

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 5 (291) \ 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 03.05.2023.

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

НОВОЕ В РЕГУЛИРОВАНИИ

- 6 Елена МАЙЕР, банковский эксперт
ДОГОВОР ЖИЛИЩНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ: ВКЛАД ПЛЮС КРЕДИТ. ЗАЧЕМ ЭТО НУЖНО БАНКАМ
Законопроект о стимулировании жилищных сбережений вызвал бурное обсуждение, и связано это с большим количеством вопросов и предложений банковского сообщества. Рассмотрим основные из них и оценим выгоду договора жилищных сбережений для банков.
- 11 Егор ЛЫСЕНКО, юридическая компания «Пепеляев Групп»
КАКИМИ НАЛОГАМИ МОГУТ ОБЛАГАТЬСЯ КРИПТОАКТИВЫ: ЦФА, УЦП, ЦИФРОВЫЕ ВАЛЮТЫ
Не для всех криптоактивов закон регламентирует налогообложение: например, для цифровых валют такой регламентации нет. Попробуем применить правила обложения НДС, налогом на прибыль к разным категориям криптоактивов.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 22 Александр СВИНЦОВ, ООО «ФБК»
ОЦЕНКА ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ С УЧЕТОМ САНКЦИЙ: НА КАКИЕ ОШИБКИ АУДИТОРЫ БУДУТ ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ
Ограничительные меры заставляют заемщиков (контрагентов) банка пересмотреть бизнес-модели и способы ведения деятельности. Это порождает новые источники бизнес-рисков, а соответственно и ошибки банков в оценке ссудной задолженности.
- 28 Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО ЦК РДК (АО)
КАК ОТРАЖАТЬ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ЗАБЛОКИРОВАННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ
Несмотря на достаточное количество разъяснений Банка России, у кредитных организаций до сих пор возникает вопрос: как отражать в бухгалтерском учете выплаты по ценным бумагам, заблокированные в связи с введением ограничений в отношении российских юридических лиц?
- 31 Светлана ПОНКРАТОВА, ООО «ФБК»
«ЗОЛОТЫЕ» ОБЛИГАЦИИ: СЧИТАТЬ ЛИ ИХ ПФИ И ПРОХОДЯТ ЛИ ОНИ SPPI-ТЕСТ
В апреле в России впервые возникла тема «золотых» облигаций в связи с их размещением ПАО «Селигдар». Являются ли эти облигации ПФИ или их нужно учитывать по аналогии с валютными облигациями? Можно ли их учитывать по амортизированной стоимости?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 5 (291) \ 2023

- 35 Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»
Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК
**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ПО КРЕДИТАМ, ПЕРЕДАННЫХ
БАНКОМ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ**
Для учета переданного обеспечения предусмотрены три внебалансовых
счета: 91411 (ценные бумаги), 91412 (имущество), 91413 (драгметаллы).
На каком счете учитывать обеспечение, если кредитная организация привле-
кает средства Банка России под залог прав требования?
- 40 Альмин РАБИНОВИЧ, Аудиторско-консалтинговая сеть Finexpertiza
**НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ДОГОВОРАМ ВЫКУПНОГО ЛИЗИНГА,
ЗАКЛЮЧАЕМЫМ С 2022 ГОДА**
С 2022 г. в НК РФ получила прямое нормативное закрепление позиция Мин-
фина России: выкупная цена предмета лизинга, включенная в лизинговые
платежи, для целей налогообложения прибыли не учитывается. В чем уязви-
мость такой позиции с учетом порядка определения выкупной цены?
- 47 Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»
Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК
**УЧЕТ ПРЕДОПЛАЧЕННЫХ И ФАКТИЧЕСКИ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ
В ОТСУТСТВИЕ ЗАКРЫВАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ**
В некоторых ситуациях банк отражает на счетах 60312 суммы дебиторской
задолженности, по которым не получены закрывающие документы (акты),
но услуги банку оказаны. Когда и на основании каких документов можно
списать такую дебиторскую задолженность?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 55 Евгений ТАЛАЛАЙ, АКГ «Листик и Партнеры»
**ХАРАКТЕР СЛОЖНЫЙ, ИНВЕСТИЦИОННЫЙ: РИСКИ НЕПРИЗНАНИЯ
ОПЕРАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ И ДОНАЧИСЛЕНИЯ НАЛОГОВ**
Перечень операций, имеющих инвестиционный характер, в ст. 39 НК РФ законо-
датель оставил открытым. И в зеркале судебной практики инвестиционная дея-
тельность существенно «похудела» и исказилась. Разберем несколько кейсов.

ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА

- 60 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт
**РЕАЛИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, АРЕНДА, РАСХОДЫ НА УСЛУГИ
САМОЗАНЯТЫХ И РЕКЛАМУ: НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ**
Можно ли уменьшить доход от реализации основного средства, полученного
ранее в уставный капитал, на остаточную стоимость? Начислять ли аморти-
зацию, если банк передает часть здания в аренду безвозмездно? Как учиты-
вать расходы по договору с самозанятым, когда аванс равен сумме договора?

Содержание

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 76 **ОТРАЖЕНИЕ В НАЛОГОВОМ РАСЧЕТЕ НАЧИСЛЕННЫХ, НО НЕ ВЫПЛАЧЕННЫХ ИНОСТРАННОМУ БАНКУ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ**

НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- 80 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист**
ВОЗРАЖЕНИЯ НА АКТ НАЛОГОВОЙ ПРОВЕРКИ:
КАК НЕ СДЕЛАТЬ СЕБЕ ХУЖЕ

Иногда после получения возражений налоговая инспекция ужесточает ответственность налогоплательщика. Разберемся, какие обстоятельства признаются смягчающими, что является основанием для отмены решения, вынесенного по результатам проверки, и какие ошибки допускают налогоплательщики.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 85 **Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»**
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

В апреле Банк России высказался о применении рейтингов национальных кредитных рейтинговых агентств при расчете норматива краткосрочной ликвидности. ФНС выпустила документы по вопросам обложения НДС, НДФЛ, налогом на прибыль, имущественными налогами.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 92 **КАК ПРИМЕНЯТЬ КОД 8821 ПРИ РАСЧЕТЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА?**
94 **ДОЛЖЕН ЛИ БАНК-БРОКЕР УДЕРЖИВАТЬ НДФЛ ПРИ ВЫПЛАТЕ ДЕПОЗИТАРИЕМ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ ОФЗ НА СЧЕТ КЛИЕНТА?**
95 **БУДЕТ ЛИ СОХРАНЕН ПРОЖИТОЧНЫЙ МИНИМУМ ПРИ ВЗЫСКАНИИ СО СЧЕТОВ ФИЗИЦ ПО ПОРУЧЕНИЮ НАЛОГОВОЙ?**