

## СОДЕРЖАНИЕ

### ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

Трохова О.В.

### ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА ВЫПУСК

Чалова А.Н.

### УЧРЕДИТЕЛЬ

Академия

банковского бизнеса

### РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Исаев С.М.

Насибян С.С.

Николаева О.Е.

Слепов В.А.

Спицына О.М.

Хандруев А.А.

Черник И.Д.

### РЕДАКЦИЯ

119034 Москва,  
ул. Пречистенка,  
д. 10, офис 7

Тел.: 8 (499) 766-92-77,  
766-97-92, 766-93-04

E-mail: study@v-consult.ru

Сайт: www.v-consult.ru

Отпечатано и разработано  
в ООО «Издательская  
группа «Граница»  
123007 Москва,  
Хорошевское шоссе, 38

Тел.: 941-26-66, 941-36-46

E-mail: granica\_publish@mail.ru

### Тема дня

**Фролова Н. А.**

Банковские риски: некоторые аспекты анализа и оценки . . . . . 3

### Актуальные вопросы перехода на МСФО

**Солдатова М. П.**

Новые формы финансовой отчетности . . . . . 17

### Аналитические материалы

**Клюстер Е. Е.**

Интернет-торговая корпоративная площадка  
как новая форма организации сбыта и осуществления  
банковских операций . . . . . 24

### Аудит коммерческих банков: теория и практика

**Мыза Л. А.**

Комментарий аудитора (вопросы и ответы) . . . . . 28

### Налоговая политика

**Рябова Р. И.**

Налогообложение банков: обзор нормативно-правовой  
базы и арбитражной практики . . . . . 36

**Черник И. Д.**

Процедура рассмотрения дел о налоговых правонарушениях  
в соответствии с налоговым законодательством . . . . . 54

### Люди и время

Банкир всяя Руси (из истории банковского дела) . . . . . 59

### Информация

План выпуска памятных и инвестиционных монет  
в 2008 – 2009 гг. . . . . 61

Постановление Правительства Российской Федерации  
от 29 марта 2008 г. № 227 «О порядке размещения  
средств федерального бюджета на банковские депозиты» . . . . . 66

Письмо Банка России от 05.05.2008 № 52-Т  
о «Памятке заемщика по потребительскому кредиту» . . . . . 71

*УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!*

С 1 июля 2008 г. продолжается подписка на журнал «**Банковский бизнес**». Учредитель журнала – НОУ «Академия банковского бизнеса».

В журнале освещаются актуальные вопросы всех аспектов банковской деятельности:

- > банковского законодательства;
- > стратегии банковского менеджмента;
- > бухгалтерского учета и аудита;
- > международных стандартов финансовой отчетности;
- > истории банковского дела.

Подписаться на журнал можно в любом отделении связи по каталогу агентства «**Роспечать**» с любого месяца.

*Подписной индекс:*

для предприятий и организаций – **82448**

**Оплата по реквизитам:**

ОАО Агентство «Роспечать», 123995, Москва, пр-т Маршала Жукова, д. 4  
ИНН 7734006150, р/с 40702810900010000410, в ОАО АКБ «СОЮЗ» г. Москва,  
к/с 30101810400000000122, БИК 044585122

**Альтернативная подписка через редакцию:**

НОУ «Академия банковского бизнеса», 129343, Москва, ул. Амундсена, д. 12,  
ИНН / КПП 7716213098 / 771601001

Расчетные реквизиты: р/счет 40703800000000018000 в ЗАО НКО «Платежный клиринговый дом»  
г. Москва, к/счет № 30103810600000000495, БИК 044579495

Журнал можно приобрести в редакции, а также на российских и международных банковских форумах, на специализированных выставках и мероприятиях.

---

Адрес редакции: **119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, офис 15.**

Тел.: **8 (499) 766-92-77; 8 (499) 766-97-92; 8 (499) 766-93-04**

E-mail: **study@v-consult.ru; trohova@v-consult.ru**

Сайт: **www.v-consult.ru**

**Н. А. ФРОЛОВА,**  
начальник управления анализа и отчетности  
Финансово-экономического департамента ОАО АКБ «Связь-банк»

## Банковские риски: некоторые аспекты анализа и оценки

### Формирование системного подхода к исследованию банковских рисков

Проблема рискованности в банковской деятельности постепенно переходит из узкофинансового аспекта рыночных реформ в общесистемный, определяющий не только ситуацию на финансовом рынке, но и в реальном секторе, в сфере сбережений населения, в инновационной и внешнеэкономической деятельности предприятий. Поэтому исследование банковских рисков должно осуществляться с помощью системного подхода к раскрытию взаимодействий в банковской системе, приводящих к образованию рисков и одновременно к их минимизации.

Сущность такого подхода заключается прежде всего в том, что банковская деятельность рассматривается как открытая динамическая система в совокупности ее важнейших внутренних (внутри одного банка и между банками) и внешних (банков с фирмами и населением – клиентами) взаимосвязей. Снижение банковских рисков, таким образом, есть нахождение путей оптимизации этой системы. Для этого важно определить главную цель ее функционирования, определяющую все взаимоотношения между ее компонентами, ее структуру и функции. Не менее значимо раскрыть конкретные задачи по формированию и поддержанию механизма регулирования банковских рисков на определенном уровне или по изменению его состояния в соответствии с заданными критериями (такими как стабильность функционирования банков, масштабы реализации рисков, управляемость экономическими инструментами и т. п.).

Основные связи между элементами системы банковских рисков, возникающие в процессе ее развития, концентрируются и воспроизводятся в следующих функциональных компонентах.

*Первым компонентом* системы банковских рисков выступает гностический, который подразумевает накопление и анализ новой информации о реальных и потенциальных системах управления банками в российской экономике.

*Второй компонент* – проектировочный – связан с планированием и прогнозированием банковской деятельности в направлении достижения целей, связанных с минимизацией рисков и последствий от их реализации.

*Третьим компонентом* выступает конструктивный, который включает действия по отбору и механизму воздействия на систему банковских рисков.

В качестве *четвертого компонента* связей, функционирующих внутри системы банковских рисков, выступает коммуникативный, который отражает процессы, связанные с установлением целесообразного взаимодействия между субъектами банковской деятельности (банками и заемщиками кредитов, получателями инвестиций, владельцами сбережений, государством, а также банковскими менеджерами) в процессе функционирования банков как организаций финансового рынка.

*Пятый компонент* – организационный, означающий действия банковских менеджеров по реализации определенных мероприятий как по принятию рисков, так и по их минимизации.

В соответствии с данными компонентами можно утверждать, что комплекс банковских рисков представляет собой не застывшее, неизменное явление, а изменяющуюся систему, развитие которой невозможно без определенного воздействия на нее извне. Поэтому можно выделить основные факторы, которые определяют развитие системы банковских рисков.

