

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 12 (286) \ 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 01.12.2022.

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

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 4 Анна ТИМЕРШИНА, ООО «ФБК»
КАК ОЦЕНИВАТЬ СПРАВЕДЛИВУЮ СТОИМОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ НА ВОЛАТИЛЬНОМ РЫНКЕ
Поскольку активность рынка существенно снизилась, перед банками встает вопрос: как определять справедливую стоимость финансового актива? Рассмотрим методы определения цены с учетом ситуации на финансовом рынке, необходимые корректировки и нюансы раскрытия информации.
- 10 Алексей БОРИСОВ, ООО «ФБК»
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЕВРООБЛИГАЦИЙ, ЗАБЛОКИРОВАННЫХ ИНОСТРАННЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ ИЗ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ ГОСУДАРСТВ
Российское законодательство предусматривает возможность выплат держателям евробондов в рублях через НКО АО НРД и упрощенный выпуск «замещающих» облигаций. В статье на примере замещения облигаций ПАО «Газпром» рассмотрен вариант налогообложения таких операций.
- 16 Алексей ЕРШОВ, МИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9
АУСН И НОВЫЕ ОБЯЗАННОСТИ БАНКОВ
В прошлом номере мы обсудили преимущества для банков налогового режима АУСН, который очевидно перейдет из категории экспериментального в категорию постоянно действующего. Но кроме преимуществ новый режим несет с собой и новые обязанности для кредитных организаций.
- 20 Елена ДАНИЯКИНА, налоговый консультант
НАЛОГОВЫМ АГЕНТАМ ПРИГОТОВИТЬСЯ: ОТЧЕТНОСТЬ ПО НДФЛ ЗА 2022 ГОД
В 2022 г. в НК РФ были внесены поправки, в том числе касающиеся НДФЛ. Большинство изменений затрагивают плательщиков налога лично, но и для налоговых агентов есть новости. Рассмотрим нюансы подготовки отчетности за 2022 г. с учетом рекомендуемых уточнений и перспективы на 2023 г.
- 35 **ЗАПОЛНЕНИЕ ФОРМЫ 0409310 О ПРЕДМЕТАХ ЗАЛОГА: РАЗБИРАЕМСЯ В НОВОЙ РЕДАКЦИИ УКАЗАНИЯ № 4927-У**
Применять ли требования к форматам показателей, действующие с 1 октября, к «старым» объектам? Если дата подписания договора ранее даты отражения залога во внебалансовом учете, что считать датой возникновения залога? Надо ли пояснять каждое предупреждение в протоколе контроля?
- 41 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
ОТВЕТЫ НА КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ МСФО (IAS) 1 «ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ»
МСФО (IAS) 1 требуется в случаях, когда возникают концептуальные вопросы к качеству раскрытия информации неограниченному кругу пользователей. Продолжим рассматривать в формате вопросов и ответов ключевые требования стандарта к стратегически важным аспектам заполнения форм отчетности и примечаний к ней.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 12 (286) \ 2022

СЧЕТА И ВКЛАДЫ

- 55 Владимир МАКУШКИН, начальник отдела юридического сопровождения платежных услуг юридических лиц кредитной организации
СЧЕТА ТИПА «Д»: ОТКРЫТИЕ, РЕЖИМ СЧЕТА И ДРУГИЕ ВОПРОСЫ
Обязательна ли для открытия счета личная явка представителя российского юридического лица — должника? Каким может быть порядок уплаты банку вознаграждения за открытие и ведение счета типа «Д»?
- 63 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист
НАЛОГОВУЮ ОБЯЗАЛИ СООБЩАТЬ БАНКАМ О СМЕРТИ КЛИЕНТОВ. КАКОВЫ ПЛЮСЫ И МИНУСЫ?
Закон от 18.11.2022 № 438-ФЗ обязал налоговые органы представлять в банки сведения о снятии физлица с учета в связи со смертью. Что должны учесть банки — выгодоприобретатели по договору страхования заемщика?
- 68 **КЛИЕНТ НАХОДИТСЯ ПОД КОНТРОЛЕМ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ОБЩЕСТВА. КАК ПРИМЕНЯТЬ ЗАКОН № 213-ФЗ?**
Вправе ли банк открывать счета организациям, 100% уставного капитала которых принадлежит так называемым «стратегическим обществам», но которые не включены в перечень, определенный п. 7 ст. 1 Закона № 213-ФЗ?

НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- 72 Ирина ОРЛОВА-ПАНИНА, Orlova-Panina & Partners
ПРОВЕРКА «ВНЕ РАМОК НАЛОГОВОЙ ПРОВЕРКИ»: КАК РЕАГИРОВАТЬ И ДЕЙСТВОВАТЬ?
Разберем на примере из практики налоговых юристов, что налоговый орган обычно просит «вне рамок налоговой проверки» и как максимально защитить свои права от необоснованного истребования документов и информации.

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 77 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт
ПРИЕМНАЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТАНТА: ОТВЕЧАЕМ НА ВОПРОСЫ БАНКОВ
Вправе ли организация учесть для целей налогообложения расходы, которые за нее оплачивает сторонняя организация? Признается ли кредиторская задолженность заемщика доходом, если заимодавец ликвидирован?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 88 Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
Банк России предоставил возможность при наличии особых разрешений не применять повышенные коэффициенты риска по кредитам на выкуп акций (долей) российских организаций у нерезидентов. ФНС России утвердила изменения в формы 6-НДФЛ и 3-НДФЛ.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 94 **ПРИЗНАВАТЬ ЛИ ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ В СЛУЧАЕ СМЕРТИ ИП И ВЫПЛАТЫ НАСЛЕДНИКАМ ОСТАТКА С ЕГО СЧЕТА?**