

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

Издается с 1998 года.  
Выходит один раз в месяц

# № 11 (297) \ 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 07.11.2023.

### 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

### ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

- 4 Татьяна САФОНОВА, Жанна САВИЦКАЯ, Татьяна ГЕРЦОГ, Марина ТАБАКОВА, O2 Consulting  
**ЧЕМ РУКОВОДСТВОВАТЬСЯ ПРИ РАЗРАБОТКЕ МЕТОДОЛОГИИ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА ЦИФРОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**  
Банк России, в отличие от налоговых органов, принявших особый порядок налогообложения отдельных видов цифровых инструментов, пока не ввел особый режим их учета. Авторы полагают, что стоит максимально сблизить бухгалтерский учет с налоговым, который уже частично предусмотрен в новом налоговом режиме, введенном Законом № 324-ФЗ.

### НОВОЕ В РЕГУЛИРОВАНИИ

- 21 Екатерина ЕФРЕМОВА, аудитор  
**НОВАЦИИ БАНКА РОССИИ В УПРАВЛЕНИИ ЛИКВИДНОСТЬЮ**  
Банк России предпринимает действия в двух направлениях: готовит изменения в Положение № 421-П и разрабатывает новые национальные нормативы — в первую очередь это норматив краткосрочной ликвидности. Изменения в Положение № 421-П прежде всего расширяют состав высоколиквидных активов.
- 28 Юлия АМИРИДИ, Intersoft Lab  
**ПЕРВАЯ ТИД В НОЯБРЕ: ГОТОВИМСЯ К ВНЕДРЕНИЮ ДАТАЦЕНТРИЧНОГО ПОДХОДА К ОТЧЕТНОСТИ**  
Использование таблиц исходных данных (ТИД) позволит оптимизировать трудозатраты при реализации новых регуляторных требований. В частности, сократится время на анализ инструкций и поиск отличий в трактовках и алгоритмах расчета. В этом смысле ТИД — готовое руководство к действию.

### УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 32 Светлана СУРОВА, ГК «Финист»  
**НОВАЯ ФОРМА 0409112: КАК СОСТАВИТЬ И НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ**  
Форма отчетности 0409112, вводимая с 1 января 2024 г., представляет собой расширенный вариант формы 0409303. В ней достигается некий симбиоз оценок кредитного риска по российским и международным стандартам. Банкам необходимо в ближайшее время проанализировать свои расчетные модули на предмет достаточности параметров и разработать отчетную форму.
- 37 Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт  
**РАСЧЕТ, ДА НЕ ТОТ. ЗАКОНОДАТЕЛИ ХОТЯТ РАСШИРИТЬ ФОРМУ НАЛОГОВОГО РАСЧЕТА ПО ДОХОДАМ НЕРЕЗИДЕНТОВ**  
По всей видимости, в конце 2023 г. банкам придется «готовить телегу зимой». Изменения в части налогового расчета могут применяться уже для отчетности за 2023 г. В ряде случаев необходимы не просто методологические изменения, но технические доработки.

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

# № 11 (297) \ 2023

### НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

- 45 Светлана ЗОБНИНА, Олег ПЕТРАЧКОВ, Банк «Траст» (ПАО)  
**НАЛОГОВЫЕ ОГОВОРКИ В ДОГОВОРАХ С КОНТРАГЕНТАМИ:  
 ПРОБЛЕМЫ И ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ ВЫСТРАИВАНИЯ ЗАЩИТНОЙ ПОЗИЦИИ**  
 Значительная доля налоговых претензий приходится на цепочки сделок с участием недобросовестных, по мнению ФНС, контрагентов. Как обезопасить себя от налоговых потерь и возможно ли их компенсировать за счет контрагентов?

### ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 52 ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ НАЛОГОВОГО АГЕНТА В ОТНОШЕНИИ КОМИССИЙ SWIFT SC ПОСЛЕ НАЧАЛА ДЕЙСТВИЯ УКАЗА № 585  
 58 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ С 08.08.2023 ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РЕЗИДЕНТУ ГЕРМАНИИ ЗА ПРАВО ПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОГРАММНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ И ЗА ЕГО ОБСЛУЖИВАНИЕ  
 61 НДФЛ С ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В 2023 ГОДУ КЛИЕНТАМИ ИЗ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ ГОСУДАРСТВ ПО БРОКЕРСКИМ ДОГОВОРАМ  
 63 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ВЫПЛАТ ИНОСТРАННОМУ БАНКУ ПО ОПЕРАЦИЯМ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ВАЛЮТЫ И КОНВЕРСИОННЫМ СДЕЛКАМ

### ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 66 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт  
**ПРОДАЖА ИМУЩЕСТВА БАНКРОТА, ОПЛАТА УСЛУГ, ПОКУПКИ  
 НА ИНОСТРАННЫХ САЙТАХ: КАК ПЛАТИТЬ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**  
 66 БАНКРОТСТВО, БЕЗНАДЕЖНЫЕ ДОЛГИ  
 70 ПЕРЕВОДЫ ИНОСТРАННЫМ КОНТРАГЕНТАМ  
 72 ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ДОГОВОРЫ С КОНТРАГЕНТАМИ  
 75 ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ РАБОТНИКАМ, ДМС

### АДМИНИСТРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

- 81 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист  
**НАЛОГОВАЯ ЗАПРОСИЛА ДОКУМЕНТЫ, УНИЧТОЖЕННЫЕ ПОЖАРОМ.  
 КАК ИЗБЕЖАТЬ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПО КОАП РФ**  
 С 17 сентября вступили в силу новые Правила организации хранения, комплектования, учета и использования архивных документов. Чтобы не оказаться привлеченными к ответственности, имеет смысл руководствоваться приведенным в статье алгоритмом.

### РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 87 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «АКГ «Листик и Партнеры»  
**НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ**  
 С октября действует Указание № 6472-У, установившее методики расчета обязательных нормативов центрального депозитария. Внесены изменения в порядок и сроки раскрытия и представления консолидированной отчетности банковскими холдингами. Об этих и других нововведениях — в статье.

### ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 93 **БЛОКИРОВКА ПЛАТЕЖЕЙ ПОДСАНКЦИОННЫХ ЛИЦ ИЛИ В ИХ ПОЛЬЗУ В СБП: ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ**