

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 11 (285) \ 2022

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», 2022

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 31.10.2022.

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

АВТОМАТИЗАЦИЯ

- 4 Александр НОСКОВ, компания «АК»
ЗАЧЕМ ФНС ПЕРЕНОСИТ НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ БИЗНЕСА В КОНТУР БАНКОВ И ПОЧЕМУ СТОИТ ПОДКЛЮЧИТЬСЯ К ПРОЕКТУ АУСН
Часто приходится слышать, что выгоды банка от внедрения автоматизированной упрощенной системы налогообложения (АУСН) непонятны. Обсудим, почему и как банкам, работающим в сегменте МСБ, стоит подключаться к проекту и почему это один из главных трендов сегодня.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 12 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ НА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ОТЧЕТНОСТЬ
По словам министра финансов Антона Силуанова, применение МСФО в качестве стандартов составления консолидированной отчетности не ущемляет суверенитет РФ и необходимо для ведения бизнеса как внутри страны, так и за рубежом. Разберемся, как применять требования МСФО (IAS) 21 при составлении консолидированной отчетности.
- 29 Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ПРОСРОЧЕННОГО ДОЛГА ПРИ БЛОКИРОВКЕ СРЕДСТВ БАНКОМ-АГЕНТОМ
Банки нередко покупают права требования к юрлицам по кредитному договору, включающие в себя просроченный основной долг, просроченные проценты и пени. Как отражать операции в учете и формировать резервы, если причиной просрочки стала блокировка средств банком-агентом?
- 38 Алексей БОРИСОВ, ООО «ФБК»
Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
ОТВЕТЫ НА КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ МСФО (IAS) 1 «ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ»
Как раскрывать информацию, если период формирования отчетности не соответствует одному году? Что необходимо раскрыть, если требования МСФО не выполнены или выполнены не полностью? Как классифицировать обязательство в качестве краткосрочного или долгосрочного? Анализируем требования стандарта к стратегически важным аспектам формирования отчетности.

ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТА

- 54 Юлия ОРЛОВА, Александр МОИСЕЕВ, ООО «ДРТ Консалтинг»
ПРОВЕРКА НАЛОГОВОЙ БЛАГОНАДЕЖНОСТИ КОНТРАГЕНТОВ: МЕТОДОЛОГИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ
Проверка налоговой благонадежности может быть выделена в качестве отдельной проверки, поскольку включает ряд специфических тестов, свидетельствующих о соблюдении требований налогового законодательства, а также вытекает из требований ст. 54.1 НК РФ.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 11 (285) \ 2022

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

60 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

ВКЛАДЫ И НДФЛ: ВКЛАДЧИКУ НЕ УДАЛОСЬ ОСПОРИТЬ ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ

Закон № 67-ФЗ предусматривает, что процентные доходы по вкладам в банках, полученные в 2021–2022 гг., не учитываются для целей обложения НДФЛ. Сейчас этот период истекает, и вновь появляются вопросы о налогообложении доходов по депозитам. Некоторые из них были разрешены на судебном уровне.

64 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА: ОТВЕЧАЕМ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ

Если организация-эмитент приняла решение о размещении облигаций, учитывать ли проценты в доходах для целей налогообложения прибыли? Каков порядок учета расходов на доставку основного средства, если документы, подтверждающие стоимость доставки, были потеряны?

НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ

78 Максим БЕЛЯЕВ, референт государственной гражданской службы РФ 3-го класса

КЛЮЧЕВЫЕ СУДЕБНЫЕ РЕШЕНИЯ СЕНТЯБРЯ

В сентябре было несколько интересных дел, связанных с налогообложением, предоставлением выписок по запросам ФНС, признаками создания схем для применения налоговых льгот. Как банкам удалось доказать свою правоту и какие доводы можно или нельзя применять в аналогичных спорах?

НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

81 Мария РУДАКОВА, налоговый юрист

КАК ПОДГОТОВИТЬ ПИСЬМЕННЫЕ ВОЗРАЖЕНИЯ НА АКТ ПРОВЕРКИ: ПРАКТИЧЕСКИЕ СОВЕТЫ

Мы открываем новую рубрику «Налоговая безопасность». В этом номере расскажем, на какие приоритетные моменты обращать внимание при подготовке возражений на акт налоговой проверки, какие аргументы должны быть ключевыми и в каком порядке знакомиться с материалами проверки.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

84 Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

В октябре Банк России информировал или выразил свое мнение о подходах к расчету нормативов, учету заблокированных выплат по ценным бумагам и пр. Ряд писем Минфина и ФНС посвящены НДФЛ и налогу на прибыль.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

90 **НУЖЕН ЛИ ПЕРЕРАСЧЕТ НДФЛ, ЕСЛИ СОТРУДНИК УЕХАЛ ЗА ГРАНИЦУ И ПЕРЕШЕЛ НА РАБОТУ
ПО ДОГОВОРУ ГПХ?**

92 **ВПРАВЕ ЛИ БАНК УЧЕСТЬ ЗАТРАТЫ НА БУТИЛИРОВАННУЮ ВОДУ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
ПРИБЫЛИ?**