

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 3 (313) \ 2025

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 30 ноября 2017 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-71751

Учредитель и издатель **ООО «Регламент»**
www.reglamentbank.ru

Генеральный директор **Е.В. Якунина**

Ответственный секретарь Департамента
финансовых и методических изданий
И.М. Ананьева
Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

Верстка **С.В. Шеришорин**

Отдел маркетинга
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© **ООО «Регламент»**, 2025

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: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, 5 этаж, пом. 8а. 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 06.03.2025.

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

Елена СИБИРЦЕВА, ПАО «Банк Русский Стандарт»

Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК

Содержание

УПРАВЛЕНИЕ НАЛИЧНОСТЬЮ

- 6 Антон МЕЛЕНЦОВ, Александр ДЕНИСОВ, ООО «Сервис-модель»
ОПТИМАЛЬНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ИНКАССАЦИЙ БАНКОМАТОВ ПРИ НАЛИЧИИ РЕСУРСНЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ КАССОВЫХ УЗЛОВ

Ранее мы публиковали статьи об оптимальном планировании инкассаций, но в них не затрагивался вопрос о соблюдении ресурсных ограничений — максимального количества кассет банкоматов, которые кассовый узел может обработать в течение рабочего дня. Разберем практические примеры работы пользователей, проведем анализ ошибок, допущенных в организации процесса управления наличностью в банкоматах, и смоделируем стратегии планирования инкассаций.

ОТЧЕТНОСТЬ

- 19 Алексей МАЛЁНКИН, Андрей РОМАНОВ, Александра СОКОЛОВА, Б1
СЛОЖНЫЕ АСПЕКТЫ ОТРАЖЕНИЯ ОТЛОЖЕННОГО НАЛОГА В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ПЕРЕСЧЕТ И ОЦЕНКА РЕАЛИЗУЕМОСТИ

Вопросы, связанные с реализуемостью отложенных налоговых активов, часто становятся предметом дискуссий с контролирующими органами и аудиторами, что подчеркивает важность корректного документального оформления и аргументации решений. Рассмотрим ключевые аспекты пересчета отложенных налогов при изменении ставки налога на прибыль и расскажем, как правильно оценивать реализуемость, чтобы минимизировать риски искажения финансовой отчетности.

- 28 Наира ЗИНАТУЛЛИНА, компания «Финист-софт»
АВТОМАТИЗАЦИЯ РЕГУЛЯТОРНОЙ ОТЧЕТНОСТИ «ОДНОЙ КНОПКОЙ»: КАКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДОЛЖНЫ БЫТЬ У СИСТЕМЫ

Если раньше при формировании регуляторной отчетности банки обходились парой сотрудников и набором электронных таблиц, то сейчас усложнение расчетов, их глубина, изменения методологической базы и ужесточившиеся требования регулятора заставляют искать более современные и продвинутые способы решения этой задачи. Какой должна быть система, способная обеспечить высокое качество данных и соответственно достоверную отчетность?

ВКЛАДЫ И КОМИССИИ

- 37 Марина ПОСАДСКАЯ, независимый эксперт
СОЦИАЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ: К ЧЕМУ ГОТОВИТЬСЯ БАНКАМ

С июля 2025 г. для граждан с невысокими доходами станет доступным открытие социального банковского вклада и социального банковского счета — пока только в системно значимых кредитных организациях. Порядок применения нового закона требует разъяснений — пытаемся дать их в статье, используя ответы Банка России на вопросы (а их, между прочим, 35 — и это еще до начала работы с новыми продуктами).

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 3 (313) \ 2025

42 Ирина МИХЕЕВА, МГЮА им. О.Е. Кутафина

ПРИЗНАЕТСЯ ЛИ ОСНОВАНИЕМ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ СТАВКИ ПО ВКЛАДУ ВЗЫСКАНИЕ ЕГО ЧАСТИ ПО ИСПОЛНИТЕЛЬНОМУ ЛИСТУ?

Может ли банк изменять в одностороннем порядке размер процентной ставки по договорам банковского вклада? Если это законно, то в каких случаях? Например, может ли банк списать административный штраф за счет суммы вклада и представить это как частичное снятие? Изменение процентной ставки предусмотрено в п. 5 ст. 837 ГК РФ. На практике споры по таким вопросам разрешаются судами по-разному.

