛИБОР, действовали по указаниям руководства банка. В результате руководитель Barclays и один из его заместителей были смещены с должностей. В конце того же года по аналогичному составу преступления правоохрнительными и антимонопольными органами Великобритании, США и Швейцарии штраф в размере 1,5 млрд долл. был взыскан с швейцарского банка UBS.

<sup>5</sup> ЛИБОР — средняя процентная ставка лондонского межбанковского рынка, по которой банки — участники этого рынка кредитуют друг друга. Устанавливается Ассоциацией британских банков ежедневно на основе оценочных данных, представляемых 18 банками. Определяется по десяти валютам в диапазоне пятнадцати сроков заимствования (от одного дня до 24 месяцев). Таким образом, каждый день должно обновляться в общей сложности 150 ставок ЛИБОР. ЛИБОР входит в семейство базовых процентных ставок, устанавливаемых таким же образом, но на региональных денежных рынках — в ЕС, Японии, Гонконге, Сингапуре, Малайзии (подробнее о ставке ЛИБОР см. статью И. Бубнова «Теневая сторона ЛИБОР» в «Б&Б» № 12 за 2013 г.).

По весьма приблизительным оценкам Совета по финансовой стабильности, объём операций, в которых ЛИБОР (рассчитанный в разрезе пяти валют), а также EURIBOR (евро) и TIBOR (японская иена) являются обязательными параметрами, достигает почти 400 трлн долл. (Börsen-Zeitung, 09.08.14).

До сегодняшнего дня самое суровое наказание за мошенничество с базовыми процентными ставками понёс Deutsche Bank. Этот банк входит в группу кредитных организаций, назначающих процентные ставки, используемые при определении величины ЛИБОР. Правоохрнительными и регулирующими финансовую сферу органами США и Великобритании весной 2015 года он был оштрафован на 2,5 млрд долл. В ходе расследования выяснилось, что сотрудники банка, денежное вознаграждение которых прямо зависело от результатов операций, в которых в качестве компонента использовались базисные процентные ставки, в 2003–2011 годы посредством нелегального сговора со служащими других банков в целях получения личной выгоды корректировали назначаемые банком ставки для определения ЛИБОР. Примечательным для этого штрафа является не только внушительная сумма.

Небезынтересны, к примеру, такие детали. Конечная сумма штрафа была определена не решением суда, а в результате досудебного соглашения сторон<sup>6</sup>. При этом сторону обвинения представляли четыре организации: три из США — департамент юстиции (DoJ), Комиссия по торговле фьючерсами (CFTC), департамент финансовых услуг Нью-Йорка (NYDFS), одна из Великобритании — финансовый регулятор (FCA). Каждой из организаций в пределах её полномочий банку была предъявлена своя содержательная часть обвинения. DoJ банку инкриминировались действия, нарушившие антимонопольное законодательство (Sherman Act), CFTC — правила о сделках с новыми финансовыми инструментами (Commodity Exchange Act), NYDFS — законы, регулирующие банковскую деятельность в Нью-Йорке.

В рамках досудебного соглашения отдельно оговаривалась отсрочка (на три года) дальнейших процессуальных действий со стороны США (DoJ) в отношении Deutsche Bank, при условии что он признаёт свою вину в действиях, противоречащих антимонопольному законодательству США. Соглашение обязывало банк к выплате штрафа в размере 625 млн долл. и назначению на три года независимого мониторинга операций с использованием базовых процентных ставок типа ЛИБОР.

Штраф в 800 млн долл., удержанный в пользу CFTC, основывался на заключении этой организации, что банк систематически и невзирая на предупреждение, направленное ему в 2010 году, в своих операционных единицах в Лондоне, Франкфурте-на-Майне, Нью-Йорке, Токио и Сингапуре нарушал порядок ведения операций с деривативными инструментами, предполагающими привлечение базовых ставок.

Согласно соглашению банк выплатил NYDFS 600 млн долл. за то, что не соблюдал местное законодательство о банковской деятельности. Отдельный пункт соглашения с NYDFS обязывает уволить либо не допускать впредь к операциям с контрагентами в США или сделкам в валюте этой страны сотрудников, прямо

<sup>6</sup> Подобный порядок в ходе текущей штрафной кампании применялся во всех случаях. Об этом ниже.

или косвенно имеющих отношение к деятельности, связанной с базовыми процентными ставками.

Британская сторона (FCA) мотивировала наложение штрафа на Deutsche Bank в сумме 227 млн фунтов стерлингов тем, что банк усложнял и затягивал ход расследования FCA, предоставлял регулятору недостоверную, неточную и вводящую в заблуждение информацию, особенно в части организации внутреннего контроля<sup>7</sup>.

Поскольку в рассматриваемом виде мошенничества так или иначе просматривались факты сговора между участниками рынка, проблемой серьёзно занялись руководящие органы Европейского союза. После углублённого исследования состояния финансового рынка ЕС там пришли к выводу о существовании на общеевропейском рынке нелегальных картельных соглашений восьми банков (шести европейских и двух американских) в сегменте финансовых деривативных инструментов. В декабре 2013 года Европейской комиссией за действия, противоречащие нормам европейского антitrustового законодательства, был наложен штраф в 1,7 млрд евро на банки, вовлечённые в два крупных картеля<sup>8</sup>. Как с участников обоих картелей с Deutsche Bank было взыскано 725 млн евро, с RBS — 391 млн евро. Société Générale, хотя участвовал в деятельности только одного картеля, выплатил в виде штрафа 446 млн евро. За эффективное сотрудничество со следствием Европейская комиссия полностью освободила от уплаты штрафов Barclays и UBS, сделала скидки с сумм Deutsche Bank, Société Générale и RBS. Одновременно ею было объявлено о продолжении следственных мероприятий в отношении Credit Agricole, HSBG, J. P. Morgan, уклонявшихся от взаимодействия с органами правосудия.

\*\*\*

**В ходе расследования фактов банковских махинаций с индикаторами финансового рынка правоохранительные и регулирующие органы вполне обоснованно заинтересовались ещё одной сферой возможного мошенничества — валютными операциями.**

И не только потому, что базисные процентные ставки по своей сути мультивалютны, но и ещё по одной

<sup>7</sup> Информация о штрафных санкциях к Deutsche Bank почерпнута из швейцарских СМИ, в частности с сайта [www.nzz.ch](http://www.nzz.ch), 23.04.15.

<sup>8</sup> Europäische Kommission Pressemitteilung, Brüssel, 04. Dezember 2013 — IP/13/1208.

Предметом картельного сговора в обоих случаях были так называемые процентные деривативы — Forward Rate Agreements, Swaps, Futures, Options, используемые банками и нефинансовыми компаниями для снижения рисков от колебаний процентных ставок на рынке. Рыночная стоимость этих продуктов корректируется в зависимости от величин базовых процентных ставок — ЛИБОР или EURIBOR. Картель, предметом сговора в 2003–2008 годах в составе Barclays, Deutsche Bank, RBS, Société Générale. Он воздействовал на ценообразование деривативов этого вида путём согласованных шагов при назначении процентных ставок, используемых при расчёте EURIBOR. Объектом второго картеля, существовавшего в период 2007–2010 годов, были процентные деривативы в японских йенах (YIRD). Технология махинаций была такой же, как в предыдущем случае, но с тем отличием, что предметом была ставка ЛИБОР в иенах. В состав картеля входили UBS, RBS, Deutsche Bank, Citigroup, J. P. Morgan, а также брокерская контора RP Martin, отвечавшая за координацию действий участников объединения.

