

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 10 (296) \ 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 06.10.2023.

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 Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт
НАЛОГ НА ДОХОДЫ ИНОСТРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: КАК УДЕРЖИВАТЬ И ПЛАТИТЬ ПОСЛЕ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕГУЛИРОВАНИИ
В последнее время налог на доходы иностранных организаций, удерживаемый налоговым агентом, потребовал особого внимания. Связано это прежде всего с изменениями в НК РФ и вступлением в силу Указа Президента РФ от 08.08.2023 № 585. Что изменилось после приостановления действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения? По какому курсу пересчитывать сумму налога, которую необходимо уплатить, если налоговый агент выплачивает доход в иностранной валюте?

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 11 Алсу ОЗКАН, ООО «АКГ «Листик и Партнеры»
НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ЦБ К ПОРЯДКУ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ 0406303, 0409310, 0409316 (ОБ ОПЕРАЦИЯХ КРЕДИТОВАНИЯ)
С 1 января 2024 г. порядок составления и представления форм отчетности существенно изменится в связи с вступлением в силу Указания № 6406-У. Аналогичное Указание от 08.10.2018 № 4927-У и ряд других документов Банка России утратят силу. Остановимся на обновленном порядке заполнения форм отчетности, которые затрагивают бизнес-процесс кредитования, и систематизируем изменения.
- 28 Никита ДОМНИН, Регина ИСРАФИЛОВА, ООО «АКГ «Листик и Партнеры»
ВАРИАНТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА АГЕНТСКИХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ ОТ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ
Прямых указаний Банка России об отражении агентских вознаграждений, полученных банком от страховой компании, нет. Поэтому у банков возникают вопросы: к каким доходам относить полученные денежные средства, на каких счетах их отражать и относятся ли такие доходы к ненадлежащим активам? Рассмотрим варианты отражения подобных операций в бухгалтерском учете, исходя из условий агентского договора.
- 37 Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»
Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК
ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ, ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ КОТОРЫХ НЕ СОВПАДАЕТ С ДАТОЙ ВЫДАЧИ
Возможна ситуация, когда банк подписывает договор на выдачу гарантии, которая вступает в силу через несколько месяцев. На каком счете отражать гарантию, когда создавать резервы и как отражать комиссию за выдачу гарантии? Представляем два альтернативных подхода.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 10 (296) \ 2023

ОПЕРАЦИОННАЯ РАБОТА

47 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист

ЭЛЕКТРОННОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ: ЧЕТЫРЕ АСПЕКТА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Нормативное регулирование электронного представления документов пока разработано только для аккредитивов (еУСР, Положение № 762-П). Но и здесь банк не застрахован, например, от задвоения представления документов. Что же касается гарантий и контргарантий, то приходится прописывать все детали в условиях самого инструмента. Преимущества электронного обмена очевидны, однако он не лишен и дополнительных рисков, которые мы и рассмотрим.

ЕНС

53 Наталья ГРАЧЁВА, Модульбанк

ЕДИНЫЙ НАЛОГОВЫЙ СЧЕТ: КАК РАБОТАТЬ С РЕЕСТРОМ ВЗЫСКАНИЙ

Недавно был запущен процесс информационного обмена кредитных организаций с Реестром взысканий через Систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ). Об актуализации информации в реестре, возможных «минимальной» версии реестра, проблемах работы с ним и распространенных вопросах банков — в статье.

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

58 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ, СПОНСОРСКАЯ РЕКЛАМА, РЕАЛИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА: КАК СНИЗИТЬ НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

58 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

62 ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ С КОНТРАГЕНТАМИ

68 ПРИОБРЕТЕНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА

70 ОПЛАТА РАСХОДОВ РАБОТНИКАМ

СЧЕТА И ВКЛАДЫ

73 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

ФНС ПРИОСТАНОВИЛА ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТА. ЗАМОРАЖИВАТЬ ЛИ ОПЕРАЦИИ ПО НОВОМУ ДЕПОЗИТНОМУ СЧЕТУ?

Несмотря на то, что с 2023 г. отменены нормы об ответственности банков за открытие счета при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам, остается нерешенным вопрос о соотношении понятий «счет» и «вклад». Также нет определенности относительно статуса личных счетов лиц, имеющих регистрацию в качестве индивидуальных предпринимателей. Разбираемся в нюансах правоотношений и последних тенденциях судебной практики.

Содержание

НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- 79 Светлана ЗОБНИНА, Алексей ТЕПЛЯКОВ, Банк «Траст» (ПАО)
**ВЫХОД НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ ЗА СРОКИ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК:
ВОЗМОЖНО ЛИ ДОБИТЬСЯ ОТМЕНЫ РЕШЕНИЯ ИНСПЕКЦИИ**

Тема соблюдения налоговыми органами процессуальных сроков проведения налоговых проверок остается актуальной на протяжении многих лет и является предметом многочисленных споров на досудебной и судебной стадиях. Когда налоговая инспекция может выйти за трехлетний срок назначения выездной проверки? В каких случаях налогоплательщику выгодно затягивание процессуальных сроков? Считают ли суды нарушение сроков дефектом проверки?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

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

Постановлением Правительства РФ от 13.09.2023 № 1490 установлены особенности раскрытия консолидированной финансовой отчетности. Определен новый режим счета типа «И», открываемого для исполнения обязательств по еврооблигациям РФ. Банк России разъяснил особенности отражения в бухгалтерском учете налога на сверхприбыль, а Минфин России обобщил практику применения МСФО в части этого налога.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 89 **ШТРАФЫ ДЛЯ БАНКОВ В ПЕРИОД ЭКСПЕРИМЕНТА ПО НАЛОГУ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД**
93 **ОТНОСИТЬ ЛИ ЧЛЕНСКИЕ ВЗНОСЫ В РОССВИФТ К ВЗНОСАМ, ПРЕДУСМОТРЕННЫМ ПОДП. 30 П. 1
СТ. 264 НК РФ?**
95 **ЗАПРАШИВАТЬ ЛИ УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ ПРИ ОТКРЫТИИ СЧЕТА ОБЩЕСТВУ
С ЕДИНСТВЕННЫМ УЧАСТНИКОМ?**