- Ресурсное, в том числе законодательное и информационное обеспечение банковского бизнеса. Совершенствование ресурсного обеспечения банковской деятельности позволяет

организовать более эффективное функционирование ее отдельных элементов, упорядочить деятельность кредитных организаций, то есть обеспечить предпосылки качественного развития системы банковских рисков, и достичь определенных результатов в текущем состоянии. Должна осуществляться разработка системных мероприятий финансово-кредитного, инновационного, организационного, законодательного регулирования российской банковской системы с целью снижения ее рисков.

- Управление системными процессами – выработка управленческой информации, ее распространение на управляемые подсистемы банковской деятельности (такие как кредитование, инвестирование, депозитные, расчетно-кассовые операции, уплата налогов и пр.), контроль и корректировка реагирования субъектов системы на получаемую информацию. Применительно к банковской системе важно отметить, что регулирование ее рисков с целью их снижения со стороны государства не должно ущемлять ни ресурсной базы, ни внутрисистемных взаимоотношений между банками, в особенности инновационного, финансового взаимодействия между ними.

- Реализация регулирующего воздействия на систему банковских рисков, то есть получение ожидаемого эффекта от распространения управленческой информации между различными субъектами банковской системы.

Интенсивность реализации и соотношение приведенных выше факторов определяет характер и эффективность развития системы банковских рисков через преобразование организации деятельности коммерческих банков. В то же время при определении основных путей и факторов воздействия на банковские риски необходимо принять во внимание неопределенность взаимоотношений между элементами банковской системы как первооснову любых рисков, а также влияние случайных факторов.

Реализация принципа системности в исследовании развития и регулирования банковских рисков в российской экономике позволяет выделить их системные параметры и закономерности. Важнейшими аспектами для выявления системных параметров и свойств взаимоотношений, образующих систему банковских рисков, являются.

- Базисные параметры функционирования различных элементов банковской системы и закономерности их изменения. Так, для коммерческих банков к таким параметрам можно отнести объемы собственных капиталов и привлекаемых заемных средств, рентабельность кредитования и инвестирования, финансовую ус-

тойчивость, кредитоспособность и пр. Их изменение обладает определенными закономерностями (например, при увеличении рентабельности и финансовой устойчивости фирм – заемщиков кредитов возрастает их кредитоспособность, повышаются объемы банковских ссуд предприятиям и растут привлекаемые банками средства, в том числе сбережения населения). Следовательно, формирование и развитие системы банковских рисков также обладает определенными закономерностями, которые прямо связаны с закономерностями развития банковской системы.

- Интегральные системные качества банковских рисков, закономерности их изменения в процессе развития банковской системы (взаимообусловленность; связь не только с финансовым, но и с сырьевым, товарным, информационным рынками, с государством; высокая ресурсоемкость ущерба от реализации рисков и значительный социальный эффект от этого процесса и т.п.).

- Факторы системной интеграции рисков, которые обуславливают единство различных элементов систем банковской деятельности и банковских рисков в целостный объект. Так, стремление к получению максимально возможной при существующих условиях прибыли заставляет банки максимизировать свои возможности по предоставлению кредитов и инвестированию. Однако предел таких возможностей задается прежде всего самим рынком, количественными и качественными характеристиками банковских рисков. Поэтому именно сегодня, когда развитие российской банковской системы идет интенсивными темпами, значимость качественного и количественного анализа рисков многократно возрастает.

Таким образом, сущность банковского риска можно представить следующим образом. *Риск – это неблагоприятное событие для различных сторон деятельности банка, которое может произойти или не произойти.* Иными словами, риск есть гипотетическая возможность наступления ущерба для различных составляющих деятельности банка. Данная трактовка подразумевает два содержательных аспекта рисков: противоречивость и альтернативность.

С одной стороны, банковский риск как угроза таким элементам функционирования кредитной организации, как прибыль, финансовая устойчивость, стратегия развития и пр., противоречив, так как рождается из двух противоположных возможностей. Одной из них выступает возможность получения наибольшего дохода при прочих равных условиях. Другой гипотетической возможностью является несение наиболь-

ших потерь, которые, возможно, превысят ожидаемый доход. Первопричиной таких рисков потерь выступает воздействие неопределенности внешней (природа, рынок, государство) и внутренней среды (персонал, распределение активов по клиентам, собственники, информационные системы и пр.) на рыночную деятельность банка. Таким образом, та часть риска, которую принимает на себя банк, есть не что иное, как цена компромисса между его стремлением к максимальному доходу и опасностью несения непредвиденных убытков.

С другой стороны, риск, связанный с деятельностью банка, несет в себе альтернативное начало, то есть дает возможность выбирать не только между размерами потенциального дохода и потерь, но и между путями защиты от риска. К таковым относится наращивание собственного капитала, размещение вложений между различными субъектами и секторами экономики (диверсификация), страхование риска и пр.

С содержанием банковского риска тесно связано понятие ущерба. Если риском является только гипотетическое нежелательное отклонение доходов, размеров капитала, процентных ставок и пр., то ущербом – фактическое отклонение данных факторов, определяющих деятельность банка, от расчетного значения. Риск, равно как и ущерб от его реализации, есть прямое следствие неопределенности различных показателей бизнеса в рыночной экономике. К таким показателям относятся доходы, рыночные цены и процентные ставки, курсы ценных бумаг и пр. Соответственно ущерб от реализации риска имеет вероятностный характер, то есть может наступить, а может и не наступить.

Риски, связанные с деятельностью банка, наполнены объективно-субъективным содержанием. Это следует из того, что, с одной стороны, риск есть субъективное представление менеджеров банка о причинах, факторах и размерах возможного ущерба. С другой стороны, реализация риска – уменьшение доходов банка, его капитала, ущерб его деловой репутации – имеет конкретное измерение и зависит от объективных причин – неблагоприятного изменения процентных ставок или курсов валют, цен на рынке заемщика кредитов, экономической конъюнктуры его отрасли и пр.

Таким образом, сложность эмпирического решения проблемы возрастания рисков по мере развития банковского финансирования российской экономики требует системного подхода к их анализу. Он включает в себя представление банковской деятельности в условиях российских реформ как открытую динамическую систему (с выделением наиболее и менее зна-

чимых рисков проблем), нахождение путей оптимизации этой системы, определение главной цели ее функционирования, взаимоотношений между ее компонентами, их структуры и функций, а также форм и инструментов минимизации рисков, прогнозирование результатов этого процесса. Поэтому при формировании системного подхода к анализу рисков в российской банковской системе необходимо учесть такие их качественные свойства, как противоречивость и альтернативность. Банковский риск противоречив, так как рождается из двух противоположных возможностей (получения наибольшего дохода при неизменных других условиях, с одной стороны, и несения рисков потерь, которые могут превысить ожидаемый доход, с другой), а также альтернативен. Это означает возможность для риск-менеджеров банка выбирать определенные соотношения «потенциальный доход – рискованные потери», а также пути защиты от риска (наращивание собственного капитала, диверсификацию активов и пассивов, страхование, лимитирование, хеджирование риска и пр.).