причине — возможности банков в корыстных целях серьёзно воздействовать на процесс курсообразования на валютном рынке. Ежедневный оборот на нём сегодня превышает 5 трлн долл., но при этом более 60% сделок совершается пятью участниками (Citigroup, Deutsche Bank, Barclays, UBS, HSBG). Заметим также, что валютный рынок непосредственно не находится в зоне государственного регулирования. Поэтому не удивительно, что инициатива по разоблачению подозрительного поведения банков исходила не от официальных властей. В начале 2014 года ряд пенсионных фондов и городская администрация Филадельфии направили в суд коллективный иск, в котором 12 ведущих банков США и Западной Европы обвинялись в сговоре при проведении валютных сделок начиная с января 2003 года<sup>9</sup>.

Поскольку основной объём валютных сделок приходится на Лондон, первыми этим видом банковской деятельности занялись компетентные органы Великобритании. После детального ознакомления с организацией валютного дилинга в крупнейших банках страны финансовый регулятор (FCA) пришёл к заключению, что валютные дилеры разных банков объединялись в неформальные группы, которые собирали информацию о контрагентах в валютных сделках, обменивались ей и использовали её во вред интересам клиентов. «Дилеры ставят свои интересы выше интересов клиентов, — заключает руководитель FCA М. Уитли, — они манипулируют рынком и злоупотребляют доверием общественности и регулятора. Просчёты банков в создании адекватной системы контроля позволили дилерам мошенничать с курсами ведущих валют».

Исключительно с целью получения односторонней выгоды они управляли процессом курсообразования. В частности, было замечено, что дилеры делились между собой доверительной информацией из клиентских поручений преимущественно перед заключением сделок. Часто информация, содержащаяся в клиентском поручении, об объёме и валютной паре сделки, посредством переписки в интернете в режиме реального времени сразу появлялась в информационных системах других банков<sup>10</sup>. Понятно, что такие действия непосредственно влияли на базовые курсы, устанавливаемые ежедневно в Лондоне<sup>11</sup>. Было замечено, что валютные курсы сделок повышаются непосредственно перед фиксацией курсов и сразу снижаются после неё.

За злоупотребления на валютном рынке банки были наказаны двумя наиболее крупными штрафами. Как

<sup>9</sup> [www.reuters.com](http://www.reuters.com), 02.04.14.

<sup>10</sup> [www.wsj.de](http://www.wsj.de), 12.10.14.

<sup>11</sup> Ежедневно в 16:00 по Гринвичу предварительно рассчитываются и фиксируются средние курсы наиболее часто используемых в сделках валют (WM/Reuters — Fixing). С этой целью агентство Thomson Reuters привлекает информацию о сделках и клиентских поручениях из собственного банка данных, а также банка данных конкурентов. В течение одной минуты данные систематизируются и после этого специальной компанией (WM Company — дочернее подразделение американского банка State Street) определяются средние (базовые) курсы ([www.reuters.com](http://www.reuters.com), 16.01.14, 02.04.14).

и в рассмотренных выше случаях, они стали результатом досудебного соглашения между сторонами. В 2014 году, после 18 месяцев расследований, с четырёх банков (HSBC, RBS, UBS, Citigroup, J. P. Morgan) надзорные органы США (CFTC), Великобритании (FCA) и Швейцарии (Finma) взыскали с этих банков 3,3 млрд долларов. Действия надзорных органов мотивировались тем, что операции валютных дилеров и других служащих недостаточно контролировались, а системы внутреннего контроля не решали должным образом задачу пресечения валютных сделок дилерами за собственный счёт. К типичным для всех четырёх банков незаконным деяниям UBS дополнительно инкриминировалось, что руководство этого банка не реагировало на сигналы своих сотрудников о нарушениях в подразделениях валютного дилинга, поступавших с конца 2010 года<sup>12</sup>.

В мае 2015 года шесть банков (Bank of America, Barclays, Citigroup, J. P. Morgan, RBS и UBS) были оштрафованы на 5,8 млрд долл., четыре из них (Barclays, Citigroup, J. P. Morgan, RBS)<sup>13</sup> понесли наказание за организацию картельного сговора в период 2007–2013 годов с целью систематических манипуляций с курсами доллара и евро для получения односторонних выгод от валютных сделок типа SPOT<sup>14</sup>. Как и в случае с Deutsche Bank, понёсшим суровую кару за мошенничество с индикаторами рынка, сторону обвинения здесь представлял достаточно внушительный состав организаций — DoJ, CFTC, NYDFS, Federal Reserve Bank of New York (FRB) из США и британский финансовый регулятор FCA. Из четырёх банков в составе картеля самый большой штраф был взыскан с Barclays (почти 2,4 млрд долл.). Следующий за ним Citigroup обошёлся суммой 1,3 млрд долл.

В соответствии с соглашением, достигнутым между сторонами, в банках введён трёхлетний прокурорский надзор, в течение которого они обязуются пресекать любые действия криминального характера и отчитываться о принятых в этой связи мерах. По отдельному соглашению между NYDFS и Barclays последний должен будет освободить от своих должностей восемь руководящих сотрудников оперативной единицы в Нью-Йорке. Комментируя акт правосудия в целом, руководитель департамента юстиции США Л. Линч назвала его историческим событием, подчеркнув, что сумма штрафа и досудебное соглашение доказывают, что американская юстиция преследует каждого, кто использует финансовую систему для личной выгоды, обогащается за счёт других и своими действиями подрывает целостность финансового рынка<sup>15</sup>.

<sup>12</sup> www.wsj.de, 12.11.14.

<sup>13</sup> UBS и Bank of America в состав картеля не входили и были наказаны за другие провинности.

<sup>14</sup> Сделки SPOT — разновидность кассовых сделок, предполагающих немедленное исполнение.

<sup>15</sup> Более подробно об этом штрафе см.: Kara M. Stein. Dissenting Statement Regarding Certain Waivers Granted by the Commission for Certain Entities Pleading Guilty to Criminal Charges Involving Manipulation of Foreign Exchange Rates (www.sec.gov/news/statement/stein-waivers-granted-dissenting...). Дополнительная информация взята с сайта www.nzz.ch, 20.05.15, и Börsen-Zeitung, 21.05.15).

### **Обратимся теперь к достаточно специфической области правонарушений, в которой банки также понесли наказание в виде штрафов. Это пособничество недобросовестным гражданам в утаивании от налогов их денежных средств на банковских счетах.**

В сводной таблице приведены данные о штрафах, взысканных с двух швейцарских банков (UBS и Credit Suisse)<sup>16</sup>. В обоих случаях обвинение было предъявлено властями США. Перед более подробным рассмотрением этих штрафов необходимо дать некоторые пояснения.

