

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 4 (290) \ 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 03.04.2023.

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

ДИАЛОГ С БАНКОМ РОССИИ

- 4 **ВЫ СПРАШИВАЛИ У РЕГУЛЯТОРА: О ПРИМЕНЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ № 809-П И МСФО, УЧЕТЕ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ И ДРАГМЕТАЛЛОВ**
На ежегодной встрече с банками регулятор объяснил, что МСФО не отменяются, обязательный дополнительный контроль операций автоматизированным системам пока не доверят, а новых счетов для учета операций с цифровыми финансовыми активами до 2024 г. не будет.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 12 Светлана ПОНКРАТОВА, ООО «ФБК»
ОЦЕНКА РИСКА АКТИВА ПО МСФО (IFRS) 9 ПРИ СНИЖЕНИИ ВНУТРЕННЕГО РЕЙТИНГА
Внутренний рейтинг актива с низким кредитным риском снизился, но рейтинг остался в пределах «инвестиционного уровня». Вправе ли банк при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки считать, что риск по активу значительно не увеличился?
- 16 Альмин РАБИНОВИЧ, Аудиторско-консалтинговая сеть Finexpertiza
ДВА ВИДА КУРСОВЫХ РАЗНИЦ В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ: ОДИНАКОВО ЛИ ОНИ ОБЛАГАЮТСЯ У БАНКОВ В 2022-2024 ГГ.
Применяется ли особый порядок учета курсовых разниц, если выраженная в иностранной валюте цена договора подлежит оплате в рублях по курсу, установленному законом или соглашением сторон?
- 23 Михаил ВЛАДИМИРОВ, банковский аудитор
ОТЧЕТНОСТЬ «ДЛЯ СЕБЯ»: ДЕТАЛИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ ПО МСФО (IFRS) 7
Отчетность по МСФО стала базой управленческой отчетности для многих банков. Какую информацию о практике управления кредитным риском, методологии расчета обесценения, модификациях в отчетных периодах, событиях дефолта и пр. необходимо раскрыть?
- 32 Светлана СУРОВА, ГК «Финист»
РАСЧЕТ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ ЛИМИТОВ: СХЕМА ОТБОРА И ОБРАБОТКИ ДАННЫХ
Указанием № 6037-У введено ограничение, влияющее на расчет достаточности капитала банков, в виде макропруденциальных лимитов (МПЛ). В статье описаны особенности расчета МПЛ в увязке с дополнительными требованиями к формированию новых разделов отчета по форме 0409135.

ЕДИНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ПЛАТЕЖ И ЕДИНЫЙ НАЛОГОВЫЙ СЧЕТ

- 38 **ВЗЫСКАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ С ЕДИНОГО НАЛОГОВОГО СЧЕТА: НОВЫЕ РАЗЪЯСНЕНИЯ ФНС**
Основные доработки внутренних систем банков в связи с введением ЕНС сосредоточены на двух направлениях: ведение очереди неисполненных поручений по физлицам и изменение сумм инкассовых поручений.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 4 (290) \ 2023

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 44 **Альмин РАБИНОВИЧ**, Аудиторско-консалтинговая сеть Finexpertiza
**БАНК – НАЛОГОВЫЙ АГЕНТ ПО НДС ЗА ИНОСТРАННОЕ ЛИЦО:
ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ В 2023 ГОДУ**

Уплата НДС за иностранных лиц, реализующих работы (услуги) в РФ, стала производиться в общем порядке, предусмотренном п. 1 ст. 174 НК РФ. Что считать моментом определения налоговой базы и применения вычета НДС?

ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА

- 50 **Дмитрий КОНОВАЛОВ**, налоговый эксперт
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ И НДФЛ: УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И РАСХОДОВ БАНКА

Как определить стоимость отдельных объектов при покупке объекта недвижимости для целей налогового учета? Каков порядок учета расходов на демонтаж основных средств и создание на их месте новых основных средств?

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 62 **КАКОВ ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИЦ – РЕЗИДЕНТОВ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ ГОСУДАРСТВ?**
- 64 **ИДЕНТИФИКАЦИЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН: МОЖЕТ ЛИ ОТРЫВНОЙ ТАЛОН К УВЕДОМЛЕНИЮ О ПРИБЫТИИ ПОДТВЕРЖДАТЬ СРОК НАХОЖДЕНИЯ В РФ?**
- 68 **КЛИЕНТ СТАЛ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ КАЗАХСТАНА. КАК ИСЧИСЛЯТЬ И УДЕРЖИВАТЬ НДФЛ С ДОХОДА ПО ОФЗ?**

НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- 71 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА**, банковский юрист
**НАЛОГОВАЯ ТРЕБУЕТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ ВНЕ РАМОК ПРОВЕРКИ:
ОЖИДАЕМ ПОДВОХА?**

В отчете Счетной палаты отмечается поступательный рост количества налоговых требований вне налоговой проверки. Не нарушают ли налоговики требования закона при запросе таких данных, а банки — при их предоставлении?

НАЛОГОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 77 **Андрей КНЯЗЕВ**, налоговый эксперт
«НАЛОГОВЫЕ» ИЗМЕНЕНИЯ В УК РФ И УПК РФ
Закон от 18.03.2023 № 78-ФЗ смягчает ответственность за налоговые преступления. Разберемся, что изменилось и какие изменения предложены в законопроекте № 263208-8, имеющем явно противоположную направленность.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 82 **Валентина ГРЯЗЕВА**, АКГ «Листик и Партнерь»
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
В марте ЦБ информировал об особенностях представления отчетности и рассмотрел предложения банков по изменениям в Положениях № 448-П и 809-П.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 90 **ЕНП: МОЖНО ЛИ ПЛАТИТЬ НДФЛ, НЕ ДОЖИДАЯСЬ 28-ГО ЧИСЛА, И ПРЕДСТАВЛЯТЬ УВЕДОМЛЕНИЕ НА НЕСКОЛЬКО НАЛОГОВ?**
- 94 **ОБЛАГАЕТСЯ ЛИ НДС РЕАЛИЗАЦИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ ЗОЛОТА В СЛИТКАХ?**