### Структурные особенности рисков

При анализе структуры рисков современных российских банков важно разграничить их по сфере возникновения и влияния на активы и капитал кредитных организаций. В зависимости от сферы возникновения банковские риски классифицируются *на страновой риск, риск финансовой надежности отдельного банка, а также риск отдельной банковской операции*. В частности, страновые риски концентрируются в основном вокруг политической неопределенности и макроэкономической нестабильности. Риски, сопряженные с конкретным банком, связаны с недостаточностью его капитала, с несбалансированной ликвидностью, с недостаточностью обязательных резервов и т.п. Наконец, риски по банковским операциям могут быть вызваны неплатежами контрагентов, невозмещением по выданным гарантиям, невозвратом кредита и т.п.

По характеру банковской операции риски целесообразно разделять на риски по балансовым операциям и по внебалансовым операциям. Зачастую кредитный риск, возникающий по балансовым операциям, распространяется и на внебалансовые операции, например при банкротстве фирм (например, при невозврате кредитов определенными фирмами увеличивается риск выплаты по банковским гарантиям). Здесь важно правильно учесть степень возможных потерь от одной и той же деятельности, проходящей одновременно как по балансовым, так и по

внебалансовым счетам. Так, оценку степени риска операции по валютным опционам (новым видам ценных бумаг) следует производить исходя не только из валютного риска, но и рыночного, риска по операциям с ценными бумагами, а также рисков по отдельным внебалансовым операциям: с гособязательствами, депозитными сертификатами, с доверительным управлением собственностью и т.п.

Основываясь на анализе факторов образования банковских рисков, на наш взгляд, их классификация должна выглядеть следующим образом:

1. Объективные риски, связанные с объектом банковских операций (конкретной ссудой, инвестицией или срочной сделкой). Они включают в себя инфляционный, региональный, концентрационный, рыночные и кредитные риски.

2. Субъективные риски, связанные с субъектами банковской деятельности (риск рентабельности, платежеспособности и ликвидности заемщиков кредитов, получателей инвестиций или эмитентов долговых обязательств, риск снижения банковской ликвидности и доходности активных операций).

3. Побочные, управленческие риски, косвенно влияющие на финансовую деятельность банка (опасности злоупотреблений и хищений, сбоя компьютерных систем, потери имиджа банка).

Рассмотрим подробнее содержание и причины образования различных рисков, связанных с банковскими операциями на финансовом рынке.

Региональный риск связан с возможными неблагоприятными изменениями в социально-экономической среде кредитной организации: политическими, правовыми явлениями, общим состоянием экономики региона и его связи с другими областями. Следует отметить, что под регионом понимается как территория определенной области или края, так и целого государства. Критерием здесь служат устоявшиеся правовые и экономические нормы, формирующие целостность рынков, и действия властей на той или иной территории.

Риск инфляционного обесценивания активов и капитала банка связан с опасностью снижения их рыночной стоимости, с одной стороны, и недополучения доходов, с другой. Однако сама инфляция не создает опасности обесценивания капиталов и активов, так как она обычно включается в цену кредита или инвестиционный доход. Опасность представляет ошибочное прогнозирование будущих темпов инфляции и динамики процентной ставки. В случае провала ожиданий инвесторов и кредиторов относи-

тельно снижения процентной ставки и инфляции возникает опасность уменьшения процентного дохода по сравнению с ожидаемым. Таким образом, можно отметить, что риск инфляционного обесценивания финансовых активов и капитала банка возникает периодически, в моменты снижения ожидаемой инфляции и процентных ставок. В периоды их увеличения причиной отрицательного прироста процентного дохода может служить «перекрытие» установленной кредитором процентной ставкой конкурентного предельного значения. Однако это уже вопрос определения не инфляционного риска как частного случая риска процентного, а риска концентрации финансовых активов вокруг одной или нескольких групп заемщиков кредитов или получателей инвестиций.

Риск концентрации банковских операций вокруг определенного заемщика или получателя инвестиций, эмитента долговых обязательств, а также вокруг источника кредитных ресурсов характерен для любой фирмы в рыночной экономике. Однако для банков он приобретает особое значение. Поэтому в качестве показателей для общего анализа отрасли заемщика предлагаем следующие.

1. Текущее экономическое состояние отрасли (достаточность капитала, рентабельность и платежеспособность предприятий), в которой банк размещает свои кредитные или инвестиционные активы.

2. Перспективы развития отрасли (масштабы производства, освоение новых рынков по территориальному и товарному признаку, уровень капитализации фирмами своей прибыли).

3. Цикличность развития отрасли (периоды прошедших и ближайшего спадов и подъемов, амплитуда колебания объема производства, нормы прибыли, уровня рентабельности, курсов акций акционерных предприятий).

4. Конкуренция (равномерность деления рынка в данной отрасли, влияние цен конкурирующих фирм, сила субститутной конкуренции).

5. Устойчивость предприятий отрасли к изменениям в технологиях и технике (быстрота морального устаревания основных средств), а также зависимость отрасли от импорта ресурсов.

6. Структура отраслевых затрат, средние по отрасли финансовые показатели, а также диверсификация производства (количественное, качественное и стоимостное распределение ассортимента продукции).

7. Барьеры для вступления в отрасль, а также степень директивного воздействия государства на ее субъектов и устойчивость отношений между акционерами и менеджерами крупных предприятий.

Вместе с тем лимиты финансирования банками конкретных отраслей и предприятий (и соответственно объемов рисков, принимаемых на себя банками) во многом определяются субъективными решениями банковских кредитных и инвестиционных менеджеров. Поэтому рискованные потери банков от реализации субъективных рисков во многом зависят от того, насколько банковские менеджеры учитывают объективные реалии рыночной экономики при кредитовании и инвестировании. Существуют различные формы «скрытого кредитования», которые значительно искажают картину рискованности банковской деятельности в стране. В частности, по данным Банка России порядка 45% всех банковских кредитов юридическим лицам в России представляются фирмам, участвующим вместе с банками в различных группах, в том числе финансово-промышленных. А это, в свою очередь, означает усиление риска концентрации, поскольку в этом случае банки попадают в зависимость от финансового состояния группы.

При анализе группы банковских рисков, связанных с финансовым рынком, необходимо отметить их альтернативный, объективно-субъективный характер. Они не могут привести к потере стоимости одних банковских активов на-прямую, через нарушение их движения на финансовом рынке, а только через снижение их рыночной стоимости во времени или одних активов относительно других. Такое возможно при неблагоприятных изменениях спроса и предложения на финансовом рынке. Когда деньги превращаются в банковские активы (кредиты, инвестиции, средства в расчетах между различными субъектами экономики), то есть приобретают срочность, возвратность и платность, они становятся чувствительными к рыночным, или ценовым, рискам. Основные из данных банковских рисков включают в себя ниже следующие.