В США после победы демократической партии на выборах в 2006 году президентской администрацией взят курс на повышение уровня собираемости налогов в федеральный бюджет. Эта политика сталкивается с большими трудностями. Можно было бы существенно пополнить казну доходами за счёт прибыли корпораций, но их доходы недоступны для государства, поскольку уже давно выведены из-под юрисдикции США. Для властей решать проблему радикально даже рискованно. Многие крупные корпорации являются финансовыми донорами политических партий, финансируя предвыборные кампании. Если говорить о гражданах США, уклоняющихся от налогов в своей стране, то к этой категории относятся весьма состоятельные лица, нанимающие высокооплачиваемых специалистов по разработке схем увода доходов от налогообложения за рубеж. К тому же такие граждане также оказывают финансовую поддержку политикам. Розыск денежных средств поданных США за границей усложнён и тем, что эта страна в отличие от других до сих пор не имеет двусторонних договоров с некоторыми иностранными государствами об оказании правовой помощи и о двойном налогообложении, воздерживается от обязательств в рамках международных соглашений, затрагивающих налоговую сферу<sup>17</sup>.

Более того, с 1 января 2013 года в США вступил в силу односторонний и по сути дискриминационный акт (Foreign Account Tax Compliance Act — FATCA), ужесточающий контроль финансовых потоков между американскими и иностранными финансовыми институтами либо компаниями, имеющими интересы в США. Этим актом финансовые органы США намерены исключить уклонение американских правосубъектов от уплаты налогов в своей стране посредством открытия за рубежом банковских счетов и инвестиций в иностранные активы. FATCA практически безальтернативно оставляет зарубежным банкам один выбор из двух — либо заключить договор с налоговым ведомством

<sup>16</sup> См. таблицу в первой части статьи в «Б&Б» № 11 за 2015 г.

<sup>17</sup> В октябре 2014 года в Берлине представителями 51 страны было подписано многостороннее соглашение, вводящее с 1 января 2016 года единые стандарты ОЭСР по автоматическому обмену информацией о состоянии банковских счетов и других финансовых активов. В частности, соглашением предусмотрено, что ежегодно банки, зарегистрированные в конкретной стране, будут направлять систематизированную информацию о клиентских счетах и иных активах физических и юридических лиц своему налоговому органу, а он в свою очередь будет обмениваться ей с уполномоченными органами других стран. США к этому соглашению не присоединились.

вом США и на регулярной основе предоставлять ему сведения о счётодержателях из США с суммой 50 тыс. долл. и более, либо не делать этого, оказавшись в положении, когда все доходы от финансовых вложений в США будут облагаться 30-процентным налогом<sup>18</sup>.

Штрафы и некоторые другие факты, о которых пойдёт речь более подробно далее, являются лишним подтверждением того, как американские власти решают свои проблемы за счёт и с помощью иностранных банков.

С UBS в 2009 году и Credit Suisse в 2014 году в пользу американской стороны были удержаны штрафы в 780 млн и 2,6 млрд долл. соответственно. При этом кроме собственно управления денежными средствами американских граждан, скрытыми от налогового ведомства в США, эти банки обвинялись в целенаправленной вербовке клиентуры в США из недобросовестных налогоплательщиков. Указанные штрафы стали результатом сделок банков с американским правосудием (Deferred Prosecution Agreement — DPA)<sup>19</sup>. В обоих случаях США было выдвинуто дополнительное требование о предоставлении им информации о счетах, которые, по мнению американской стороны, были подозрительными<sup>20</sup>.

В Швейцарии информация о счетах, как и персональные данные клиентов, относятся к категории конфиденциальных данных, охраняемых законом о защите личных данных и банковской тайной, предусмотренной законом, регулирующим банковскую деятельность. Тем не менее в случае с UBS требование США было удовлетворено, а с Credit Suisse — отклонено. Чем это можно объяснить? Принятие или отклонение условия США можно отнести к категории решений, принимавшихся по чисто политическим соображениям. Правительство и парламент Швейцарии воспользовались чрезвычайными полномочиями, когда в 2009 году у UBS возникла проблема с властями США. Кабинетом министров в законодательный орган был направлен на утверждение специальный акт, принимаемый только

<sup>18</sup> Schweizer Bank, 21.10.10.

<sup>19</sup> В соответствии с условиями DPA подозреваемая сторона признаёт свою вину, выплачивает штраф и обязуется сотрудничать со следствием в необходимом ему объёме. Сторона обвинения в свою очередь обязуется отсрочить преследование подозреваемого с применением норм уголовного законодательства. Эти ограничения могут действовать либо в течение определённого срока, либо до момента появления новых обстоятельств, отягчающих вину подозреваемого. Другой вид сделки, также широко используемый в правоприменительной практике США, предполагает отказ от уголовного преследования (NoN Prosecution Agreement — NPA).

<sup>20</sup> В оценке того, какие счета считать подозрительными, а какие нет, позиции сторон сильно расходились. Комиссия комитета по банкам сената США, проводившая самостоятельное расследование дела Credit Suisse, обнаружила в банке 22 тыс. счетов американских граждан, суммы на которых оказались ей скрытыми от налогообложения. В Credit Suisse посчитали подозрительными только 0,1% американских счётодержателей. По подсчётам американской стороны, из 20 млрд долл., размещённых на счетах граждан США в UBS, на незадекларированные суммы приходится 15 млрд долл. Из 52 тыс. счетов подобной категории подозрительными в UBS считают только 4450.

С докладом сенатской комиссии Offshore tax Evasion: The Effort to Collect Unpaid Taxes on Billions in Hidden Offshore Accounts можно ознакомиться по ссылке: <http://www.hsgac.senate.gov/subcommittees/investigations>.

в чрезвычайных обстоятельствах и разрешающий правительству воспользоваться особыми полномочиями.

Парламент принял этот акт, который хотя и шёл вразрез с законами Швейцарии, но позволял отвести угрозу платёжеспособности UBS и стабильности финансового сектора страны. Правительство санкционировало передачу данных о 4450 счетах подданных США в UBS. С той же дилеммой политики столкнулись в 2014 году, когда США настаивали на раскрытии данных о состоянии счетов подозреваемых американских граждан в Credit Suisse. Однако на этот раз, несмотря на то что правительство дважды просило у парламента особых полномочий, законодатель оба раза отклонил просьбу, руководствуясь интересами суверенитета и целостности правовой системы швейцарского государства. Показательно, что после этого решения давление США на швейцарские банки только усилилось.

Тактические шаги, предпринятые в этой связи американской стороной, состояли в следующем. Сначала под прицел её Фемиды попадает небольшой швейцарский банк (Wegelin & Co.)<sup>21</sup>, непосредственно не занимавшийся в США деятельностью. Его операции с американской клиентурой осуществлялись через корреспондентский счёт, открытый в другом банке (UBS). Подозрительные денежные средства в сумме 1,2 млрд долларов, попавшие в поле зрения правоохранительных органов США, были депозитами, переведёнными из UBS после того, как в этом банке в 2008 году началось расследование по выявлению скрытых от налогообложения сумм американских вкладчиков. В начале 2012 года под нажимом США Wegelin & Co. был фактически расчлёнён, его владельцы продали основные активы в Швейцарии другому банку. В 2013 году банк заключил сделку с правосудием в США, признал свою вину в укрывательстве незадекларированных сумм подданных США, выплатил штраф в размере 74 млн долл., после чего объявил о несостоятельности. Это банкротство стало показательным в смысле назидания всем другим швейцарским банкам, в той или иной мере занимающимся бизнесом с клиентурой из США<sup>22</sup>.

