

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 1 (299) \ 2024

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», 2024

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 11.01.2024.

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

- 4 Юрий МИХАЙЛОВ, Алина ТКАЧУК, Группа компаний Б1
КАК НОВЫЕ ПРАВИЛА ТРАНСФЕРТНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ ВЛИЯЮТ НА СДЕЛКИ БАНКОВ
Закон № 539-ФЗ изменил правила трансфертного ценообразования (Раздел V.1 НК РФ). Новые правила применяются к сделкам, доходы и (или) расходы по которым признаются в соответствии с гл. 25 НК РФ начиная с 01.01.2024.

ОТЧЕТНОСТЬ

- 13 Светлана ПОНКРАТОВА, методолог МСФО
НОВОЕ В РАСКРЫТИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, УЧЕТЕ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: ОБЗОР ПОПРАВОК В МСФО В 2023-2024 ГОДАХ
Приказ Минфина России № 155н подтвердил приверженность российских регуляторов МСФО. Разберем на практических примерах последние поправки в МСФО и их влияние на отчетность банков.
- 23 Сергей МОДЕРОВ, ООО «АйЭфЭрЭс Аудит»
КОНСОЛИДАЦИЯ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ПО МСФО: УЧЕТ ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ЧАСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
Во времена экономической турбулентности группам компаний приходится концентрироваться на целевых направлениях бизнеса и подчас отказываться от вспомогательных. Анализируем эффекты продолжающегося и прекращенного бизнеса на примере отчетного года.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ

- 39 Алексей БОРИСОВ, ООО «ФБК»
НА КОНТРОЛЬ: ВЫПЛАТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ ЗА 2023 ГОД В БАНКАХ С УЧАСТИЕМ НЕРЕЗИДЕНТОВ
Принципиального запрета на распределение прибыли в пользу нерезидентов на сегодняшний день нет. Рассмотрим схему выплаты дивидендов при наличии иностранных лиц в цепочке владения организацией и порядок налогообложения дивидендов.

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 47 **УПЛАТА НДС В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СРОКА ВЛАДЕНИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**
51 **УПЛАТА НДС ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЗА ОДНУ ВАЛЮТУ И ПРОДАЖЕ ИХ ЗА ДРУГУЮ**
54 **УПЛАТА НДС ПРИ ПОКУПКЕ ОДНОЙ ВАЛЮТЫ ЗА РУБЛИ И ПРОДАЖЕ ЕЕ ЗА ДРУГУЮ ВАЛЮТУ**

НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- 55 Светлана ЗОБНИНА, Алексей ТЕПЛЯКОВ, Банк «Траст» (ПАО)
БАНК НЕ ПРЕДСТАВИЛ НАЛОГОВОЙ КОНКРЕТНЫЕ ЗАПРОШЕННЫЕ ДОКУМЕНТЫ. УДАСТСЯ ЛИ ВЫИГРАТЬ СПОР?
В 2023 г. ФНС России продолжила формировать правовую позицию по вопросу истребования конкретных документов, а некоторым налогоплательщикам удалось добиться принятия судебных решений в их пользу.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 1 (299) \ 2024

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

62 Алексей БОРИСОВ, Варвара МУШКАРИНА, ООО «ФБК»

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ РАСХОДОВ НА ОРГАНИЗАЦИЮ ОБСЛЕДОВАНИЙ РАБОТНИКОВ НА НАЛИЧИЕ КОРИ И ИММУНИТЕТА К НЕЙ

Высокий уровень заболеваемости корью в 2023 г., в том числе в трудовых коллективах банков, стал причиной направления Роспотребнадзором предписаний о проведении санитарно-противоэпидемических мероприятий. Выполнение этих предписаний, как и выполнение внутрибанковских планов ОНиВД, требует от банка дополнительных расходов. Как их учитывать при исчислении налога на прибыль? Нужно ли начислять НДФЛ и страховые взносы?

66 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

ОПЛАТА УСЛУГ, БЛАГОУСТРОЙСТВО, БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ: НЮАНСЫ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

66 РАСХОДЫ НА ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ И ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

71 ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНОСТРАННЫМИ КОНТРАГЕНТАМИ

74 КОРРЕКТИРОВКА ОШИБОК ПРОШЛЫХ НАЛОГОВЫХ ПЕРИОДОВ

76 БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ПОМОЩЬ, ПООЩРЕНИЯ РАБОТНИКОВ

78 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ РАСХОДОВ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ В VIP-ЗАЛЕ АЭРОПОРТА

Облагаются ли НДФЛ доходы клиентов в виде услуг VIP-залов по программе лояльности? При каких условиях расходы банка на обслуживание его командированных сотрудников в VIP-залах могут не облагаться страховыми взносами? Начисляются ли НДФЛ и страховые взносы на стоимость билета, который сотрудник не использовал и не сдал перевозчику?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

84 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «АКГ «Листик и Партнеры»

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

Законом от 12.12.2023 № 566-ФЗ отменен запрет на открытие банками с базовой лицензией банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках. С 1 января внесены изменения в расчет норматива собственных средств (капитала) и норматива ликвидности центрального контрагента, а также иные изменения с учетом применения Инструкции № 175-И. Банк России продлевает и дополняет ряд мер поддержки кредитных организаций, а в некоторых случаях, наоборот, устанавливает порядок выхода из послаблений.