Риск снижения рыночной ликвидности ценных бумаг, как объектов банковского инвестирования, заключается в опасности снижения рыночной стоимости или «сужения» рынка их обращения (сокращения объемов сделок по ним), а также досрочного отзыва некоторых ценных бумаг из обращения. В случае если банк привлекает заемный капитал, эмитируя долговые обязательства (облигации, векселя, депозитные сертификаты и пр.), для него существует опасность, что реальный процент по ним, который будет выплачен, при снижении рыночных процентных ставок будет больше, чем номинальный. Неблагоприятное изменение процентных ставок, таким образом, приведет к снижению спро-

са в данном сегменте финансового рынка, что, в свою очередь, вызовет снижение скорости обращения его инструментов, иначе говоря, падение их ликвидности.

Основная форма выражения цены продажи финансовых продуктов (главным образом при покупке банком долговых обязательств при кредитовании и инвестировании, а также при срочных биржевых операциях с ценными бумагами и иностранной валютой) – процентная ставка по кредитам или процентный доход по ценным бумагам. Также сюда можно отнести и будущие курсы иностранных валют (форвардные обменные ставки), поскольку они зависят от рыночных процентных ставок по кредитам в этих валютах. Таким образом, сущность банковского процентного риска заключается в опасности убытков при недополучении ожидаемого процента по выданным кредитам или переплате процента по привлеченным ресурсам.

Процентный риск есть опасность несения банком прямых убытков, когда цена привлекаемых кредитных ресурсов определяется рыночной нормой процента (плавающей процентной ставкой), и альтернативных, в виде неразмещения банком кредитных ресурсов на рынке на более выгодных условиях, когда плата за кредит заранее установлена (фиксированная ставка). Несмотря на то что прямые убытки возникают сразу же после некоторого неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок, банк может предоставить новый кредит после возврата предыдущего. Если за счет неблагоприятного изменения ставок доход от предоставления банком кредита в будущем окажется ниже настоящего, то на данный момент можно сказать, что банк понес альтернативные убытки. Таким образом, процентный банковский риск определяется следующими условиями:

- соответствие скорости обращения (сроков погашения) различных финансовых инструментов, используемых банком для привлечения (депозиты, межбанковские кредиты, эмиссии долговых обязательств и т.п.) и размещения (выданные кредиты, инвестиции в ценные бумаги и др.) средств;

- соответствие типов процентных ставок (фиксированных или рыночных, «плавающих»), лежащих в основе процентного дохода, получаемого банком по активным операциям и выплачиваемого по пассивным операциям для финансовых инструментов со сходным сроком погашения;

- неопределенность спроса и предложения на финансовом рынке и соответственно изменчивости процентных ставок, а также рыночная ликвидность финансовых инструментов.

Для возникновения валютного риска достаточно того, что какая-то часть привлеченных или размещенных банком средств будет выражена в валютах разных государств. Причиной тому служит тот факт, что банки, выходя на валютный рынок, выступают «продавцами» и «покупателями» денег, то есть «импортерами» и «экспортерами» иностранных валют. Поэтому можно сказать, что сама покупка и последующая продажа банком валюты, если они не происходят одновременно, есть по своей сути кредитная сделка, то есть обещание поставки одной валюты в будущем в обмен на другую, имеющуюся в наличии сегодня (базовую). Поэтому валютный риск целесообразно разделить на операционный (риск перевода одной валюты в другую сегодня или в ближайшем будущем) и трансляционный, связанный со срочными валютными сделками (форвардными и фьючерсными контрактами), то есть с неопределенной стоимостью будущих денежных потоков банка.

Операционный, или конверсионный, валютный риск связан со срочностью сделок, в которые вовлечена иностранная валюта, то есть с неопределенной рыночной стоимостью банковского финансового актива и создаваемого им дохода через данный промежуток времени.

Источником трансляционного валютного риска является опасность несоответствия рыночной стоимости привлеченных и размещенных банковских финансовых активов и пассивов, выраженных в валютах разных стран. Такое несоответствие может возникнуть с момента появления в банковских операциях более чем одной валюты. Однако в практике банковской деятельности зачастую оказывается, что определенное направление изменения цен на каком-либо рынке является лишь частью другого колебания, более глобального и длительного, что является следствием перенесения на финансовую сферу процессов циклического развития всей экономики. Чтобы не ошибиться в долгосрочном макроэкономическом прогнозе, целесообразно выделить еще одну разновидность валютного риска – экономического. Такой риск связан с тем, что рынок иностранной валюты по своей сути есть посредник между рынком денег и кредитных ресурсов в одной стране и рынком товаров, кредитов и инвестиций – в другой. Таким образом, колебания курсов валют зависят от темпов развития денежного рынка, банковской системы, товарного производства, законодательства, от соотношения объемов и структуры экспорта и импорта в стране. К примеру, значительное снижение обменного курса доллара США к руб-

лю и многим другим валютам, начавшееся в 2006 г., объясняется одними экспертами как «денежный маневр» американского правительства, финансирующего экономику за счет эмиссий денег и их «внедрением» в международный оборот<sup>1</sup>, другими – как следствие «понижительной волны» экономического спада экономики США на фоне быстро растущего мирового рынка<sup>2</sup>. И в том и в другом случае такая динамика валютного рынка может существенно ударить по банкам, чьи долгосрочные валютные активы номинированы в долларах. Однако в первом случае такая ситуация не может затянуться более чем на 1–2 года, тогда как во втором случае медленный спад американской экономики может вызвать отрицательную динамику курса доллара на несколько лет.

Риск реинвестирования несет в себе две опасности убытков для банка как следствие снижения рыночной стоимости денежных потоков финансовых активов и дохода по ним. Первая опасность убытков заключается в том, что неопределенность курсов валют и процентных ставок в будущем лишают банк уверенности в возможности получения такого же дохода при следующем вложении (реинвестировании) средств на тот же срок в те же финансовые инструменты. Сама возможность повторного инвестирования определяется постоянной или растущей ликвидностью рынка, что и делает его привлекательным для банков. В этом случае данный риск выступает проекцией текущих процентного и валютного рисков на будущие кредиты и инвестиции банка.

Вторая опасность убытков за счет риска реинвестирования связана с вложением высвобождающихся кредитных ресурсов с целью хеджирования текущего валютного или процентного риска. Для этих целей требуется заключить сделку, противоположную той, которую требуется защитить от данных рисков. Механизм ценообразования этой «ограждающей» сделки должен быть противоположным основной. Ограждающая, или хеджирующая, финансовая сделка банка также подвержена риску, однако из-за ее противоположной направленности она уменьшает риск основной сделки. Общий риск реинвестирования, таким образом, есть разность между вероятными убытками банка от валютного и процентного риска по двум противоположным финансовым сделкам.