Следующий шаг был сделан в конце лета 2013 года. Тогда между Швейцарией и США было подписано соглашение, по сути направленное на ослабление Швейцарии как мирового финансового центра, ограничение её государственного суверенитета<sup>23</sup>. В соответствии с соглашением швейцарская сторона взяла на себя обязательство содействовать участию её банков в спе-

<sup>21</sup> Этот банк был одним из старейших в Швейцарии, образован в 1741 году.

<sup>22</sup> В этом смысле достаточно метко охарактеризовал случай с Wegelin & Co. один из американских экспертов по налоговому законодательству: «Штраф, удержанный с банка, следует понимать как своего рода пристрелку перед атакой на крупные швейцарские банки. Если этот выстрел будет не замечен, то весьма вероятно, что органы юстиции не станут искать альтернативу усилению нажима на значимые для швейцарской экономики банки» ([www.swissinfo.ch](http://www.swissinfo.ch), 20.06.13).

<sup>23</sup> В швейцарских СМИ основной акцент делался на возможности избежать суровых мер уголовного преследования, предусмотренных для подозреваемых банков, в тех случаях, когда они активно сотрудничают со следствием.

циальной программе, предложенной США<sup>24</sup>. Также она обязалась оказывать правовую и иную помощь США, предусмотренную действующими двусторонними соглашениями, направлять персональные и другие данные о гражданах США, имеющих счета в швейцарских банках, по каналам оказания правовой помощи. Американская сторона согласно соглашению обязалась не рассматривать упоминания о сотрудниках банков и третьих лицах, содержащиеся в полученных от банков документах, в качестве основания для предъявления обвинения в преступлении.

Центральным пунктом соглашения является программа урегулирования правовых споров, по которой банкам предложено на добровольной основе отнести себя к одной из четырёх групп в зависимости от тяжести проступков, совершённых в области операций с незадекларированными доходами граждан США.

В первую группу отнесены 14 банков, в отношении которых в США уже ведутся процессуальные действия и переговоры о возможном избежании уголовного преследования. Размеры штрафов в этой группе определяются индивидуально.

Во вторую группу могут быть включены банки, которые, по их собственному предположению, нарушили налоговое законодательство США. От таких банков требуется официальное признание ими вины с уплатой штрафа в обмен на отказ от уголовного преследования (заклучение сделки типа NPA). Органам юстиции банки этой группы должны направить информацию об организации бизнеса в США, контроля за ним, фамилии и должности ответственных лиц. Должны представляться сведения о том, каким образом привлекается клиентура в США и как она обслуживается, а также, в обезличенном виде, о закрытых клиентских счетах. Требуется сообщать также фамилии лиц, консультирующих клиентов и доверенных по счёту. С банков, входящих в эту группу, могут взыскиваться достаточно крупные штрафы, по величине составляющие от 20 до 50% скрытых от налогообложения сумм, причём если они были зачислены на счета в банке до 01.08.08, то штраф удерживается в размере 20%, если такие счета были открыты в период 01.08.08–28.02.09 — 30%, а если после 28.02.09 — 50%.

Если органы юстиции США приходят к выводу, что банком выполнены все требования программы, уголовное дело в отношении него не заводится. Если же банком представляется недостоверная, неполная или вводящая в заблуждение информация, то он лишается защиты от уголовных санкций.

Банки, предполагающие, что они не нарушали налоговое законодательство США (*третья группа*), и такие кредитные организации, клиентура которых на 98% находится в Швейцарии и Европе (*четвёртая группа*), должны в установленные сроки направить властям США ходатайство с просьбой не считать их участниками программы. Их невиновность должна быть под-

тверждена заключением независимого аудитора, направляемым органу юстиции США. Информация аудиторского заключения, вызывающая сомнение, может стать основанием для начала уголовного преследования<sup>25</sup>.

За два года, прошедших с момента начала реализации программы, накоплена определённая информация, и можно подвести некоторые итоги.

Во второй группе в настоящее время числится 90 банков — чуть менее половины банковского сектора страны. Некоторым банкам удалось оформить сделки с правосудием США и избежать дальнейших расследований в рамках уголовных дел. В то же время, согласно информации агентства Bloomberg, в конце 2014 года 73 швейцарских банка, которые подозреваются в покровительстве незаконопослушным американским налогоплательщикам, направили письмо в департамент юстиции США, в котором заявлен протест по поводу того, что их обязывают сотрудничать с органами юстиции других стран, заставляют раскрывать информацию о счетах не только организациям, предусмотренным двусторонним соглашением между США и Швейцарией<sup>26</sup>. В швейцарских банках нарастает недовольство тем, что реализация программы сильно затягивается. По заверениям департамента юстиции США, сделанным ещё в 2013 году, она должна была завершиться к середине 2014 года. Теперь, по некоторым оценкам, программа в лучшем случае может быть полностью выполнена только к концу 2015 года. Для банков срыв сроков означает увеличение затрат на юридические услуги сторонних организаций. По целому ряду ключевых пунктов программы точки зрения сторон не совпадают — определение суммы штрафа, счета и суммы, квалифицируемые как подозрительные, и случаи, когда ответственность за правонарушение возлагается на банк, а не на его клиента<sup>27</sup>.

\*\*\*

### Обратимся к ещё одной разновидности денежных удержаний — штрафам за несоблюдение целым рядом банков экономических санкций США в отношении так называемых государств-изгоев.

Грубо нарушая Устав ООН<sup>28</sup>, американские власти впервые применили экономическое эмбарго в 1986 году, ограничив финансовые операции с Ливией, а в дальнейшем его жертвами стали Иран, Куба, Судан, Мьянма и другие страны. Интересно, что сразу с вво-

<sup>25</sup> www.swissinfo.ch, 30.08.13.

<sup>26</sup> Handelszeitung, 23.10.14.

<sup>27</sup> Согласно оценкам Ассоциации швейцарских банков, если первоначально банки исходили из того, что две трети их расходов составят штрафы и одна треть уйдёт на покрытие вспомогательных юридических услуг, то теперь всё может получиться с точностью до наоборот (www.swissinfo.ch, 16.01.15).

<sup>28</sup> По Уставу ООН (гл. VII, ст. 41) только Совет безопасности ООН вправе решать, какие меры, не связанные с использованием вооружённых сил, должны применяться для исполнения его решений. Только СБ может потребовать от членов ООН применения таких мер, как полный или частичный перерыв экономических отношений, приостановка железнодорожного, морского, воздушного, почтового, телеграфного, радио- или других средств сообщения. Крайней мерой является разрыв дипотношений (<http://www.un.org/ru/documents/charter/chapter7.html>).

<sup>24</sup> Следует заметить, что детали программы со швейцарской стороны не обсуждались и до подписания соглашения не раскрывались. Программа полностью основывается на правоприменительной практике США.

