

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 9 (295) \ 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 04.09.2023.

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

УПРАВЛЕНИЕ РОЗНИЧНЫМ БИЗНЕСОМ

- 4 **Антон МЕЛЕНЦОВ, Александр ДЕНИСОВ, ООО «Сервис-модель»**
МЕТОДИКА АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ НАЛИЧНОСТЬЮ

В статье подробно разобраны способы оценки экономического эффекта от внедрения ПО для оптимального планирования инкассаций. Методика поможет сравнить разное ПО с точки зрения экономической эффективности. В ее основе — практический опыт оценки эффекта в реализованных проектах.

НОВОЕ В РЕГУЛИРОВАНИИ

- 17 **Виктория ЯНМУРЗИНА, ООО «АКГ «Листик и Партнеры»**
ИЗМЕНЕНИЯ В НК РФ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ № 389-ФЗ: КАКИЕ ПОПРАВКИ КОСНУТСЯ БАНКОВ

Закон № 389-ФЗ внес в НК РФ изменения, которые затрагивают порядок уплаты налогов и страховых взносов физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и организациями. Одни поправки вступают в силу с октября 2023 г., другие — с 2024 г. Перечислим ключевые точки, на которые нужно обратить внимание банкам.

- 23 **Владимир МАКУШКИН, начальник отдела юридического сопровождения платежных услуг юридических лиц кредитной организации**
ПРАКТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ В РАБОТЕ БАНКОВ В СВЯЗИ С ВНЕДРЕНИЕМ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

Как распределяется вознаграждение между участником и оператором платформы цифрового рубля? Каковы пределы изменения оператором платформы договора с пользователем в одностороннем порядке? Как будут проверяться полномочия пользователей на распоряжение остатком на счете?

- 32 **ТРЕТЬЯ ФОРМА НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ: КАК ЭТО РАБОТАЕТ**

Пилот по внедрению цифрового рубля запущен, участвуют 13 банков. Как внедрение цифрового рубля трансформирует банковский бизнес, с какими задачами придется столкнуться? На основе опыта участия в пилоте на некоторые вопросы отвечают представитель банка и эксперт вендора.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 37 **Алексей БОРИСОВ, ООО «ФБК»**
ОЦЕНОЧНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПРИ РАЗНОГЛАСИЯХ С НАЛОГОВОЙ: ПРИМЕР РАСЧЕТА И ОТРАЖЕНИЯ В ОТЧЕТНОСТИ

По итогам мероприятий налогового контроля у ФНС и банка могут возникать временно не урегулированные разногласия в отношении порядка исчисления налогов. Разберемся, когда нужно признавать оценочное обязательство, формировать резерв и как отражать в учете изменение резерва, приведем пример расчета оценочного суждения по разногласиям.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 9 (295) \ 2023

- 49 **Екатерина ЕФРЕМОВА, аудитор**
**СТАНДАРТЫ МСФО, НОВЫЕ ПИСЬМА ЦБ И РЕКОМЕНДАЦИИ О РАСКРЫТИИ
ИНФОРМАЦИИ ПО УСТОЙЧИВОМУ РАЗВИТИЮ**

Банковские специалисты среднего звена скоро могут столкнуться с необходимостью освоения новых знаний и компетенций — в области ESG. А еще это возможность претендовать на более высокооплачиваемую работу, если получить дополнительную квалификацию по данному направлению.

- 59 **Владимир ДВОЙНИШНИКОВ, Банк России**
Константин ГЕРМАН, Даниил ЛАПШИН, компания «ЛАНИТ»
**УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ДНЯ. РЕАЛИЗАЦИЯ ТРЕБОВАНИЙ
УКАЗАНИЯ № 2346-У И ПЕРСПЕКТИВА ЕГО ПЕРЕИЗДАНИЯ**

Технические требования Указания № 2346-У несколько устарели, но операционные требования и требования к контрольной среде регулятор менять не планирует. Сосредоточимся на актуальных требованиях Указания к хранению документов дня и посмотрим, как можно автоматизировать их соблюдение.

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 64 **ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИСПОЛНИТЕЛЯМИ – РЕЗИДЕНТАМИ БЕЛАРУСИ ПРИ ПРИЕМЕ И ПЕРЕВОДЕ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- 69 **ОБЛОЖЕНИЕ НДС УСЛУГ КАЗАХСТАНСКОЙ КОМПАНИИ ПО ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОМУ
ОБЕСПЕЧЕНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**
- 73 **ПОЛУЧЕНИЕ НЕРЕЗИДЕНТОМ, КОТОРОМУ ОТКРЫТ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ, СТАТУСА МЕЖДУНАРОДНОЙ
КОМПАНИИ**

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 75 **Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт**
**ДОНАЧИСЛЕННЫЙ НДС, ЗАТРАТЫ НА БЛАГОУСТРОЙСТВО, КОМПЕНСАЦИИ
КЛИЕНТАМ: ЧТО УЧИТЫВАТЬ В РАСХОДАХ**
- 75 **ДОХОДЫ КОНТРАГЕНТОВ БАНКА, НДС, СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ**
- 79 **РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОИЗВОДСТВОМ И РЕАЛИЗАЦИЕЙ**
- 83 **РАСХОДЫ НА СОТРУДНИКОВ**
- 87 **КОМПЕНСАЦИИ КЛИЕНТАМ**

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 89 **Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»**
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
- С начала августа 2023 г. изменены методики определения собственных средств (капитала), обязательных нормативов и пр. Уточнен порядок составления и представления отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга в связи с изменением в порядке передачи и приема отчетности (через личный кабинет).