

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 12 (298) \ 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, Протоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 06.12.2023.

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 Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт

ИННАЯ ЖИЗНЬ. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ «ЗАВИСШИХ» ЕВРООБЛИГАЦИЙ

Замещение и заморозка еврооблигаций затронули и накопленный купонный доход по еврооблигациям. Законодатели в 2022 г. внесли в НК РФ изменения, которые позволили избежать тупиковых ситуаций, но потребовали от налогоплательщиков изменить подход к определению налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и выделить подобные сделки в отдельный блок. Рассмотрим на примерах, как это выглядит в налоговом учете.

- 14 Екатерина ЕФРЕМОВА, аудитор

КАК ПЕРЕСЧИТАТЬ ВАЛЮТУ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО (IAS) 21 ПРИ ОТСУТСТВИИ СВОБОДНОЙ КОНВЕРТИРУЕМОСТИ

Как отражать операции в отчетности по МСФО, если обменный курс отсутствует или неприменим? Комитет по МСФО устранил неопределенность и множественность подходов к применению в такой ситуации МСФО (IAS) 21. Поправки урегулируют два вопроса: по каким критериям можно сделать вывод об отсутствии конвертируемости и как определить текущий обменный курс при отсутствии конвертируемости. Дополнены и конкретизированы требования к раскрытиям в отчетности для такой ситуации.

- 20 Светлана ПОНКРАТОВА, методолог МСФО

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ПРИОБРЕТЕННЫХ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Когда банк заключает сделку цессии — на открытом рынке с несвязанной стороной или со связанной стороной, возникает проблема: как подтвердить, что цена цессии является справедливой стоимостью актива? Можно ли в первом случае использовать для подтверждения тот факт, что критерии п. В4 Приложения В к МСФО (IFRS) 13 не выполняются? Как доказать, что цена цессии является справедливой стоимостью актива, если сделка заключена между связанными сторонами? Можно ли в качестве основания привести аналогичные сделки цедента с несвязанными сторонами?

- 26 Алсу ОЗКАН, ООО «АКГ «Листик и Партнеры»

ОБНОВЛЕННАЯ ФОРМА 0409053: КАК ЗАПОЛНИТЬ В IV КВАРТАЛЕ И ЧТО ИЗМЕНИТСЯ С 1 ЯНВАРЯ С УЧЕТОМ УКАЗАНИЯ № 6406-У

С 1 января порядок составления и представления форм отчетности существенно изменится. Форма 0409053 в редакции Указания № 5986-У будет действовать до декабря 2023 г. включительно. А с 1 января в обновленную форму добавятся сведения из форм 0409051 и 0409052. Верно ли, что можно не представлять сведения по форме 0409053 до 31.12.2023? Возможен ли перенос данных? Как сроки представления формы зависят от конкретной ситуации? На что обратить внимание при заполнении формы?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 12 (298) \ 2023

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ

41 Редакция журнала

ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНОЛОГИИ, БИЗНЕС И КЛИЕНТЫ: ОТВЕТЫ ОТ БАНКА, ПИЛОТИРУЮЩЕГО ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ

Продолжаем рассказывать об опыте участия банков в пилотном проекте по внедрению цифрового рубля. Вслед за анализом правовых актов и описанием распределения ролей в модели цифрового рубля предлагаем ответы на конкретные вопросы, практически полезные кредитным организациям, которым предстоит зайти в проект в следующей очереди.

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

50 Сергей САВСЕРИС, юридическая компания «Пепеляев Групп»

НАЛОГОВЫЙ АГЕНТ ПРЕВРАЩАЕТСЯ... В АГЕНТА НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ

До сих пор роль налогового агента воспринималась в основном как техническая. Но в свежем определении по делу ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» СКЭС ВС РФ делает вывод, что на налоговом агенте лежит обязанность по сбору доказательств налогового статуса контрагента, их анализу и проверке.

54 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

РОЛЬ БАНКА КАК НАЛОГОВОГО АГЕНТА В РАМКАХ СОИДН ТЕПЕРЬ НЕ ТОЛЬКО ТЕХНИЧЕСКАЯ: РЕВОЛЮЦИЯ ИЛИ ЗАКОНОМЕРНОСТЬ?

Правоприменение в отношении налоговых агентов в рамках исполнения соглашений об избежании двойного налогообложения ужесточается. Есть мнение, что до сих пор роль налоговых агентов воспринималась как техническая. Проанализируем предысторию проблемы и приведем новую судебную практику, которая позволит хоть как-то минимизировать риски банков.

61 Светлана ЗОБНИНА, Олег ПЕТРАЧКОВ, Банк «Траст» (ПАО)

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С АРЕНДОЙ ПЕРСОНАЛА: ПРОБЛЕМЫ, СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА И РЕКОМЕНДАЦИИ БАНКАМ

Заявление расходов для целей налогообложения и вычетов по договорам на оказание услуг производственного характера традиционно привлекает внимание налоговой инспекции. Диапазон обвинений — от непроявления должной осмотрительности до умышленного создания схемы для уклонения от налогообложения. На чем банку основывать защитную позицию?

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

67 **ОБЯЗАННОСТИ НАЛОГОВОГО АГЕНТА ПО НДФЛ В ОТНОШЕНИИ ДИВИДЕНДОВ ПО ИНОСТРАННЫМ АКЦИЯМ С 01.01.2024**

70 **РАСЧЕТ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО НДФЛ ПО ОПЕРАЦИЯМ ЗАМЕЩЕНИЯ ЕВРООБЛИГАЦИЙ, ПРИОБРЕТЕННЫХ ПОСЛЕ 01.03.2022**

Содержание

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 74 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт
ДОСРОЧНЫЙ ВЫКУП ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА, НЕВОЗВРАТ АВАНСА, ОПЛАТА АРЕНДЫ РАБОТНИКУ: НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ РАСХОДОВ
- 74 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА
- 77 ОПЛАТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ. ОТНОШЕНИЯ С ИНОСТРАННЫМИ КОНТРАГЕНТАМИ
- 80 ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ОБОСНОВАННОСТИ РАСХОДОВ
- 83 ОПЛАТА РАСХОДОВ РАБОТНИКОВ

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 88 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «АКГ «Листик и Партнеры»
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
Банк России принял решение не продлевать ряд послаблений, заканчивающих свое действие в 2023 г., а также сообщил о мерах: которые планируется временно продлить, в том числе с модификацией; которые продолжат свое действие до встраивания в регулирование, в том числе в модифицированном формате.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 95 **КОГДА НАЧИНАТЬ ПРИМЕНЯТЬ РАСШИРЕННЫЙ СПИСОК ОФШОРОВ, ВВЕДЕННЫЙ ПРИКАЗОМ МИНФИНА РОССИИ № 86Н?**