

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 6 (292) \ 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 05.06.2023.

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 Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»
УЧЕТ ИМУЩЕСТВА БАНКОВ: ОТВЕЧАЕМ НА СЛОЖНЫЕ И СПОРНЫЕ ВОПРОСЫ
Есть ли смысл с 1 января 2024 г. перейти на учет основных средств по агрегированной стоимости? Могут ли быть разные лимиты стоимости для основных средств и нематериальных активов? Стоило ли выбрать альтернативный способ бухгалтерского учета запасов и не поздно ли передумать?
- 13 Светлана ПОНКРАТОВА, ООО «ФБК»
Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»
ПРИЗНАЕТСЯ ЛИ ТРЕБОВАНИЕ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СУБСИДИИ САМОСТОЯТЕЛЬНЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВОМ
Необходимо ли оценивать ожидаемые кредитные убытки для корректировки резерва на возможные потери по требованиям о получении субсидии от государственного органа? Или обязанность сформировать резерв возникнет только тогда, когда сумма требования не поступит в установленный срок?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 19 Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт
«МАШИНА ВРЕМЕНИ» ДЛЯ НАЛОГОВ: СВЕРХПРИБЫЛЬ ПРОШЛЫХ ЛЕТ ТОЖЕ МОЖЕТ БЫТЬ ИНТЕРЕСНА ФНС
В России нет опыта налогообложения сверхдоходов организаций. Однако в ближайшее время может быть утвержден законопроект о налоге на сверхприбыль прошлых лет. Разберемся, каким организациям придется платить налог, как будет рассчитываться налогооблагаемая база, как можно будет воспользоваться налоговым вычетом и что нужно сделать уже сейчас.
- 24 Алексей БОРИСОВ, ООО «ФБК»
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СДЕЛКИ ПО ПРОДАЖЕ ДОЛИ В ИНОСТРАННОЙ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ПРИМЕР ИЗ ПРАКТИКИ
Рассмотрим ситуацию: российский банк продает компаниям-нерезидентам 100% пакета акций в иностранной дочерней организации и применяет ставку 0% по налогу на прибыль, предусмотренную ст. 284.2 НК РФ. Обоснованно ли применение этой льготы? Возникают ли налоговые риски в связи с продажей акций по стоимости, которая может быть признана ниже рыночной?
- 30 Альмин РАБИНОВИЧ, Аудиторско-консалтинговая сеть Finexpertiza
НДС ПРИ ВНЕСЕНИИ НЕДЕНЕЖНОГО ВКЛАДА В ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИИ: ЧЬЯ ПОЗИЦИЯ ВЫГОДНЕЕ БАНКАМ
В рамках подхода ФНС России банки не должны начислять НДС при передаче имущества. А следуя позиции Минфина России — должны начислить и уплатить НДС с рыночной стоимости передаваемого имущества. Разберемся, как выгода для банков зависит от того, применяют ли они п. 5 ст. 170 НК РФ.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 6 (292) \ 2023

- 36 Виктория ЯНМУРЗИНА, ООО «АКГ «Листик и Партнеры»
**ПРИЗНАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ БЕЗНАДЕЖНОЙ В ЦЕЛЯХ НАЛОГА
НА ПРИБЫЛЬ: КРЕДИТЫ ЮРЛИЦ, ИПОТЕКА, КРЕДИТЫ МОБИЛИЗОВАННЫХ**
- 36 СИТУАЦИЯ 1: ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
- 44 СИТУАЦИЯ 2: ПРОСРОЧЕННАЯ ИПОТЕЧНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
- 46 СИТУАЦИЯ 3: ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПОГИБШЕГО МОБИЛИЗОВАННОГО ВОЕННОСЛУЖАЩЕГО

- 49 Мария ПОЛЯК, коллегия адвокатов «Грибаков, Поляк и партнеры» Московской области

НДФЛ: РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С РЕЛОКАЦИЕЙ, И ПРИМЕРЫ РАСЧЕТА НАЛОГА

Как рассчитать НДФЛ в случае, когда работник приобрел статус налогового нерезидента, а работодатель исчислил налог как для резидента, и в обратной ситуации — когда налоговый нерезидент вернул себе резидентство? Что прописать в договоре с сотрудником, который работает из-за границы, чтобы снизить налоговые риски?

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 56 РЕАЛИЗАЦИЯ ОБЛИГАЦИЙ ИНОСТРАННОГО ЭМИТЕНТА ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ
- 60 ПРИЗНАНИЕ ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА ПО ДОЛГОВЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ ИНОСТРАННОГО ЭМИТЕНТА

НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- 62 Денис ЧЕРКАСОВ, Марсель ХАРИСОВ, юридическая фирма «Арбитраж.ру»
КАК СПОРИТЬ С НАЛОГОВОЙ НА ДОСУДЕБНОЙ СТАДИИ

На досудебной стадии можно добиться самого значительного уменьшения налоговых претензий. Возражения налогоплательщика на акт проверки важны и для дальнейшего развития спора. Как писать возражения, какие документы прикладывать, как обжаловать решение в досудебном порядке и велик ли шанс оспорить его в суде? Какие есть альтернативные варианты урегулирования спора?

НАЛОГОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 74 Алексей ЕРШОВ, МИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9
**БАНК КАК ПОСРЕДНИК В ПОЛУЧЕНИИ ИМУЩЕСТВЕННОГО НАЛОГОВОГО
ВЫЧЕТА: ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

Возможность получить вычет при посредничестве банка появилась у физических лиц с вступлением в силу Закона от 20.04.2021 № 100-ФЗ. Стать посредниками банки могут в добровольном порядке, и это станет безусловным конкурентным преимуществом. Разберемся в правилах предоставления вычета и посмотрим, какую ответственность несет банк, если клиент случайно или умышленно предоставил недостоверную информацию.

Содержание

ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА

- 78 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт
РАСХОДЫ НА БЛАГОУСТРОЙСТВО ТЕРРИТОРИИ, СТРАХОВАНИЕ РАБОТНИКОВ, УСЛУГИ ИП: НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ
- 78 РАСХОДЫ «НА ИМИДЖ»
- 82 РАСХОДЫ НА СТРАХОВАНИЕ
- 85 РАСХОДЫ НА УСЛУГИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 87 Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
Банк России установил порядок отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и обязательств в иностранной валюте, который будет действовать с 1 января 2024 г. ФНС России среди прочего сообщила об утверждении порядка получения доступа к информационным системам организации и о старте рассылки сообщений об исчисленных налогах на имущество организаций за 2022 г.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 92 ЕНС И ЗАКОН № 263-ФЗ: БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ НА ВОПРОСЫ ОБ УЧЕТЕ И ИСПОЛНЕНИИ ПОРУЧЕНИЙ