дом подобных ограничений банки стали искать пути их обхода. В качестве ответной меры США развернули кампанию преследования таких банков, заметно усилившуюся в начале нового столетия. Летом 2014 года с французского BNP Paribas американской Фемидой в виде штрафа была удержана колоссальная сумма 8,9 млрд долл. Для сравнения: штрафы, взысканные ранее с восьми банков (Barclays, ABN Amro, Lloyds Banking, Clearstream<sup>29</sup>, ING, Credit Suisse, Standard Chartered, HSBC), составили чуть более 5 млрд долл.<sup>30</sup>

Почему в США стало нормой штрафовать за действия, которые противозаконными можно считать с очень большой натяжкой? Ответ на этот вопрос становится очевидным, если учесть, что положение США в современном мире уже не такое, каким было, к примеру, в последней трети XX века. Страна уже не имеет былого превосходства в мировой экономике и геополитике. Поэтому компенсировать потери лидирующих позиций она пытается применением средств юридического воздействия в сочетании с совершенно неправовыми методами шантажа и давления на зарубежных партнёров. Показательно, что после принятия решения о наложении штрафа на BNP Paribas последовал комментарий министерства юстиции США, в котором говорилось: «Пример BNP Paribas должен стать предупреждением, что США готовы проводить политику санкций на всех уровнях. Размер штрафа имеет ясную внешнеполитическую составляющую. Хозяйствующим субъектам непозволительно заниматься саботажем внешнеполитического курса страны»<sup>31</sup>. Яркой иллюстрацией такому подходу могут быть некоторые факты, сопровождавшие тяжбу властей США с французским банком.

BNP Paribas в обход американских санкций к Кубе, Ирану и Судану в период 2004–2012 годов осуществлял расчёты между предприятиями и организациями этих стран со своими контрагентами за рубежом за поставки товаров и услуг. Основной объём расчётов приходился на сделки с сырьевыми товарами (нефтью и газом). Транзакции проводились через Швейцарию, являющуюся бесспорным лидером в данном бизнесе (1/4 мирового оборота, доля BNP Paribas колеблется в пределах 35–40%). Валюта расчётов — доллары США. С помощью своего дочернего банка в Швейцарии, являющегося игроком на этой площадке, BNP Paribas удалось создать сеть банков-сателлитов, через которые транзакции осуществлялись, но о происхождении денежных средств эти банки практически ничего не знали (в платёжных документах неточно и неполно указывались реквизиты сторон). На начальном этапе в сеть входили только банки — нерезиденты США. В дальнейшем в неё был вовлечён J. P. Morgan и, как было установлено позднее следствием, через него в период 2004–2007 годов прошло преобладающее количество скрытых транзакций, в основном с участием резидентов из Судана.

Благодаря тому что ФРС регулярно отслеживает транзакции в долларах США в мировом платёжном обороте, следствию сначала удалось выйти на J. P. Morgan, а затем и на BNP Paribas. Основное обвинение, выдвинутое против французского банка, — использование финансовой системы США для легализации входящих и исходящих потоков денежных средств из стран, находящихся под американскими экономическими санкциями. В случае доведения дела до суда банк мог бы лишиться разрешения на ведение банковской деятельности на территории США, что означало бы потерю клиентуры на самом ёмком финансовом рынке мира, неминуемое образование крупных убытков и возможное банкротство главного системно значимого банка во Франции. Подобный сценарий не устраивал и американскую сторону, поскольку несостоятельность банка во Франции создаст огромные проблемы для его зарубежных подразделений, в том числе и в США. Правовой спор было решено уладить досудебным порядком, в результате чего в обмен на признание банком вины американская сторона отказалась передавать дело в суд, но при этом взыскала с банка штраф в сумме 8,9 млрд долл. и исключила BNP Paribas на весь 2015 год из системы клиринговых расчётов в долларах США.

В ходе подготовки сделки с правосудием на BNP Paribas оказывалось беспрецедентное давление. Понимая, что вина банка в организации «серых» схем расчётов неоспорима, в нём заранее были созданы резервы в размере 1,1 млрд евро. Однако эта сумма явно не устраивала американскую сторону, которая рассчитывала получить как минимум эквивалент, измеряемый половиной годовой прибыли банка<sup>32</sup>. Сумма штрафа стала объектом изнурительного торга: сначала речь шла о 3,5 млрд долл., затем — 5 млрд, далее — 9–10 млрд. Озвучивалась даже цифра 16 млрд долл.<sup>33</sup> После очередного раунда переговоров по поводу суммы штрафа, проходившего в США, члены французской делегации признались, что находились в состоянии, близком к такому, когда «вас пропускают через строй солдат со шплицрутенами».

\*\*\*

### **И остановимся на некоторых особенностях правоприменительной практики, выявившихся в ходе современной штрафной кампании.**

Первая и наиболее очевидная особенность заключается в том, что во всех рассмотренных нами случаях решения о наложении штрафов принимались на основе двусторонних сделок, минуя рассмотрение дела по существу в открытом судебном процессе. Такой способ разрешения споров позволяет прекратить или приостановить дальнейшие следственные действия, которые могут привести к передаче дела в суд со всевозможными нежелательными последствиями для обвиняемого банка (введение моратория на отдельные

<sup>29</sup> В отличие от других перечисленных организаций Clearstream не является банком, учреждена ведущей фондовой площадкой ФРГ Deutsche Börse в Люксембурге как депозитарий.

<sup>30</sup> www.wsj.de, 14.05.14.

<sup>31</sup> Neue Zürcher Zeitung, 01.07.14.

<sup>32</sup> В пересчёте на американскую валюту прибыль банка до налогообложения составляла в 2013 году 11,2 млрд долл.

<sup>33</sup> www.reuters.com, 30.06.14.

виды операций, запрет деятельности в целом с неминуемым отзывом лицензии на ведение банковских операций).

Такой сценарий не устраивает обе стороны, поскольку за отзывом лицензии может последовать объявление организации несостоятельной. От этого могут пострадать зарубежные партнёры несостоятельного банка, в том числе в стране, где принималось судебное решение. Предпочтение досудебному решению спора отдаётся также потому, что истец и ответчик в большинстве рассмотренных случаев относятся к разным юрисдикциям, основанным на принципиально отличных друг от друга системах права (англосаксонской и римской). В то же время для ответчика решение, основанное на сделке с правосудием, может быть и не окончательным. Сделка может быть срочной и бессрочной, и, следовательно, не исключается вероятность возобновления следственных действий, если будут открыты новые обстоятельства.

Дополнительные соображения в предпочтительности досудебного решения в сравнении с судебным процессом имеются и у стороны обвинения. Как было сказано выше, при досудебном разрешении спора истец достаточно свободен в выборе способов достижения целей, может диктовать свои условия ответчику. Немаловажно и то, что для истца досудебное решение в отличие от судебного процесса является известной гарантией удовлетворения его требований<sup>34</sup>.

Вторая особенность — экстерриториальность в применении правовых норм. Особенно это характерно для США. Хотя в США намеренно сужают сферу применения своих правовых норм за рубежом<sup>35</sup>, практически все эпизоды мошенничества во внешнеэкономической сфере, рассмотренные выше, говорят об обратном.

Ещё раз заметим, что применение в одной юрисдикции правовых норм, относящихся к различным системам права, может крайне негативно сказаться на правовом суверенитете страны.

