

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 2 (300) \ 2024

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», 2024

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 05.02.2024.

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

- 4 Светлана ПОНКРАТОВА, методолог по бухгалтерскому учету и МСФО
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ПРИОБРЕТЕННЫМИ И ВЫПУЩЕННЫМИ ЦФА
Отдельного положения по учету ЦФА нет. Предлагаем практическую методологию — порядок учета, который включает практически все балансовые счета и символы ОФР, предусмотренные для ЦФА в Положении № 809-П.
- 14 Екатерина ЕФРЕМОВА, аудитор
ПОЛОЖЕНИЯ МСФО, КОТОРЫЕ СКОРО ПРЕДСТОИТ ПРИМЕНЯТЬ: НАД ЧЕМ РАБОТАЕТ СОВЕТ ПО МСФО
Планируется, в частности, изменить критерии признания оценочных обязательств, провести четкую границу между финансовыми обязательствами и капиталом, продолжить работу над новыми стандартами о регулируемых тарифах и о дочерних компаниях.
- 22 Алсу ОЗКАН, ООО «АКГ «Листик и Партнеры»
НОВШЕСТВА В ПОРЯДКЕ ЗАПОЛНЕНИЯ ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ 0409126 О СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫХ ЗНАЧЕНИЯХ ПСК
Рассмотрим трансформацию формы, разберем обновленный порядок ее заполнения, систематизируем подходы регулятора к заполнению конкретных граф и строк, ответим на наиболее сложные вопросы, возникающие на практике.

ПЕРЕВОДЫ И КОМИССИИ

- 38 Дмитрий МАЛЬБИН, VERBA Legal
ОТВЕЧАЕТ ЛИ БАНК ПЕРЕД КЛИЕНТОМ ЗА БАНК-ПОСРЕДНИК ПРИ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЕРЕВОДАХ
Если в условиях санкций платеж не доходит до получателя, возникает вопрос, кто должен нести ответственность. Как распределяется ответственность между банками при неисполнении или ненадлежащем исполнении поручения клиента и как снизить риски?
- 42 Владимир МАКУШКИН, начальник отдела юридического сопровождения платежных услуг юридических лиц кредитной организации
РЕАЛИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В2В-ПЕРЕВОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП: НОРМАТИВНЫЕ БАРЬЕРЫ
Предоставление услуг В2В-переводов с использованием СБП связано с рядом проблем: соблюдение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, валютного законодательства, исключение операционных ошибок и др. Какие из них наиболее чувствительны с точки зрения действующего законодательства?

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 48 **ИСПОЛНЕНИЕ ФУНКЦИЙ НАЛОГОВОГО АГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ ЮРЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ С ОБРАЩАЮЩИМИСЯ НА ОРЦБ АКЦИЯМИ**
- 52 **ОТРАЖЕНИЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ В КАССОВОМ ОРДЕРЕ ПРИ ОТСУТСТВИИ НУЖНЫХ СЧЕТОВ В УКАЗАНИИ № 3552-У**

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 2 (300) \ 2024

- 56 Алексей КУЗНЕЦОВ, Мария САВЕЛЬЕВА, Группа компаний Б1
**НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В ИНОСТРАННЫХ
ЮРИСДИКЦИЯХ В НОВЫХ УСЛОВИЯХ**

Популярные юрисдикции перестают быть доступными либо ведение бизнеса там становится более затратным. Многие прежде низконалоговые юрисдикции увеличивают налоговую нагрузку на бизнес. Анализируем нюансы и преимущества выхода на новые рынки в четырех популярных регионах.

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 64 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт
**ЛИЗИНГ, АРЕНДА, ЭКСПЛУАТАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ:
НЕОЧЕВИДНЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГОВОГО УЧЕТА**
- 64 ЛИЗИНГ, АРЕНДА
- 68 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА
- 69 ШТРАФЫ, ПОШЛИНЫ, РАСТОРЖЕНИЕ И НАРУШЕНИЕ ДОГОВОРОВ
- 74 ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ РАБОТНИКОВ И ПРИВЛЕЧЕННЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 76 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист
**ВЫЕМКА КАК МЕРОПРИЯТИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ:
ВОЗМОЖНОСТИ ОСПАРИВАНИЯ**
- Проанализируем отношения банка с налоговой при проведении выемки через призму интересов банков и сформулируем правовую позицию, которая с большой долей вероятности позволит добиться возврата изъятых оригиналов документов.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 81 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «АКГ «Листик и Партнеры»
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
- В январе внимание Банка России было сконцентрировано на нюансах раскрытия отчетности и информации кредитных организаций. Так, регулятор направил шаблоны публикуемой отчетности с указанием сведений, не подлежащих раскрытию. Минфин России ввел в действие на территории РФ поправки к МСФО (IAS) 1, касающиеся обязательств по кредитным соглашениям.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 86 КАКИМ ДОЛЖЕН БЫТЬ ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО НАЛОГУ НА СВЕРХПРИБЫЛЬ?
- 90 В КАКОМ СЛУЧАЕ БАНК ВПРАВЕ ПОДАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗВРАТ/ЗАЧЕТ ПЕРЕПЛАТЫ ПО НАЛОГУ НА СВЕРХПРИБЫЛЬ?
- 93 КАК ПРИЗНАВАТЬ В СОСТАВЕ РАСХОДОВ ОПЛАТУ УСЛУГ ПО РЕЙТИНГОВЫМ ДЕЙСТВИЯМ?