

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 9 (283) \ 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 06.09.2022.

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

НОВОЕ В РЕГУЛИРОВАНИИ

- 4 Елена МАЙЕР, банковский эксперт
ОТКРЫТИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ ЗА РУБЕЖОМ БАНКАМИ С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ: ВРЕМЕННАЯ МЕРА ИЛИ НОВАЯ РЕАЛЬНОСТЬ?
Временное снятие ограничения позволит банкам с базовой лицензией открывать корсчета в иностранных банках без участия в иностранной платежной системе. Как это будет способствовать международным расчетам в условиях санкций? Какова процедура открытия счетов при интеграции с CIPS?
- 9 Редакция журнала
ГОТОВЫ ЛИ БАНКИ ВЫПОЛНИТЬ НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ О ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С ГИС ГМП
В конце года вступят в силу изменения, касающиеся взаимодействия с ГИС ГМП. У банков много вопросов. Мы собрали ответы на некоторые из них: например, как действовать, если в распоряжении о переводе есть УИН, как будет проверяться своевременность отправки информации в ГИС ГМП и др.
- 17 Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО ЦК РДК (АО)
**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ТИПА «С»:
БАНК РОССИИ ВНЕС ВАЖНЫЕ ДОПОЛНЕНИЯ**
Банк России отменил решение от 18 марта, устанавливающее режим счетов типа «С», и 22 июля внес дополнения в новый режим. Рассказываем об изменениях для счетов нерезидентов и режиме счетов резидентов.
- 22 Василий АНИЩЕНКО, Анастасия МИРОЛЮБОВА, ООО «Б1-Консалт»
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦФА: ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ С ПРИНЯТИЕМ ЗАКОНА № 324-ФЗ
Закон № 324-ФЗ определяет налогообложение операций с цифровыми финансовыми активами, утилитарными цифровыми правами, гибридными инструментами. Принципы налогообложения зависят от роли банка в сделке.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 26 Александр СВИНЦОВ, ООО «ФБК»
КАК ПРИЗНАВАТЬ В ОТЧЕТНОСТИ КОЛЛ-ОПЦИОНЫ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ
Популярность колл-опционов растет. Вместе с тем у участников соглашений возникает вопрос: как отражать опцион в отчетности в соответствии с МСФО? Рассмотрим признание опциона на примерах.
- 30 Алексей ЕРШОВ, МИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9
Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»
КАК УЧИТЫВАТЬ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПРОШЛЫХ ЛЕТ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ТЕКУЩЕМ ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ
Банк получает первичные документы после окончания отчетных периодов. Может ли он, руководствуясь п. 1 ст. 54 НК РФ, включить выявленные доходы и расходы в налогооблагаемую базу за текущий налоговый период? Что включить в уточненную декларацию, если ее все-таки придется подавать?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 9 (283) \ 2022

- 35 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
МСФО (IAS) 24: ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ
Раскрытие должно позволить оценить непрерывность деятельности контролирующей и контролируемых компаний. Рассмотрим ключевые моменты.
- 52 Альмин РАБИНОВИЧ, Аудиторско-консалтинговая сеть Finexpertiza
НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ УЛУЧШЕНИЯ МАЛОЦЕННЫХ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
Малоценные ОС не отражаются как самостоятельные объекты в налоговом учете. Однако банки часто осуществляют в них капитальные вложения. Как учитывать эти вложения при первом и последующих улучшениях ОС?

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 59 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист
КАК ПОНЯТЬ, НАРУШИЛА ЛИ ФНС ПРОЦЕДУРНЫЕ ПРАВИЛА РАССМОТРЕНИЯ МАТЕРИАЛОВ НАЛОГОВОЙ ПРОВЕРКИ
Если процедурные правила нарушены, решение ФНС о привлечении банка к ответственности будет отменено. Как эту норму применяют суды?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 65 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт
ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА: ОТВЕЧАЕМ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ
Каков порядок учета убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем периоде? Как учесть расходы на оценку движимого имущества, обращение взыскания на которое осуществляется во внесудебном порядке?
- 76 Евгений НАЙДЕНОВ, ИПБ России
КАК УЧЕСТЬ ПРИ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ РАСХОДЫ НА ВЫПЛАТУ КОМПЕНСАЦИЙ ДИСТАНЦИОННЫМ РАБОТНИКАМ
Минфин России обратил внимание на то, что организация вправе учитывать для целей налога на прибыль суммы компенсаций «удаленщикам». Разберемся, какие расходы реально можно учесть и что для этого нужно.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 80 Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
Минфин внес уточнения в ФСБУ 25/2018 и сообщил свою позицию относительно сроков вступления в силу МСФО (IFRS) 17. ФНС напомнила о неправомерности взимания комиссий за перечисление единого налогового платежа.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 86 **КАК ФОРМИРОВАТЬ И УЧИТЫВАТЬ В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РЕЗЕРВЫ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В ОТНОШЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К ЭМИТЕНТУ ОБЛИГАЦИЙ?**
- 90 **ПРИ КАКИХ УСЛОВИЯХ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПРИЗНАЕТСЯ БЕЗНАДЕЖНОЙ В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ?**
- 93 **КЛИЕНТ ПОДПАДАЕТ ПОД МОРАТОРИЙ НА БАНКРОТСТВО. УЧИТЫВАТЬ ЛИ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ НА СЧЕТЕ 90901?**