Третья особенность — избирательность правосудия и соразмерность штрафов тяжести совершённых проступков. Эта особенность нашла весьма яркое отражение в штрафной практике США. Швейцарские банки (UBS и Credit Suisse), притом что характер правонарушений в сфере пособничества в сокрытии незадекларированных доходов граждан США был идентичен и притом что в UBS таких сумм было гораздо

больше, чем в Credit Suisse, были оштрафованы в суммах, не отражающих реальный масштаб нарушений (UBS — 780 млн долл., а Credit Suisse — 2,6 млрд долл.). Несоразмерно малым оказался штраф, удержанный с J. P. Morgan, являвшегося одним из главных звеньев в цепи банков, через которые переводились деньги стран, попавших под эмбарго США. Против 8,9 млрд долл., которые уплатил американским властям BNP Paribas, штраф J. P. Morgan был просто смехотворным — 88,3 млн долл.

Экономические санкции, сопровождающиеся штрафами, являются наглядным примером политики двойных стандартов, проводимой США. Наказывая одни страны за обход эмбарго, власти этой страны вводят преференции для собственных компаний, закрепляя их превосходство на рынках стран-изгоев. В частности, в отношении Судана ограничения не распространяются на гуманитарные организации, здравоохранение, сельское хозяйство, телекоммуникации и информатику. Суданским компаниям, действующим в этих областях, США выдают отдельные разрешения, дающие им возможность покупать в США машины и оборудование, запасные части, а также пользоваться сервисными услугами американских фирм.

Говоря о размерах штрафов, следует заметить, что, особенно в практике США, они отнюдь не являются средством справедливого наказания. «Если речь идёт о долларах, — признаётся известный американский правовед Д. Коффи, — в правоприменительной штрафной практике всегда важную роль играет статус подозреваемого»<sup>36</sup>. При рассмотрении конкретных эпизодов штрафной кампании уже обращалось внимание на элемент субъективизма при определении сумм штрафов. Так было в случае с BNP Paribas, когда конечный размер штрафа в разы превысил первоначальную сумму. Так было и с банком Credit Suisse, штраф которого из предварительно заявленной суммы 1 млрд долл. затем был увеличен до 1,6 млрд, а в конечном счёте достиг 2,6 млрд долл.<sup>37</sup>.

О том, что суммы штрафов властями США определялись по своему усмотрению, можно судить по весьма редким, но всё же появляющимся в СМИ сообщениям. Оказывается, что ещё до того момента, когда штрафы начали удерживаться со швейцарских банков, в государственных структурах США курсировала кон-

<sup>36</sup> Börsen-Zeitung, 21.05.14.

<sup>37</sup> «Верхней границы суммы штрафа не существует, — пишет один из еженедельников Германии. — Согласно неписаному правилу он не должен подрывать устои крупного банка. Порядок определения размера штрафа в высшей степени непрозрачен. В США конечную сумму штрафа определяет не только размер причинённого вреда, но и такие факторы, как доля банка на рынке услуг, объём сотрудничества с правоохранительными структурами, деятельность службы внутреннего контроля, мероприятия, препятствующие новым нарушениям. Дополнительно положение для банка усложняется тем, что как подозреваемому ему приходится иметь дело с несколькими государственными организациями, действия между которыми не согласуются: каждая действует автономно, в том числе и при определении суммы штрафа. В результате только по одному факту правонарушения в отношении отдельно взятого банка может вестись сразу несколько процессов. Государственный аппарат подобен гидре. Стоит банку достичь компромисса с одной организацией, тут же появляются две новые» (Wirtschafts Woche, 05.08.14).

<sup>34</sup> В 2014 году американское правосудие потерпело первое заметное поражение в правовом споре со швейцарской стороной. Бывший сотрудник UBS, подозреваемый в 17 тыс. случаев пособничества в сокрытии гражданами США доходов от налогообложения, в октябре 2014 года предстал перед судом в штате Флорида по обвинению в указанной деятельности. Суд присяжных единогласно принял решение о невиновности подозреваемого. Как было отмечено в решении суда, сторона обвинения не смогла представить убедительные доказательства (Neue Zürcher Zeitung, 04.11.14).

<sup>35</sup> Судья из США Дж. Ракоф в интервью одному из швейцарских изданий, коснувшись этого вопроса, заявил, что американские законы экстерриториальны только в двух случаях — когда речь идёт о легализации доходов, полученных незаконным путём, а также в борьбе с терроризмом и уходом от налогов (Neue Zürcher Zeitung, 13.12.13).

трольная сумма 5–10 млрд долл., которую желательно было взыскать с банков этой страны. «Поэтому не лишено здравого смысла предположение, что департамент юстиции и налоговое управление уже давно рассматривали эти цифры в качестве ориентиров и соответственно выстраивали свою штрафную практику», — резюмирует одно из влиятельных немецких изданий<sup>38</sup>. Весьма резко о приёмах, используемых США в нынешней штрафной кампании, отозвался и британский еженедельник *The Economist*, назвав их прикрытым буквой закона вымогательством, не имеющим ничего общего с общепринятым правоприменением.

\*\*\*

**Подводя итог всему вышесказанному, неизбежно возникает последний вопрос: какие возможные последствия вытекают из описанных нами эпизодов штрафной кампании? Понятно, что не все они пока ещё очевидны, но о некоторых сказать уже можно.**

1. Даже несмотря на то, что суммы штрафов в отдельных случаях беспрецедентны, разрушительного воздействия на финансовое положение банков они не оказали. Как временное явление наблюдалось снижение рыночной капитализации, текущих доходов, курсов акций. Слабо они сказались и на итоговых показателях деятельности банков. В зависимости от порядка отражения штрафов в бухгалтерском учёте и отчётности штрафы были либо отнесены на издержки, либо вычтены из налогооблагаемой базы. Часть затрат на штрафы без особого труда банки возмещают повышением тарифов на оказываемые услуги<sup>39</sup>.

2. Если рассматривать более широкий диапазон последствий, то вырисовывается другая картина. В аналитическом обзоре аудиторско-консалтинговой фирмы KPMG, посвящённом ситуации в банковском секторе Швейцарии, на долю которого пришлось достаточно тяжёлая ноша штрафов, которая может ещё вырасти в ходе реализации программы выявления доходов граждан США в швейцарских банках, скрытых от налогов в США, делается неутешительный вывод, что каждый третий банк (из 94 обследованных) в условиях штрафной кампании стал убыточным. За первые семь месяцев 2014 года семь банков частично или полностью сменили своих владельцев. Из-за давления извне высокоприбыльный бизнес по управлению активами превратился в бесперспективный<sup>40</sup>. Наблюдается от-

ток ресурсов из банковского сектора страны, падает репутация как отдельных банков, так и Швейцарии как мирового финансового центра.

В ежегодном отчёте Европейского совета по системным рискам (ESRB) акцент делается на другом последствии. Штрафы, хотя и заставляют исправлять ошибки и промахи, сами по себе являются носителями системных рисков. По оценкам этой организации, уже выплаченные и ожидаемые штрафы поглотили средства, привлечённые на капитализацию системно значимых банков ЕС за истекшие пять лет. Если бы не штрафы, достаточность капитала у этих банков в среднем была бы на 2% выше<sup>41</sup>.

