

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 8 (294) \ 2023

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 19 ноября 2009 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-38081

Учредитель и издатель
ООО «Регламент»
www.reglament.net

Генеральный директор
В.Г. Богданов

Ответственный секретарь Департамента
финансовых и методических изданий
И.М. Ананьева
Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

**Отдел предпечатной подготовки
и производства**
Начальник отдела **А.Н. Тимченко**
Верстка **С.В. Шеришорин**

Отдел маркетинга
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© ООО «Регламент», 2023

Индексы в каталогах
УП УРАЛ-ПРЕСС: 45981
«Книга-Сервис»: 26304

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 255-5177, доб. 215
e-mail: podpiska@reglament.net

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, г. Москва, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 03.08.2023.

Экспертный совет журнала

Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО ЦК РДК (АО)
Владимир МУРЗИН, ОАО Московская Биржа
Дмитрий ОСИПОВ, Департамент финансов г. Москвы, управление налогов и доходов
Владимир ПОТЕХИН, АО «МСП Банк», председатель комитета по налогообложению, бухгалтерскому учету и отчетности Ассоциации российских банков
Елена СИБИРЦЕВА, ПАО «Банк Русский Стандарт»
Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК

Содержание

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 6 Екатерина ЕФРЕМОВА, аудитор

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ: АНАЛИЗИРУЕМ ПРОЕКТ ПОПРАВКИ В МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 7

Завершается публичное обсуждение проекта изменений в МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7. Анализируя проект, ищем ответы на вопросы: в какой момент необходимо будет отражать прекращение обязательства в учете? Как квалифицировать актив, условия которого содержат привязку к наступлению или ненаступлению определенных событий? Как раскрывать информацию о доле в инструментах, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход?

- 16 Светлана ПОНКРАТОВА, ООО «ФБК»

ЗАБЛОКИРОВАННЫЕ АКТИВЫ: ОЦЕНКА, КОНВЕРТАЦИЯ И РАЗНИЦА В ПОДХОДАХ РСБУ И МСФО

МСФО не учитывают послаблений, которые Банк России предоставил российским банкам, поэтому возникают расхождения в учете по международным и российским стандартам. Необходима корректировка отдельных статей при составлении отчетности по МСФО. Имеется ли у банка обязательство перед клиентами, если он не получил от вышестоящего депозитария средства, которые должен перечислить клиентам? Как учитывать невозмещаемые и возмещаемые заблокированные активы после 1 января 2024 г.?

- 23 Анастасия СТАРИКОВА, ООО «Листик и Партнеры»

ОЦЕНКА РЫНОЧНОСТИ СТАВОК И КРЕДИТЫ УЧАСТНИКОВ СВО: КАК РЕШИТЬ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА

- 23 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЫНОЧНОСТИ СТАВОК ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ

- 25 КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ В РАМКАХ ЗАКОНА № 377-ФЗ

- 28 БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ КРЕДИТОВ ПОГИБШИХ ЗАЕМЩИКОВ В РАМКАХ ЗАКОНА № 377-ФЗ

- 31 Михаил ВЛАДИМИРОВ, банковский аудитор

УЧЕТ НМА: ПРИМЕРЫ ПРИЗНАНИЯ, ОЦЕНКА ПРИ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ, ПРИОБРЕТЕНИИ ПРОЕКТА ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК

Продолжаем отвечать на актуальные вопросы по учету нематериальных активов (НМА) в соответствии с международным стандартом. Как определяется контроль над НМА? Относить ли к НМА долю рынка, клиентскую базу, права по операциям обмена? Как признавать и оценивать НМА, приобретенный при объединении бизнесов, а также первоначальные и последующие затраты в отношении приобретенного незавершенного проекта исследований и разработок?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 8 (294) \ 2023

НОВОЕ В РЕГУЛИРОВАНИИ

37 Егор ЛЫСЕНКО, «Пепеляев Групп»

РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБОРОТА КРИПТОВАЛЮТ В РОССИИ: ПОЧЕМУ ТАК МЕДЛЕННО И МОЖНО ЛИ БЕЗ ЭТОГО ОБОЙТИСЬ

Цифровой рубль ввели в оборот, но рынок майнинга, расчеты в криптовалюте на внешних рынках, налогообложение цифровых валют так и остались неурегулированными. При этом многие участники ВЭД смотрят на криптовалюты с надеждой — как на удобный инструмент расчетов, а Росбанк уже запустил трансграничные платежи в криптовалюте. Разберемся, что планируется сделать в регулировании криптовалют, какими законами руководствоваться сейчас и какие вопросы стоит себе задать, прежде чем использовать криптовалюту, например, для трансграничных платежей.

