

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 7 (305) \ 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 **Е.В. Якунина**

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, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 05.07.2024.

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 НАЛОГООБЛОЖЕНИИ

- 6 **Дмитрий БИРЮЛИН**, Адвокатское бюро г. Москвы «Кульков, Колотиллов и партнеры»
ВЫПЛАТА ВЫЧЕТА ПО НДС И ПОГАШЕНИЕ ИМУЩЕСТВЕННЫХ НАЛОГОВ ЗА СЧЕТ ЗАЛОГА: НАЛОГИ В БАНКРОТСТВЕ В ПРАКТИКЕ ВС РФ
В начале июня 2024 г. ВС РФ выпустил ряд определений, посвященных налогам в банкротстве. Новые позиции ВС РФ можно разделить на две большие группы: первая посвящена вопросу восстановления НДС в банкротстве, вторая — калибровке баланса интересов при погашении имущественных налогов за счет предмета залога.

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 15 **Юлия ИВАНОВА**, юридическая компания «ЮКО»
ВОЗМОЖНО ЛИ ПРИНУДИТЕЛЬНОЕ ВЗЫСКАНИЕ НАЛОГОВ ПРИ НАРУШЕНИИ СРОКОВ НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИЕЙ: ВС РФ УТОЧНИЛ СВОЮ ПОЗИЦИЮ
До ВС РФ дошел спор по, казалось бы, давно решенному в судебной практике вопросу — о принудительном взыскании налогов при нарушении налоговым органом сроков совершения определенных действий в рамках мероприятий налогового контроля. В Определении ВС РФ от 04.06.2024 описаны распространенные ситуации нарушения сроков при проведении выездных проверок и сделан вывод — в каком случае налоговый орган утрачивает право на принудительное взыскание задолженности.
- 20 **Андрей КНЯЗЕВ**, налоговый эксперт
НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ: ЧТО ФНС ПРЕДПОЛАГАЕТ УВИДЕТЬ В НОВЫХ НАЛОГОВЫХ РЕГИСТРАХ
Много обсуждается «налоговая реформа 2024 года», которая затрагивает в том числе НДС и налог на прибыль. Но наряду с этими нововведениями налогоплательщикам, как участвующим в налоговом мониторинге, так и задумывающимся о переходе, следует обратить внимание на единую цифровую методологическую модель (цифровой налоговый кодекс), которая разрабатывается для совершенствования расширенного информационного взаимодействия. Кроме того, ФНС работает над унификацией и стандартизацией регистров, позволяющих реализовать алгоритмы автоматического контроля.

МСФО

- 35 **Екатерина ЧЁМОВА**, Банк ГПБ (АО)
ПРОЕКТ «ОБЪЕДИНЕНИЯ БИЗНЕСОВ: РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, ГУДВИЛЛ И ОБЕСЦЕНЕНИЕ»: В ПОИСКЕ БАЛАНСА ИНТЕРЕСОВ. ЧАСТЬ 3
Ранее мы рассмотрели основные причины поправок к МСФО (IFRS) 3, общие и специальные требования к раскрытию информации об объединении бизнесов. В этом номере разберем порядок применения освобождения от раскрытия информации, предлагаемый Советом по МСФО, определим области для дальнейшей методологической проработки и оценим влияние поправок на финансовую отчетность российских банков.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 7 (305) \ 2024

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 51 **Евангелина СТОЛЯРОВА**, главный юрисконсульт управления юридического сопровождения деятельности банка на финансовых рынках и налогообложения
КАК ИСЧИСЛЯТЬ И ПЛАТИТЬ НДС С МАТЕРИАЛЬНОЙ ВЫГОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
С 2024 г. отменен п. 90 ст. 217 НК РФ в отношении материальной выгоды при покупке ценных бумаг по цене ниже рыночной. Что является основанием расчета НДС с материальной выгоды, в какой срок с даты заключения сделки налоговый агент должен исчислить и удержать налог и в каких случаях он может учесть суммы материальной выгоды в составе расходов на приобретение ценной бумаги?
- 56 **Дмитрий КОНОВАЛОВ**, налоговый эксперт
РАСТОРЖЕНИЕ И НЕИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРОВ, РЕОРГАНИЗАЦИЯ, ПЕРЕВОД РАБОТНИКОВ В ДРУГОЙ РЕГИОН: НАЛОГОВЫЕ РИСКИ
- 56 **ДОГОВОРЫ С ИНОСТРАННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**
60 **ДОГОВОРЫ ЗАЙМА**
63 **РЕОРГАНИЗАЦИЯ И СМЕНА СОБСТВЕННИКА**
65 **РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПЕРСОНАЛОМ**

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 68 **ЗАЧЕТ НАЛОГА С ДОХОДОВ, УПЛАЧЕННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА**
- 72 **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ИНОСТРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ГОСУДАРСТВЕННЫМ И МУНИЦИПАЛЬНЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ РФ**
- 74 **Сергей ШАНИН**, банковский юрист
ДЕНЬГИ КЛИЕНТА «ЗАВИСЛИ» В ИНОСТРАННОМ БАНКЕ ИЗ-ЗА САНКЦИЙ США. ВЗЫЩЕТ ЛИ СУД УБЫТКИ С РОССИЙСКОГО БАНКА?
В статье рассмотрен случай, когда клиент произвел трансграничный платеж в долларах США через банк-отправитель на территории РФ. При этом санкции введены уже после того, как платеж осуществлен банком-отправителем с использованием системы SWIFT и поступил на корсчета в иностранном банке, который не ограничивал проведение операций по корсчету. Автор, выступавший в суде представителем банка-ответчика, разбирается, несет ли российский банк ответственность за неисполнение платежного поручения.

СПОРЫ С ФНС

- 79 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА**, банковский юрист
ПОЧЕРКОВЕДЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА И ЕЕ РОЛЬ В УЧЕТЕ РАСХОДОВ В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ: СВЕЖАЯ СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА
В статье рассматривается ситуация, когда документы, подтверждающие исполнение сделок, от имени контрагента-организации подписаны руководителем, отрицающим факт подписания. Приводится практика, согласно которой это обстоятельство само по себе не является основанием для отказа в учете расходов для целей налогообложения.

Содержание

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

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

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

В этом номере мы объединили навигатор за май и навигатор за июнь, так как май оказался непродуктивным в части нововведений и разъяснений по вопросам учета и отчетности. В мае Банк России уделил внимание вопросам, связанным с операционным риском, в июне — уточнил требования к расчету величины рыночного риска. Установлен порядок приема, учета, хранения и выдачи драгоценных металлов, внесены изменения в некоторые формы отчетности.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

88 ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ФОРМЫ 0409345

92 ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ, ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОПЕРАТОРАМИ АСОП, КОМИССИИ ЗА ЖКУ:
ОТВЕТЫ ЦБ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