3. В качестве позитивного момента отмечаются усиление внимания к организации внутреннего контроля, мотивации работников, стремление банков дозволенными способами восстановить репутацию. Те же швейцарские банки, долгое время считавшиеся бастионами закрытости, теперь проводят со своими американскими клиентами своего рода воспитательную работу. UBS практически сразу после взыскания с него штрафа за хранение не счетов незадекларированных сумм американских вкладчиков разослал 50 тыс. своих клиентов из США письма с настоятельной просьбой в течение 45 дней указать реквизиты счетов в других банках, куда можно было бы перевести нежелательные для банка суммы. В случае уклонения от этой рекомендации банк оставлял за собой право вернуть клиенту такие денежные средства принудительным порядком<sup>42</sup>.

4. Взыскание штрафа с BNP Paribas в сверхкрупном для банковского сектора Франции и ЕС размере вызвало бурю негодования в деловых и политических кругах страны. Президентом Франции по этому поводу было заявлено, что бесцеремонные действия США могут осложнить ход переговоров о зоне свободной торговли между ЕС и США. Ещё большее возмущение в ЕС вызвало то, что власти США, штрафую BNP Paribas исключительно в собственных политических интересах, использовали при этом систему клиринговых расчётов в долларах в качестве инструмента слежки за зарубежными конкурентами. При такой политике США любая организация, в расчётах прибегающая к этой системе, может попасть под подозрение правоохранительных органов США<sup>43</sup>. На повестку дня в ЕС вновь был поставлен вопрос о пригодности валюты США для обслуживания мирохозяйственных связей. ■

<sup>38</sup> Börsen-Zeitung, 17.05.14. По последним оценкам, с 40 швейцарских банков США уже удержали штрафы в сумме 4,1 млрд долл. (*Tages-Anzeiger*, 07.10.15).

<sup>39</sup> В этой связи показателен такой факт: американские и британские банки, оштрафованные в мае 2015 года за злоупотребления на валютном рынке, заранее зная, что им придётся расплачиваться, уже в первом квартале указанного года повысили комиссии для клиентов по овердрафту, выручив 2,5 млрд долл. ([www.konjunktion.info](http://www.konjunktion.info), 27.05.15).

<sup>40</sup> Deutsche Wirtschafts Nachrichten, 21.08.14.

<sup>41</sup> ESRB Annual Report 2014. С. 24.

<sup>42</sup> Börsen-Zeitung, 17.04.09.

<sup>43</sup> «Американские штрафы не бесспорны. Они основаны на особом положении доллара как международной расчётной единицы. Почти каждый платёж, осуществляемый во внешнеэкономических связях, к примеру с Суданом, так или иначе проводится через расчётную систему ФРС. Это делает банки легко уязвимыми даже тогда, когда в отношениях со странами, внесёнными в санкционный список, они не выступают ни кредиторами, ни инвесторами» (*Neue Zürcher Zeitung*, 11.09.15).

# Перечень статей, опубликованных в журнале «Бухгалтерия и банки» в 2015 году

## АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

Регулятор ограничивает риски банковского сектора.  
*Сергей Лытов* ..... № 2

## УЧЁТ И АНАЛИЗ

Отложенные налоги: практика применения. *Надежда Артемьева* № 1  
Внесены поправки в закон о бухучёте. *Ирина Рябинина* ..... № 1  
Отложенные налоги: практика применения. *Надежда Артемьева* № 2  
Изменения в инструкции об обязательных нормативах банков.  
*Надежда Артемьева* ..... № 3  
Изменения в банковском законодательстве в 2016 году.  
*Евгений Колесов* ..... № 3  
Изменения в Указание Банка России № 2332-У.  
*Надежда Артемьева* ..... № 4, 5, 6  
Отложенные налоги: практика применения. *Надежда Артемьева* № 4  
Сделки опцион: особенности налогообложения. *Андрей Князев* № 7  
Что после МСФО? Дальнейшее развитие учёта. *Сергей Модеров* № 7  
Показатель финансового рычага: особенности расчёта.  
*Надежда Артемьева* ..... № 8, 9  
Указание ЦБ РФ № 2332-У: очередные изменения от регулятора.  
*Надежда Артемьева* ..... № 9, 10  
Указание ЦБ РФ № 3714-У: изменения в отчётности.  
*Надежда Артемьева* ..... № 11  
Обзор изменений в Положении ЦБ РФ № 385-П.  
*Надежда Артемьева* ..... № 11, 12

## УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Факторинг, форфейтинг, гарантии.  
Факторинговые операции. Права требования по договору  
регрессного факторинга ..... № 1  
Операции с ценными бумагами. Выпущенные ценные бумаги.  
Выпущенные сберегательные сертификаты. Учёт бланков  
и хранение сберегательных сертификатов. Учёт выпущенных  
сертификатов. Погашение выпущенных сертификатов ..... № 2  
Операции с клиентами. Покупка, продажа валюты. За счёт  
собственных средств банка. Покупка иностранной валюты  
у клиента. Продажа иностранной валюты клиенту ..... № 3  
Средства и имущество. Участие. Участие в дочерних  
и зависимых АО, ПИФ. Приобретение акций, паёв.  
Выход из состава участников ..... № 4  
Средства и имущество. Недвижимость, временно не используемая  
в основной деятельности (НВНвОД). Вложения в сооружение  
(строительство), создание (изготовление) и приобретение  
объектов НВНвОД. НВНвОД, учитываемая по первоначальной  
стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных  
убытков от обесценения ..... № 5  
Средства и имущество. Недвижимость, временно не используемая  
в основной деятельности (НВНвОД). НВНвОД, учитываемая  
по текущей (справедливой) стоимости. НВНвОД, переданная  
в аренду ..... № 6  
Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки),  
исполняемые не ранее следующего дня после заключения.  
Договоры, не являющиеся ПФИ, предусматривающие исполнение  
не ранее третьего рабочего дня после дня заключения.  
Договор купли-продажи ценных бумаг (покупка бумаг).  
Договор купли-продажи ценных бумаг (продажа бумаг) ..... № 7  
Операции с клиентами. Кредиты. Прекращение обязательств:  
учёт у банка-кредитора. Получение отступного ..... № 8  
Операции с клиентами. Средства на счетах. Специальные счета.  
Избирательный фонд. Избирательный залог ..... № 9  
Межбанковские операции. Межбанковские расчёты. Депонирование  
обязательных резервов в Банке России. Учёт недовозноса  
в обязательные резервы. Учёт перевозноса в обязательные резервы.  
Проведение зачёта по результатам регулирования между счетами  
обязательных резервов по обязательствам в рублях и в иностранной  
валюте. Обязательные резервы, депонированные в Банке России  
при невыполнении обязанности по усреднению. Штрафы  
за нарушение обязательных резервных требований ..... № 12