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

45 Жанна РИПАЛОВА, аутсорсинговая компания «Жить в балансе»

КАК ОТРАЖАТЬ ЗАРПЛАТУ СОТРУДНИКОВ В ФОРМЕ 6-НДФЛ ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ: ПРИМЕРЫ

Главный фактор, от которого зависит, как заполнять уведомление об НДФЛ и форму 6-НДФЛ, — это дата выплаты заработной платы за первую половину месяца («аванса»). Если организация выплачивает «аванс» после 22 числа, то НДФЛ и с «аванса», и с заработной платы попадает в один расчетный период. Понимание этого облегчает расчет суммы НДФЛ, отражаемой в уведомлении, минимизирует ручные проверки и возможные ошибки. Рассмотрим на примерах, когда подавать уведомление, платить налог и как заполнять форму 6-НДФЛ, если «аванс» выплачивается до 22 числа и после.

52 Елена ДАНИЯКИНА, налоговый консультант

В 6-НДФЛ – НЕ ТОЛЬКО ЗАРПЛАТА: НЮАНСЫ ОТРАЖЕНИЯ ДОХОДОВ, ОТЛИЧНЫХ ОТ ОПЛАТЫ ТРУДА

Понятие «доходы» включает в себя не только заработную плату и соответствующие ей выплаты (премии, доплаты и т.п.), но и доходы в натуральной форме (подарки), прощение долга, сверхнормативные суточные и многое другое. Как отражать их в расчете 6-НДФЛ? Что нужно для предоставления вычета в виде не облагаемой НДФЛ суммы? Какие контрольные соотношения должны соблюдаться? Отвечаем на эти и другие вопросы.

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

62 УЧЕТ В ЦЕЛЯХ НДС И НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ
С БАНКОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ

66 ПРИМЕНЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ИЗБЕЖАНИИ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ ВЫПЛАТЕ
ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ РЕЗИДЕНТУ КАТАРА

Содержание

ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА

- 70 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт
РАСЧЕТЫ С КОНТРАГЕНТАМИ, ФИЛИАЛАМИ И УЧРЕДИТЕЛЯМИ, МОДЕРНИЗАЦИЯ ОС: ПОМОГАЕМ ИЗБЕЖАТЬ НАЛОГОВЫХ СПОРОВ
- 70 ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ФНС, КОНТРАГЕНТАМИ, ФИЛИАЛАМИ, УЧРЕДИТЕЛЯМИ И ПЕРСОНАЛОМ
- 77 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

СЧЕТА И КОМИССИИ

- 80 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист
КАКИЕ РИСКИ ВОЗНИКАЮТ У БАНКА ПРИ ВЗИМАНИИ КОМИССИИ ЗА НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ
- На уровне правоприменения отчетливо наметился тренд детальной регламентации и контроля комиссий за проведение платежей. Одобренный СФ законопроект № 160987-8 вписывается в эту тенденцию. Практика показывает, что клиенты могут не только пожаловаться на нарушение антимонопольного или потребительского законодательства, но и потребовать отзыва лицензии.

НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ

- 85 Любовь ЧУЛКОВА, юрист в области налогового права
ПРАКТИКА АРБИТРАЖНОГО СУДА МОСКОВСКОГО ОКРУГА ЗА I ПОЛУГОДИЕ 2023 Г.: НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ С УЧАСТИЕМ БАНКОВ
- Арбитражный суд Московского округа пояснил, что информация в выписке по операциям на счете должна включать сведения, позволяющие идентифицировать устройство, с которого клиент совершал операции. Также суд призвал банки проверять возможность исполнить инкассовые поручения к счетам клиентов, находящихся в процедуре наблюдения.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 90 Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
- Банк России определил перечень информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать с 1 июля до 31 декабря 2023 г. включительно. Внесены изменения в форму и порядок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Актуализированы ссылки в нормативных актах Банка России по вопросам бухгалтерского учета в связи с изданием положений № 809-П и № 810-П.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 96 **СОЗДАВАТЬ ЛИ РЕЗЕРВ ПО ВЛОЖЕНИЯМ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ЕСЛИ КРИТЕРИЯМ УКАЗАНИЯ № 2732-У ОТВЕЧАЮТ НЕ ВСЕ ДЕПОЗИТАРИИ В ЦЕПОЧКЕ?**