Инструментами хеджирования выступают

<sup>1</sup> Collapse on US Mortgage Market? // Euromarket. – 2007. – № 2. – P. 62.

<sup>2</sup> Roocker P. Money Market Limitations // World Money. – 2007. – № 5. – P. 69.



срочные контракты с ценными бумагами, иностранной валютой на финансовом рынке, для которых направление изменения рыночной цены противоположное основной сделке. Следовательно, для них не играет роли размер валютного или процентного риска, главное, чтобы он компенсировал риск по основной финансовой сделке, а выплачиваемый по хеджирующей сделке доход не превышал доход от защищаемой сделки. Срок хеджирования должен полностью перекрывать срочность основной сделки, дабы полностью устранить влияние неопределенности рынка на них обеих.

Наряду с ценовыми банковскими рисками, которые наиболее тесно связаны с финансовым рынком, важную роль в обеспечении устойчивого функционирования банка играют риски, непосредственно связанные с объектом банковских финансовых сделок. Риски потери основной суммы долга и процента по нему, увеличения срока кредита и смены заемщика, а также снижения стоимости обеспечения являются по своей сути внутренними для банка рисками. Однако они также связаны с внешними рисками, которые вызваны неопределенностью финансового рынка, общих экономико-политических процессов в стране. Можно сформулировать, что общая совокупность внутренних рисков кредитных отношений есть проекция неопределенности внешней среды на банковские сделки. Их состояние определяет стабильность входящих и исходящих финансовых потоков, связанных с кредитной и инвестиционной деятельностью.

Субъективные банковские риски (такие как опасности снижения рентабельности, платежеспособности и ликвидности заемщиков или эмитентов ценных бумаг в активах банка, собственной ликвидности банка, а также снижения доходности его активных операций) по своей сути есть отражение воздействия объективных процессов финансового рынка на его субъектов – заемщиков кредитов, получателей инвестиций, кредиторов и инвесторов. Вместе с тем необходимо заострить внимание на риске собственной ликвидности банка. Именно незапланированное снижение ликвидности выступает основной конечной причиной большинства банковских банкротств. Под этим понимается опасность ситуации, при которой банк, предоставляющий ссуды или приобретающий ценные бумаги на финансовом рынке, окажется не в состоянии выполнить свои обязательства как перед заемщиком (продавцом на рынке денег или ценных бумаг), так и перед собственными кредиторами. Такая опасность ущерба для банка связа-

на с движением его собственных активов и пассивов. Банки вынуждены прибегать к помощи заимствований на денежном рынке для восполнения образовавшегося разрыва между входящими и исходящими денежными потоками, иначе говоря, разрыва ликвидности. Длительный отток значительного количества привлеченных банком средств, например депозитов, или снижение объемов межбанковского кредитования может отрицательно сказаться на его финансовой устойчивости. В конечном счете это не может не сказаться на рыночной стоимости его собственных ценных бумаг, снижение которой последует незамедлительно по мере ухудшения финансового состояния их эмитентов. В этом проявляется связь между ликвидностью финансового рынка и его субъектов – банков и их клиентов.

Побочные риски, как и в случае со снижением собственной ликвидности банка, могут привести к значительному ухудшению его финансового состояния, что однозначно приведет к возрастанию платы за межбанковский кредит, росту доходности собственных обязательств. Увеличение его собственных издержек при получении им кредитов и инвестиций за счет выплаты более высокого процента и предоставлении дополнительного обеспечения, а также досрочного возврата уже полученных средств, негативно скажется на его доходах. Следовательно, речь идет уже не об альтернативных убытках за счет побочных рисков, а об ухудшении качества банковских пассивов. Уровень рискового ущерба в этом случае равен «переплаченному» банком проценту по полученным им самим межбанковским кредитам или альтернативным убыткам от их неполучения.

Таким образом, структура банковских рисков есть отражение воздействия процессов, протекающих в различных отраслях и сферах экономики, на деятельность кредитных организаций. Поэтому, с одной стороны, банковские риски есть следствие и одновременно причина самой деятельности банков, невозможной без выхода на финансовый рынок с его неопределенностью и без финансирования предпринимательских фирм, для деятельности которых в рыночной экономике также свойственна неопределенность. С другой стороны, структура банковских рисков не есть нечто неизменное, поскольку она изменяется в количественном плане с ходом развития ситуации в экономике страны в целом и в ее финансовом секторе в частности (одни риски становятся более угрожающими, другие, наоборот, могут утратить свою злободневность).

### Взаимосвязь внешних и внутренних банковских рисков и пути их минимизации

Банковские риски имеют свою структуру, которая, однако, не является жестко заданной, а может быть дифференцирована в зависимости от процессов, протекающих в различных отраслях и сферах экономики и воздействующих на банки. То есть с ходом российских реформ одни риски могут снизить свою актуальность (как, например, риск, связанный с действиями государства, с инфляцией по мере макростабилизации), а другие, наоборот, могут принять катастрофический характер. Однако это не значит, что эти изменения меняют саму сущность банковских рисков и при изменении ситуации в экономике (что в принципе весьма вероятно для российских условий) характер и структура банковских рисков может существенно измениться. Это связано с тем, что банковские риски есть следствие и одновременно причина деятельности банков на финансовом рынке, которые, с одной стороны, аккумулируют в себе свойственную рынку неопределенность, а с другой, принимают на себя неопределенность, связанную с финансированием фирм. Поэтому банковские риски, в зависимости от сферы возникновения, целесообразно подразделять на внешние и внутренние.

К внешним следует относить банковские риски, непосредственно не связанные с деятельностью самого банка или его клиентов. Внешние риски – региональный, инфляционный, снижения рыночной ликвидности – представляют собой опасности экономического характера, связанные с процессами производства и реализации товаров, услуг, обусловленные конъюнктурой рынков, макроэкономическими процессами. При этом вероятность наступления указанных неблагоприятных событий одинакова как для банка – кредитора и инвестора, получателя депозитов, так и для фирм – получателей инвестиций и заемщиков, для владельцев сбережений.

Следовательно, источники возникновения внешних банковских рисков включают в себя политические, социально-экономические процессы и соответственно вызванный неполнотой их определенности вероятный ущерб для банка. К финансово-экономическим факторам образования внешних банковских рисков, не связанных непосредственно с деятельностью кредитных организаций, можно отнести такие, как инфляция, массовые банкротства заемщиков банковских кредитов или эмитентов ценных бумаг, снижение доходов населения, ухудшение внешне-экономической конъюнктуры, отрицательная динамика фондового рынка и т.п.