## НАЛОГИ

Спорные вопросы обложения НДФЛ. *Юрий Лермонтов* ..... № 1  
Материалы Информационно-методической системы «Налого-  
обложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») ... № 1, 3–9  
Новые требования по расчёту налога на прибыль с 2015 года.  
*Надежда Артемьева* ..... № 2  
Срочные сделки и налог на прибыль. *Андрей Князев* ..... № 4  
Некоторые вопросы, связанные с амортизацией имущества.  
*Елена Ситникова* ..... № 4  
Спорные ситуации при приостановлении операций по счетам.  
*Юрий Лермонтов* ..... № 5  
Особенности учёта выявленных расходов при наличии убытков.  
*Елена Ситникова* ..... № 8  
Приобретение средств индивидуальной защиты: правомерность  
учёта в целях налогообложения прибыли. *Юрий Лермонтов* ... № 8  
Как оспаривать кадастровую стоимость. Обзор судебной практики  
по налоговым спорам. *Елена Ситникова* ..... № 9  
Расходы на программное обеспечение — распределять  
или учитывать единовременно? *Елена Соколова* ..... № 9  
Налоговые споры: новости с судебных «полей». *Сергей Фоевцов* ... № 10  
Налог на прибыль: судебные споры банков с налоговыми органами.  
*Сергей Фоевцов* ..... № 12

## КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Аудит системы управления рисками кредитной организации:  
новые аспекты. *Виктор Ляховский* ..... № 3  
Независимый внешний аудит процессов на уровне корпоративного  
центра. *Дмитрий Шамин* ..... № 7  
Внутренний контроль. Интегрированная система.  
*Роман Пашков, Юрий Юденков* ..... № 11  
Сравнение моделей внутреннего контроля и практика  
Банка России. *Роман Пашков, Юрий Юденков* ..... № 11

## УПРАВЛЕНИЕ

Мониторинг системы внутреннего контроля. *Роман Пашков* ..... № 1  
Положение об оплате труда в банке.  
*Роман Пашков, Любовь Акуличева* ..... № 2  
Положение об организации управления регуляторным  
риском. *Роман Пашков* ..... № 4  
Вопросы открытия дополнительного офиса банка. *Роман Пашков* № 4  
Взаимодействие головного банка и дополнительных офисов.  
*Роман Пашков* ..... № 5  
Реализация неинвестиционных проектов. *Дмитрий Шамин* ..... № 5  
Концепция развития риск-ориентированного внутреннего  
контроля в банке. *Роман Пашков* ..... № 6  
Методика оценки реальности деятельности заёмщика —  
юридического лица. *Роман Пашков* ..... № 8  
Актуальность СМК в банковской сфере. *Роман Пашков, Илья Коган* № 9  
Регламент управления документацией и записями системы  
менеджмента качества. *Роман Пашков* ..... № 10  
Контроль эффективности коммерческого банка.  
*Роман Пашков, Юрий Юденков* ..... № 10  
Система менеджмента качества банка. Руководство по качеству.  
*Роман Пашков* ..... № 11  
Альтернативы стратегии развития в кризис.  
*Роман Пашков, Юрий Юденков* ..... № 12

## КРЕДИТОВАНИЕ

Мониторинг кредитной сделки как элемент риск-менеджмента.  
*Александр Ушанов* ..... № 6  
Порядок исполнения денежных обязательств: анализ новых норм  
ГК РФ. *Юлия Лампицкая, Юлия Фёдорова* ..... № 8  
Уступка прав требования банком: семь раз подумай,  
а потом продай. *Сергей Фоевцов* ..... № 9  
Налоговые последствия погашения кредита имуществом.  
*Сергей Фоевцов* ..... № 10  
Законные проценты по статье 317.1 ГК РФ: взаимодействие  
с другими нормами и спорные вопросы. *Юлия Фёдорова* ..... № 10

## ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

- Счета фондов капремонта — новый источник «длинных» денег.  
*Анатолий Сперанский* ..... № 1
- Счета физических лиц за рубежом: усиление госконтроля.  
*Татьяна Нефёдова* ..... № 5
- Прозрачность центрального банка и его монетарной политики.  
*Артос Саркисянц* ..... № 5

## БАНКОВСКИЕ РИСКИ

- Внутренний контроль банковских рисков. *Роман Пашков* ..... № 2
- Политика «Знай своего клиента». *Роман Пашков* ..... № 5
- Управление рисками дистанционного банковского обслуживания.  
*Роман Пашков* ..... № 8
- Формирование основ методики оценки и идентификации  
существенных рисков. *Роман Пашков, Юрий Юденков* ..... № 9
- Стратегический риск и стратегия развития банка:  
влияние и взаимосвязи. *Роман Пашков, Юрий Юденков* ..... № 12

## МАКРОЭКОНОМИКА

- Деофшоризация — изменения в налогообложении.  
*Татьяна Нефёдова* ..... № 2, 3
- Банковские кризисы и инструменты их преодоления.  
*Артос Саркисянц* ..... № 7
- Банки и реальный сектор экономики:  
перспективы взаимодействия. *Артос Саркисянц* ..... № 8

## МНЕНИЕ

- Экономическая конфликтология. *Роман Пашков, Юрий Юденков* № 9

## ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

- Мораторные проценты — что это такое и как их отражать  
в учёте банка? *Кирилл Парфёнов* ..... № 7

## СТРАХОВАНИЕ

- Новшества для страховых взносов в 2015 году. *Ирина Рябинина* № 3

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

- Что будет, если Россию отключат от SWIFT? *Артос Саркисянц* ..... № 1

## ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- Новая криптография для защиты данных. *Михаил Левашов* ..... № 12

## ИНВЕСТИЦИИ

- Инвестфонды в мире: новые стратегии. *Артос Саркисянц* ..... № 1
- БИФы — новые инструменты биржевого инвестирования.  
*Артос Саркисянц* ..... № 7

## ОПЛАТА ТРУДА

- Положение по оплате труда в банках. *Роман Пашков, Илья Коган* ... № 10
- Положение о премировании за привлечение. *Роман Пашков* ..... № 12

## ЗА РУБЕЖОМ

- Реинжиниринг в банке: международный опыт. *Артос Саркисянц* ... № 6
- Проштрафившиеся банки. *Игорь Бубнов* ..... № 11
- Проштрафившиеся банки: наиболее яркие эпизоды.  
*Игорь Бубнов* ..... № 12

## КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

- Платежи за выбросы автомобилей: платить или нет.  
*Елена Ситникова* ..... № 8

## ВОПРОС—ОТВЕТ

- № 6, 7, 8

## БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

- Какие методы восстановления ликвидности  
наиболее предпочтительны ..... № 1

## ДОКУМЕНТЫ

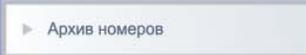
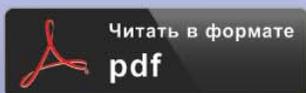
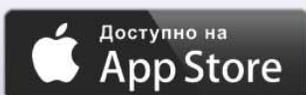
- Суд признал отзыв лицензии незаконным ..... № 4

вернуться  
к началу статьи

## Размещение рекламы в iPad-версии журнала «Бухгалтерия и банки»



вернуться  
к содержанию



## Главная

### Новости

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

### Новости Минфина и ФНС

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

[Архив »](#)



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

**Подписные индексы по каталогам:**

**71540**      **11470**

«Роспечать»

«Почта России»



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

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

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

**БУХГАЛТЕРИЯ**  
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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