

А&Б

9'2014

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Обзор изменений
в Указание ЦБ РФ № 2332-У
С. 8

Срочные сделки
и налог на прибыль
С. 22

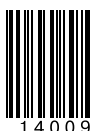
Будущее национальной
платёжной системы
С. 48



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



14009>

15-й ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ



ОРГАНИЗАТОР:

АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

ПРИ УЧАСТИИ

ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ



УСТРОИТЕЛЬ:

Всероссийское ЗАО

«Нижегородская ярмарка»



ПРИ ПОДДЕРЖКЕ:

Полномочного представителя

Президента РФ в Приволжском

федеральном округе



Правительства Нижегородской области

25-26 сентября 2014 года

**"Банки и экономическое
развитие территорий:
от опыта регионов
к государственной политике"**

КОНТАКТЫ

Ассоциация российских банков

Телефон /факс

+7 (495) 690-22-48

E-mail

banks@arb.ru

Всероссийское ЗАО "Нижегородская ярмарка"

Телефон

+7 (831) 277-55-95,
277-54-14, 277-56-90,

Факс

+7 (831) 277-54-87

E-mail

bankforum@yarmarka.ru
alla@yarmarka.ru, irina@yarmarka.ru

URL

<http://www.yarmarka.ru>

Официальный информационный партнер:



Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничхин

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

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Д. О. Ефимов, нач. отдела

Л. М. Бельский, технический редактор

В. Ю. Котов, дизайнер

Т. С. Митрофаненко, корректор

**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: sladkov@pbu.ru.

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

Материалы, помеченные знаком **ПБУ**,
предоставлены журналом
«Практический бухгалтерский учёт».

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

Московская коллегия адвокатов

«Макаров и партнёры»

Тел.: (495) 728-36-44

Издание зарегистрировано Федеральной
службой по надзору в сфере связи и массовых
коммуникаций. Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 11.08.14.

Общий тираж 2000 экз. Цена свободная.

Отпечатано в типографии

ООО «Красногорский полиграфический комбинат».

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;

11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2014

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

2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда ДЕРБИЧЕВА

Обзор изменений в Указание ЦБ РФ № 2332-У 8

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Межбанковские операции. Межбанковские расчёты.

Расчёты через подразделения расчётной сети Банка России

1. Списание денежных средств со счёта клиента 16

2. Зачисление денежных средств на счёт клиента 19

НАЛОГИ

Андрей КНЯЗЕВ

Срочные сделки и налог на прибыль 22

Елена СИТНИКОВА

Контролируемая задолженность: особенности учёта процентов для целей
обложения налогом на прибыль 27

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 31

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ

Управленческая отчётность в банке 34

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Дмитрий ШАМИН

Технико-экономический аудит инвестиционных проектов 42

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Артос САРКИСЯНЦ

Будущее национальной платёжной системы 48

КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

Ирина РЯБИНИНА

Медицинское обеспечение банком безопасности дорожного движения 54

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

61

ВОПРОС–ОТВЕТ

64

Уважаемый подписчик!

Если Вы по каким-то причинам не получили очередной номер
журнала, сообщите, пожалуйста, об этом в редакцию по телефону
(495) 778-91-20 или на sladkov@pbu.ru.

Помните, что Вы в любой момент можете переоформить
действующую подписку на подписку через издательство, при
которой мы гарантируем Вам своевременность получения
выписанных Вами журналов.

сентябрь 2014

Оценки ликвидности кредитной организации

Банком России принято Положение от 30.05.14 № 421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности („Базель III¹⁴)».

В целях оценки ликвидности кредитной организации разработана Методика расчёта показателей краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями «Базеля III». Документ разработан в рамках мероприятий по внедрению международных подходов к регулированию риска ликвидности.

На основании показателей краткосрочной ликвидности (ПКЛ) оценивается способность банка обеспечить своевременное полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчёта ПКЛ.

ПКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) банка с учётом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления кризисных событий. ПКЛ рассчитывается банком ежедневно. Определяется суммарная величина ПКЛ по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Признание платёжной системы национально значимой

ЦБ РФ принято Положение от 11.06.14 № 422-П «О порядке признания Банком России платёжной системы национально значимой платёжной системой».

Для целей признания платёжной системы национально значимой определены условия установления контроля в отношении оператора платёжной системы и операторов услуг платёжной инфраструктуры. Установление контроля РФ, Банка России, граждан РФ в отношении оператора платёжной системы и операторов услуг платёжной инфраструктуры, за исключением расчётного центра платёжной системы (контролируемые лица), является одним из обязательных критериев признания платёжной системы национально значимой. Второй критерий — использование

информационных технологий соответствующих определённым требованиям.

Для контролируемых лиц, не являющихся кредитными организациями, контроль признаётся установленным, например, в случаях, когда контролирующие лица имеют право распоряжаться более чем 50 % от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), определять решения, принимаемые контролируемым лицом, и назначать единоличный исполнительный орган.

В отношении контролируемых лиц, являющихся кредитными организациями, контроль может быть определён в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность».

Для признания платёжной системы национально значимой необходимо направить в территориальное учреждение Банка России заявление по форме, содержащейся в приложении к данному положению, а также пакет документов, подтверждающих соблюдение указанных выше критериев, в соответствии с установленными требованиями и порядком.

Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2014 года. Регистрационный № 32822.

Порядок внесения обеспечительного взноса

Банком России принято Положение от 12.06.14 № 423-П «Об обеспечительных взносах операторов платёжных систем, не являющихся национально значимыми платёжными системами».

Определён порядок внесения обеспечительного взноса операторами международных платёжных систем. Обеспечительный взнос используется для уплаты штрафа, взыскиваемого Банком России в случае приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платёжной инфраструктуры.

Оператор платёжной системы исчисляет и вносит обеспечительный взнос по каждой платёжной системе, не являющейся национально значимой платёжной системой, оператором которой он является. Сумма обеспечительного взноса формируется восемью ежеквартальными отчислениями, каждое из которых составляет одну четвёртую от среднего значения сумм переводов денежных средств, осуществлённых за один календарный день

на территории РФ в рамках платёжной системы в предшествующем квартале. Исчисление суммы ежеквартального отчисления производится на основании сведений о распоряжениях участников платёжной системы, представленных в платёжный клиринговый центр (центры) (в приложении приведена форма направления указанных сведений в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью оператора платёжной системы). Взнос перечисляется на специальный счёт, открытый в территориальном учреждении Банка России. Внесение суммы обеспечительного взноса прекращается в случае признания платёжной системы национально значимой, а также в случае исключения оператора из реестра операторов платёжных систем. Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2014 года. Регистрационный № 32820.

Инструкция об открытии и закрытии счетов

ЦБ РФ принята Инструкция от 30.05.14 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

С 1 июля 2014 года вступает в силу новая инструкция об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) и депозитных счетов. Инструкцией установлен порядок открытия и закрытия банками банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся частной практикой, а также судам, подразделениям службы судебных приставов и правоохранительным органам в российской и иностранной валюте.

Инструкция не распространяется на счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ о выборах и референдуме, на счета, открываемые в расположенных за пределами территории России обособленных подразделениях кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ, на счета, открываемые по иным основаниям, отличным от договора банковского счёта, вклада (депозита), депозитного счёта.

Инструкция подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 июля 2014 года. С указанной да-