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

51 Алина ЧЕЛПАНОВА, Максим ШВЫРЕВ, МГУ имени М.В. Ломоносова

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ И НДС ПРИ УСТУПКЕ ТРЕБОВАНИЯ: РИСКИ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И СПОРОВ С ФНС

Какие риски несут банки при учете сделок цессии для целей НДС? На что следует обратить внимание при учете уступки требования в целях налогообложения прибыли? Какие налоговые споры возникают при уступке требований? Анализируем противоречия регулирования и актуальную судебную практику.

61 Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт

ЗАМЕЩАЮЩИЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ И ВОПРОСЫ ПО НИМ: НАЛОГОВАЯ БАЗА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ, СТАВКА НАЛОГА

Практика показывает, что проблема разного толкования налогоплательщиками новых норм законодательства решается разъяснениями Минфина России и (или) ФНС России. Но в ряде случаев позиция Минфина и ФНС может противоречить логике налогоплательщиков, которую они отстаивают в суде. В настоящее время сложилась неоднозначная ситуация, связанная с замещением облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации.

66 Наталия ФИМИНА, банковский эксперт

НЕТИПИЧНЫЕ СИТУАЦИИ ПРИ РАСЧЕТЕ НДФЛ ПО ПРОГРЕССИВНОЙ ШКАЛЕ

Фактически с 1 января действует не одна, а три прогрессивных шкалы по НДФЛ. Анализируем сложные ситуации расчета налога: это выплаты физлицам с несколькими источниками дохода, нерезидентам, выплата вознаграждения членам совета директоров, «северные» выплаты, смешанные выплаты по двум шкалам и др.

72 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

ПРОЦЕНТНЫЕ ПЛАТЕЖИ, ПРОДАЖА ЛИЗИНГОВОГО ИМУЩЕСТВА, ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА ИНОСТРАННОЙ КОМПАНИИ: НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

72 **ОБОСНОВАННОСТЬ РАСХОДОВ**

80 **ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНОСТРАННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

83 **РАСХОДЫ НА СОТРУДНИКОВ**

Содержание

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 86 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист**
**ПРЕДЕЛЫ ПРОВЕДЕНИЯ КАМЕРАЛЬНОЙ ПРОВЕРКИ
ПО ФАКТУ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УТОЧНЕННОЙ ДЕКЛАРАЦИИ:
АНАЛИЗ КЕЙСА**

Бывают ситуации, когда налоговая инспекция, получив уточненную декларацию по НДС после проведения выездной проверки, инициирует камеральную проверку. Какие нарушения в этом случае может допустить инспекция и есть ли в принципе у нее право на такую проверку? О том, как суды защитили интересы налогоплательщика, — в статье.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 91 **КАКИЕ СИМВОЛЫ ОФР ПРИМЕНЯТЬ В ФОРМЕ 0409102 ДЛЯ КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ
ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ?**



Друзья!

РЕГЛАМЕНТ

Мы открыли **телеграм-канал** для авторов, подписчиков нашей **электронной информационно-методической системы «РегламентБанк»** и всех тех, кто ими станет.

? Зачем нужен канал? — спросите вы, и у нас есть ответ. Все вы очень занятые люди, и канал поможет не пропустить ценные и интересные публикации в системе «РегламентБанк».

✓ Вышел номер журнала, а вы на него подписаны, — подскажем мы. — В нем есть то, что стоит прочитать с пользой для вашего дела (ведь мы следуем принципам практической применимости информации).

Канал разделен на темы: риск-менеджмент и скоринг; учет, отчетность и налогообложение; банковское кредитование; внутренний контроль, аудит и комплаенс; юридическая работа; международные и внутренние расчеты.

! Те, кто подписан на печатную/электронную версию одного журнала, по информации в телеграм-канале смогут судить, не подписаться ли им еще и на другой журнал.

✓ Напоминаем, что подписчикам информационно-методической системы «РегламентБанк» доступны публикации за любой период.