В свою очередь внутренние риски связаны с основной и вспомогательной деятельностью банка на финансовом рынке. Риски основной банковской деятельности включают в себя процентный, валютный риски, риск неплатежа по выданным кредитам, ценовые риски по расчетным, факторинговым и лизинговым операциям банков, а также риски снижения рыночной ликвидности финансовых инструментов и реинвестирования в них банковского капитала. Риски во вспомогательной деятельности банка включают потери по формированию депозитов, риски банковских злоупотреблений, риски по забалансовым операциям, потери репутации банка и его клиентов, ухудшения кредитного и инвестиционного рейтингов и т.п. Таким образом, внутренние банковские риски связаны с тем, что банк не имеет возможности всегда участвовать в процессе реализации управленческих решений заемщиков, получателей инвестиций и других клиентов банка.

В реформируемой российской экономике качественные различия между внутренними и внешними банковскими рисками проявились наиболее четко в ходе дефолта 1998 г. В то время как большинство российских банков, а также инвестиционных компаний, пенсионных фондов, страховых фирм, предприятий промышленности и торговли вкладывали свободные денежные средства в государственные долговые обязательства (ГКО, ОФЗ, ОГСЗ), некоторые фирмы размещали часть свободных денежных средств в другие финансовые инструменты (например, в иностранную валюту). В 1998 г. вложения российских фирм в гособязательства достигли 75% от объема всей денежной массы M2, что почти в пятнадцать раз превысило аналогичные значения в странах с развитой рыночной экономикой<sup>3</sup>. В результате оказалось, что вложение в гособязательства стали следствием прежде всего неверных управленческих решений со стороны субъектов российского рынка – инвесторов в долговые обязательства государства. Это означает катастрофическое воздействие внутренних рисков на российскую банковскую систему, которое в 1998–2000 гг. привело к банкротству более двухсотпятидесяти кредитных организаций и потере 2,6 млрд. долл. банковского капитала<sup>4</sup>. Однако будет справедливым отметить и то, что в этот период само российское государство (в лице Банка России,

<sup>3</sup> Определено автором по: Collak P.V. Bank's Loan International Survey // Euromarket. – 2006. – № 6. – P. 158, а также по данным официальной банковской статистики – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

<sup>4</sup> Данные официальной банковской статистики. – Официальный сервер Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Министерства финансов) создавало особые, предпочтительные условия для размещения свободных денежных средств фирм именно в государственные обязательства (путем придания им налогового приоритета, завышения доходности, поддерживая на высоком, нерыночном уровне ставку рефинансирования). Тем самым в российской экономике был многократно завышен внешний банковский риск, связанный с государством (а именно политический риск). Это обстоятельство приводит нас к выводу, что между внутренними и внешними банковскими рисками существует тесная связь, которую необходимо принять во внимание при разработке путей их минимизации.

Особенностью внутренних банковских рисков является их значительная обусловленность управленческими процессами внутри кредитных организаций. Именно от действий банковских менеджеров зависят в конечном итоге лимиты принимаемых банком рисков, их доля, отдаваемая в страхование или хеджирование. Специфика банковского финансового менеджмента заключается в том, что большинство работников кредитных организаций может быть причислено по роду своей работы, несмотря на формально занимаемые ими управленческие и руководящие должности, к техническим специалистам, занятым в основном четко регламентированными исполнительскими функциями. И лишь небольшая часть работников современных банков в ведущих странах мира (согласно исследованиям А.Джонса, не более одной двадцатой части<sup>5</sup>) занята творческой и аналитической работой, как правило в сфере стратегического менеджмента. Другая специфическая особенность управления кредитными организациями, влияющая на принятие банками на себя внутренних рисков, заключается в сочетании функций внутрифирменного управления с государственным регулированием. Специфика государственного регулирования деятельности кредитных организаций на финансовом рынке состоит в том, что Центральный банк устанавливает для коммерческих банков «правила поведения» на финансовом рынке, в то время как организационные структуры, стратегия и тактика деловых операций, стиль, методы руководства формируются банковскими менеджерами. А от этого, в свою очередь, зависят качество управления рисками и вероятность их реализации в форме потерь активов и капитала банка.

Управление внутренними банковскими рисками в конечном счете призвано способ-

ствовать повышению эффективности финансовой деятельности банка и росту его устойчивости. Наилучшим способом достижения высокой эффективности управления рисками считается приведение стратегии банка в соответствие с меняющимися финансовыми, политическими, технологическими и социальными условиями его функционирования. Одним из надежных средств управления внутренними банковскими рисками в современных условиях конкуренции между кредитными организациями выступает непрерывное обновление и децентрализация управленческих полномочий, перераспределение и делегирование важных функций управления бизнес-процессами в банке. Этот процесс должен быть непрерывным и осуществляться в соответствии с профессионально разработанными и апробированными ориентирами. Такое организационное и финансовое реструктурирование носит название «реинжиниринг» управления банками как субъектами финансового рынка.

Однако следует признать, что в российских условиях он происходит бесплано, стихийно. Зачастую изменения в организационной структуре, в финансовых потоках банка являются как бы прикрытием «теневых» процессов передела собственности. А российские банки, как правило, в организационных преобразованиях заимствуют новые модели и методы финансового и общеорганизационного менеджмента не из научных разработок, а у других кредитных организаций, «копируя» при этом всю структуру внутренних рисков. Так, например, в период последефолтного оживления российской экономики с 2002 г. распространенным явлением стало создание крупными предприятиями собственных «карманных» банков. Однако это означает рост риска концентрации активов для таких кредитных организаций, а также постепенное его увеличение для всей банковской системы.

В современном финансовом менеджменте идеология концентрации сил на стратегическом направлении противопоставляется хорошо известной концепции «дробления рисков», предполагающей дифференциацию и диверсификация производства, как лучшее средство от непредвиденных изменений конъюнктуры рынка. Анализ развития подходов и инструментов к управлению внутренними рисками, которые принимают на себя субъекты финансового рынка (в том числе банки), показал, что оценки американских и западноевропейских авторов значительно расходятся. Если американцы (О.Хэйген, Ф.Венстап) приводят свои аргументы в пользу идеи «дробления» внутренних для организации

<sup>5</sup> Johns A. General Banking Principles // Banking in the USA. – 1999. – № 2. – P. 147.

рисков<sup>6</sup> (в основном путем делегирования полномочий на нижние уровни управления), то европейские авторы (к примеру, Дж. Чикен) настаивают на идее концентрации рисков на верхнем уровне управления и коллективном принятии решений по их минимизации<sup>7</sup> (например, в ходе заседаний кредитных, инвестиционных комитетов банков). Таким образом, основная проблема минимизации внутренних банковских рисков заключается в том, чтобы в каждом конкретном случае определить оптимальное сочетание специализации и универсализации управления активами и пассивами банка в соответствии со стратегической направленностью деятельности кредитной организации на финансовом рынке.

