

А&Б

1'2009

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Новости налогового
администрирования
в 2009 году

Изменения в правилах ведения
бухгалтерского учёта в кредитных
организациях

Пути развития private banking
и его российские
особенности



ISSN 1561-4476



9 771561 447009

01 >



Учредитель:
**ООО Издательский дом
«Бухгалтерия и банки»**

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничкин
И. Л. Бубнов
Н. Д. Врублевский
Ю. А. Данилевский
А. Н. Думнов
К. Н. Маркелов
К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора
А. А. Сладков, главный редактор
А. А. Хандруев

ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА ВЫПУСК

Р. А. Задунайский, red@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Д. О. Ефимов, нач. отдела
Л. М. Беленький, технический редактор
Н. Н. Васильева, корректор
В. Ю. Котов, дизайнер

**Уважаая мнение авторов,
редакция не всегда его разделяет.**

Редакция не несёт ответственности
за содержание рекламы
и переписку с читателями не ведёт.

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

К рассмотрению принимаются материалы,
присланные в редакцию в виде файлов
формата *.doc или *.txt
на e-mail: red@pbu.ru.

Перепечатка, воспроизведение в любом виде,
полностью или частями, допускаются только
с разрешения редакции.

Цены на рекламу в журнале договорные.

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3
Редакция журнала «Бухгалтерия и банки»
Телефоны редакции: (495) 778-9120, 684-2704
Телефон отдела рекламы: (495) 684-2056
http://www.bib.bankir.ru
E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

**Московская коллегия адвокатов
«Макаров и партнёры»**
Тел.: (495) 728-36-44

Издание зарегистрировано Государственным
комитетом Российской Федерации по печати.
Свидетельство о регистрации ПИ № 77-1995
от 24 марта 2000 г.

Подписано в печать 17.12.08.
Тираж 2000 экз. Заказ № 3978. Цена свободная.
Отпечатано в ОАО «Полиграфбанксервис».
127238, Москва, 3-й Нижнелихоборский пр-д, д. 3.

Подписной индекс **71540**

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2009

С П Е Ц И А Л И З И Р О В А Н Н Ы Й Ж У Р Н А Л



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

Марина ПОСАДСКАЯ

Бухгалтерский учёт и другие аспекты переводов физических лиц.

Почтовые переводы 7

Валентина ЧЕБОТАРЁВА

Изменения в правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях

(С чем мы вступили в новый год) 13

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Участие в дочерних и зависимых обществах 20

НАЛОГИ

Елена ВЕДЕНИНА

Обновилась концепция системы планирования выездных налоговых проверок

(Комментарий к приказу ФНС России от 14.10.08 № ММ-3-2/467) 24

Ирина РЯБИНИНА

Новости налогового администрирования в 2009 году 28

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Виктор ЛЯХОВСКИЙ, Елена КРАСЮКОВА

Особенности аудита в целях ПОД/ФТ (О нарушениях, выявленных в ходе

аудиторских проверок деятельности кредитных организаций в области
противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путём, и финансированию терроризма) 33

УПРАВЛЕНИЕ

Елена ПАНТЕЛЕЕВА

Служебные командировки: правила обновились 44

ЗА РУБЕЖОМ

Артос САРКИСЯНЦ

Пути развития private banking и его российские особенности 50

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Кирилл ПАРФЁНОВ

Любой учёт тогда хорош, когда он рентабелен 56

МНЕНИЕ

Алексей ФИРСОВ

Банковское «зазеркалье» 58

январь 2009

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2009!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров, экономистов, аналитиков, аудиторов, руководителей банков, кредитных организаций практической и аналитической информацией по актуальным вопросам бухгалтерского учёта, налогообложения, отчётности, юридической практики и внедрения современных технологий в коммерческих банках. Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Продолжается подписная кампания на 2009 год.

Существует несколько способов подписки, из которых вы можете выбрать наиболее удобный.

Подписка на почте

Традиционный способ подписки — через каталог агентства «Роспечать» «Газеты. Журналы». Подписные индексы нашего журнала: 71540 — на полугодие и 71542 — на год.

Также можно оформить подписку через региональные каталоги Межрегионального агентства подписки. Наши подписные индексы в этом каталоге: 11740 — для полугодовой подписки и 11741 — для годовой.

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 49).

Подписка через издательство

Также можно оформить подписку непосредственно через издательство. Для этого необходимо перечислить деньги платёжным поручением на наши банковские реквизиты. В этом случае журнал вам будет приходить заказным письмом. Вся ответствен-

ность за доставку лежит непосредственно на нашем издательстве.

Стоимость полугодовой подписки составляет 2310 руб., годовой — 4620 руб. (с учётом НДС 10 %).

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

Наши реквизиты:

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

ИНН 7707504693 КПП 770701001

Р/с 40702810036000002221 в ВТБ 24 (ЗАО) г. Москва

К/с 30101810100000000716

БИК 044525716

При оплате в платёжном поручении в графе «Назначение платежа» не забудьте указать ваш точный почтовый адрес и период подписки.

Частные лица могут оплатить подписку в любом отделении Сбербанка (см. образец квитанции).

Более подробную информацию можно получить, позвонив в отдел распространения по тел. (495) 684-27-04.

<p>Извещение</p>	<p align="right"><i>Форма № ПД-4</i></p> <p>СБЕРБАНК РОССИИ</p> <p>Наименование получателя платежа: <u>ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»</u></p> <p>ИНН/КПП <u>7707504693 / 770701001</u></p> <p>Номер счёта получателя платежа: <u>40702810036000002221</u></p> <p>Наименование банка: <u>ВТБ 24 (ЗАО) г. Москва</u></p> <p>БИК <u>044525716</u> КОРСЧЁТ: <u>30101810100000000716</u></p> <p>Наименование платежа: <u>За подписку на журнал «Бухгалтерия и банки» на I полугодие 2009 года</u></p> <p>Адрес плательщика: _____</p> <p>Ф. И. О. плательщика: _____</p> <p>Сумма платежа <u>2310</u> руб. <u>00</u> коп., в т. ч. НДС 10 %</p> <p>Дата _____ 200__г.</p> <p>С условиями приёма указанной в платёжном документе суммы, в т. ч. с суммой взимаемой платы за услуги банка, ознакомлен и согласен. Подпись плательщика _____</p>
<p align="center">Кассир</p>	<p align="right"><i>Форма № ПД-4</i></p> <p>СБЕРБАНК РОССИИ</p> <p>Наименование получателя платежа: <u>ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»</u></p> <p>ИНН/КПП <u>7707504693 / 770701001</u></p> <p>Номер счёта получателя платежа: <u>40702810036000002221</u></p> <p>Наименование банка: <u>ВТБ 24 (ЗАО) г. Москва</u></p> <p>БИК <u>044525716</u> КОРСЧЁТ: <u>30101810100000000716</u></p> <p>Наименование платежа: <u>За подписку на журнал «Бухгалтерия и банки» на I полугодие 2009 года</u></p> <p>Адрес плательщика: _____</p> <p>Ф. И. О. плательщика: _____</p> <p>Сумма платежа <u>2310</u> руб. <u>00</u> коп., в т. ч. НДС 10 %</p> <p>Дата _____ 200__г.</p> <p>С условиями приёма указанной в платёжном документе суммы, в т. ч. с суммой взимаемой платы за услуги банка, ознакомлен и согласен. Подпись плательщика _____</p>
<p align="center">Квитанция</p> <p align="center">Кассир</p>	