В условиях развивающейся конкуренции на российском финансовом рынке важно создать условия для возникновения конкурентных отношений внутри кредитной организации как наиболее адекватную реакцию на конкурентную внешнюю среду. В частности, при формировании рабочей группы финансовых специалистов банка, занятых в инвестиционных, кредитных, расчетных, лизинговых, факторинговых и других операциях, необходимо соблюдать принцип дробления рисков, которые каждый специалист принимает «на банк». Для этого, с одной стороны, рабочая группа финансовых специалистов, связанных с банковскими рисками, должна включать лидеров реинноватики и реинжиниринга, а с другой стороны, рационалистов-системологов. К первому типу принадлежат маркетологи, специалисты по рекламе и сбыту финансовых услуг, специалисты по стратегическому развитию («риск-тэйкеры»). У них развита потребность в волеизъявлении, высокая доминантность, адаптивность к ситуациям критического и даже катастрофического риска для банка в целом и для его отдельных операций в частности. Ко второму типу относятся специалисты по системному анализу финансовых рынков, теоретики-алгоритмисты, аудиторы, исполнители банковских контрольно-ревизионных функций и т.п. По своей природе это консервативные люди, опасющиеся неопределенности и связанных с ними рисков. Поэтому в эффективно работающем коммерческом банке для максимальной защиты от внутренних рисков управления финансовыми операциями должны быть органично представлены специалисты обоих типов, причем «рискозащищенная» политика банка заключается в том, чтобы наладить

постоянное взаимодействие между ними. Данная задача определяется принадлежностью банка к коммерческим фирмам в рыночной экономике. Решение ее в условиях конкуренции и изменяющейся конъюнктуры рынка требует разработки и выполнения комплексной программы управления системой «клиент – банковский продукт – цена банковского продукта – затраты на привлечение капитала». А это, в свою очередь, предполагает наличие стандартных инвариантов финансовой деятельности банка по данным направлениям, организацию персонала, создание аналитической и информационной базы, разработку методики оценки и управления банковскими рисками.

Вместе с тем банк является коммерческой организацией, в которой аккумулируются свободные денежные средства различных субъектов экономики. В этой связи финансовый менеджмент банка должен быть ориентирован на обеспечение сохранности привлеченных средств, на своевременный и полный возврат их кредиторам и вкладчикам. Решение данной задачи предполагает создание в банке системы управления текущей ликвидностью, сбалансированностью активов и обязательств банка по срокам и суммам, наличием соответствующих резервов, обеспечением высокого качества кредитного портфеля и депозитов.

Таким образом, параллельное развитие финансовой и управленческой составляющей банковской деятельности в российской экономике подразумевает разделение рисков на внешние (непосредственно не связанные с деятельностью кредитных организаций, такие как региональный, инфляционный, риск снижения ликвидности финансового рынка) и внутренние, связанные с рыночной деятельностью банка (такие как процентный, валютный риски, риск неплатежа по выданным кредитам, ценовые риски, риск банковской ликвидности, риск мошенничества и злоупотреблений). При этом внутренние риски, которые принимает на себя банк, равно как и формируемая им защита от рисков, связаны не только с финансовыми особенностями банковских сделок, но и с управлением ими. Поэтому конечные субъекты регулирования банковских рисков – банковские менеджеры – должны включать в себя лидеров реинноватики и финансового реинжиниринга, с одной стороны, и рационалистов-системологов, с другой. Это позволит значительно снизить внутренние для банков риски и через воздействие самих кредитных организаций на финансовый рынок, создать условия для минимизации внешних рисков.

<sup>6</sup> См.: Hagen O., Wenstup F. Progress in utility and risk theory. – Boston: Kluwer Academic Publishers, 1984.

<sup>7</sup> См.: Chicken J.C. The philosophy of risk. – London: Thomas Telford, 1998.

### Совершенствование внутрибанковского контроля в процессе минимизации рисков

В системе банковской деятельности выделяется внешний контроль, осуществляемый государством, и внутренний, реализуемый самими банками в процессе управления. Потребность во внешнем контроле обусловлено необходимостью соблюдения норм и правил осуществления банковской деятельности. Функции внешнего контроля над деятельностью кредитных организаций, помимо государственных контрольных органов (Центрального банка Российской Федерации, Министерства по налогам и сборам, Государственного таможенного комитета и др.), осуществляют также независимые аудиторы. Таким образом, содержание внешнего контроля над банковской деятельностью реализуется через формулирование норм и правил банковской деятельности, ее законодательных принципов, а также через надзор за их соблюдением. Поэтому он носит эпизодический характер, ограничен в использовании внутренней информационной базы банка и проводится людьми, не связанными с объектами контроля (различными банковскими операциями).

Напротив, внутренний контроль в коммерческом банке должен осуществляться сотрудниками банка непрерывно, на основе максимального охвата внутренней информации. С целью анализа содержательных аспектов, целевого аппарата и требований к системе внутрибанковского контроля следует выделить основные направления его реализации. К ним относятся следующие:

- соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии управленческих решений, затрагивающих интересы акционеров и клиентов банка;
- выполнение требований законодательства, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности; осуществление контроля над рисками, возникающими в банковской деятельности;
- принятие своевременных и эффективных мер, способствующих устранению выявленных недостатков и нарушений, минимизация возможных потерь инвестиционных вложений и их негативного влияния на репутацию банка.

Значение внутреннего контроля в управлении банком трудно переоценить. Необходимо отметить, что именно отсутствие надлежащего внутрибанковского контроля над инвестиционными и кредитными операциями, управлением активами и пассивами явилось одной из главных причин кризиса банковской системы, в результате которого стали банкротами сотни рос-

сий-ских коммерческих банков, в том числе крупные системообразующие.

Из всего механизма контроля над банковскими рисками целесообразно выделить две группы: микрориск-менеджмент и макро-риск-менеджмент.

Система микрориск-менеджмента представляет собой комплекс взаимосвязанных действий по выявлению, анализу и минимизации рисков банков на уровне рабочего места. Макрориск-менеджмент, как правило, представлен решениями по управлению банковскими рисками на уровне всего банка. Эти решения должны быть интегрированы в управленческие решения банковских менеджеров, занятых в финансовых операциях. Оценка рисков должна следовать за планированием действий банка по инвестированию, кредитованию или предоставлению других банковских услуг. Соответственно принятие управленческих решений должно быть увязано с действиями по минимизации рисков и возможных потерь банковского капитала, активов и дохода по ним.

Для реализации механизма интегрирования внутрибанковского контроля и управления рисками необходимо, чтобы банк принимал на себя только те риски, которые вписываются в стратегические цели и интересы акционеров. Для этого менеджеры банка, которые принимают и реализуют управленческие решения, связанные с принятием рисков, а также служба внутреннего контроля должны работать вместе.

Внутренний контроль имеет существенное значение в выявлении и мобилизации инвестиционного и кредитного потенциала банков, минимизации рисков и затрат, способствует повышению эффективности и качества работы менеджеров, препятствует совершению хищений. Во многом это связано с тем, что правильно организованный контроль должен не только обнаруживать недостатки и нарушения, но и предупреждать и способствовать их своевременному устранению.

На основании определенных направлений реализации внутреннего контроля в процессе осуществления управления банком необходимо выделить его основные цели.

Первой целью функционирования механизмов внутрибанковского контроля выступает повышение эффективности управления банком и его структурными подразделениями. Это подразумевает, что внутренний контроль должен «пронизывать» все этапы банковского менеджмента во всех сферах деятельности банка. Таким образом, контроль должен осуществляться на стадии планирования деятельности различных подразделений банка и в ходе принятия его

менеджерами управленческих решений, на стадии их реализации, при анализе полученных результатов и их корректировке.

Второй целью является минимизация рисков банковской деятельности. Роль внутреннего контроля здесь заключается в формировании механизмов, позволяющих максимально учитывать изменения как во внутренней, так и во внешней среде деятельности банка. Формирование таких механизмов направлено на свое-временную корректировку управленческих решений банковских менеджеров в связи с увеличением опасности убытков, а также на выявление всей полноты источников этих опасностей.

Третьей целью является соблюдение сотрудниками банка требований законодательства и нормативных актов, стандартов банковской деятельности и норм профессиональной этики, внутренних нормативных документов банка, определяющих его политику и регулирующих его деятельность.

На основании данного целевого аппарата можно сформулировать основные задачи, которые должны решаться в процессе реализации внутрибанковского контроля и снижения рисков банковской деятельности:

- совершенствование системы внутренних нормативных документов, определяющих полномочия, правила, процедуры принятия решений, затрагивающих интересы банка, его акционеров и клиентов;
- выполнение банком требований законодательства и нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов банка, определяющих его политику и регулирующих его деятельность;
- совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности;
- обеспечение эффективного управления рисками банковской деятельности, развитие информационного и аналитического обеспечения процессов управления и контроля;
- поддержание высокого профессионального уровня персонала кредитной организации;
- принятие своевременных и эффективных мер для устранения выявляемых недостатков и нарушений в деятельности банка.

Следовательно, можно сделать следующий вывод относительно роли и места внутрибанковского контроля в обеспечении минимизации банковских рисков. Во-первых, контроль должен осуществляться непрерывно и комплексно, реализуясь на протяжении всех этапов процесса управления банковскими операциями. Во-вторых, контроль не только логически завершает процесс управления, начатый выработкой

целей и задач, но также является началом для принятия новых управленческих решений. В этом реализуется его место в управленческом процессе, когда контроль служит отправной точкой и завершающим этапом принятия управленческих решений, связанных с финансовыми операциями с банками.

При всем единстве целей и задач контроля следует выделять его разновидности. Исходя из поставленных целей, задач, роли и места внутрибанковского контроля в процессе снижения банковских рисков, можно охарактеризовать следующие его виды:

- по функциональной специфике решаемых задач целесообразно – административный, бухгалтерский, финансовый, правовой, технологический и управленческий контроль;
- в зависимости от объемов и полноты охвата различных аспектов банковских операций – полный или частичный, комплексный или тематический, сплошной или выборочный;
- в зависимости от времени совершения контрольных мероприятий – предварительный, текущий и последующий контроль над банковскими операциями;
- по источникам информации и анализа данных, на основе которых осуществляется контроль, – его документальный, фактический и компьютерный виды;
- в зависимости от используемых мероприятий и процедур при осуществлении внутреннего контроля – аудит, анализ, ревизию, мониторинг и др.

Относительно новым понятием в области внутрибанковского контроля является *мониторинг*. Это особая процедура реализации контроля, при которой осуществляется постоянное наблюдение над оказанием различными подразделениями банка финансовых услуг и немедленное реагирование на возникающие отклонения от заданных показателей. Она означает непосредственное и непрерывное осуществление обратной связи с целью принятия корректирующих решений без отрыва от управления. Таким образом, посредством мониторинга формирование и реализация каждого последующего управленческого решения мотивируется минимизацией нарушений установленных норм и правил, допущенных при реализации предыдущих решений. В конечном счете это направлено на минимизацию рисков и банковских потерь при операциях с различными финансовыми активами, на максимизацию их доходности.

Под субъектами внутреннего контроля понимается вся совокупность элементов системы банковской деятельности, прямо или косвенно

связанных с возникновением, анализом и минимизацией рисков. Субъекты внутреннего контроля в коммерческом банке можно классифицировать следующим образом:

- представительные органы собственников банка (совет директоров или наблюдательный совет), заинтересованные в увеличении рыночной стоимости акционерного капитала банка, уменьшения цены заемного финансирования и снижения рисков, с одной стороны, и в росте доходности активных операций, с другой;

- топ-менеджеры банка (председатель правления или президент, его первые заместители), чья роль в реализации внутрибанковского контроля заключается в обеспечении безубыточной деятельности банка, минимизации рисков и укреплении его инвестиционной и кредитной привлекательности;

- высшие органы управления банком (правление, инвестиционный комитет, комитет по управлению активами и пассивами), заинтересованные в контроле как инструменте повышения собственной ликвидности банка и его вложений в ценные бумаги, роста доходности активных операций с ними, минимизации связанных с этим рисков;

- специальные службы банка, осуществляющие контрольные функции (служба внутреннего контроля, внутреннего аудита, безопасности и др.), а также специальные комиссии, создаваемые, как правило, на временной основе для реализации проектов и программ, организации финансового реинжиниринга, проведения служебных расследований. Их роль заключается в обеспечении реализации механизмов контроля над финансовыми операциями, выполнения связанных с ним внутрибанковских инструкций и положений, а также инструкций, нормативов и предписаний Центрального банка, законов и постановлений;

- менеджеры и рядовые сотрудники банка (руководители отделов, специалисты, контролеры и пр.), осуществляющие рискоаналитические и контрольные функции в соответствии с их должностными обязанностями и полномочиями.

Контроль объективно необходим на всех стадиях и уровнях управления кредитными организациями. При этом его реализация должна осуществляться двояко: в ходе работы отдельных подразделений, как неотъемлемая основа их функционирования, и в процессе деятельности специальных организационных структур банка – службы внутреннего контроля. Необходимость этого определяется тем, что уровень внутреннего контроля, осуществляемого самими подразделениями банка, принимающими на

себя риски (кредитным, инвестиционным отделами и т.п.), по ряду причин не может быть достаточным. Главным образом это определяется следующим.

Во-первых, высшее руководство банка не всегда досконально владеет всеми организационно-технологическими тонкостями проведения банковских операций с финансовыми активами и недостаточно представляет себе детали контрольной среды. Динамичность развития финансовых операций банков и появление соответствующих банковских услуг, а также значительные объемы информации и сжатые сроки ее анализа приводят зачастую к тому, что даже опытные банковские менеджеры утрачивают знание всех тонкостей технологии и организации финансовых операций и не могут проанализировать все принимаемые риски.

Во-вторых, реализация контрольных функций управленческой деятельности банковских менеджеров вскрывает недостатки и упущения в их непосредственной работе. Это незамедлительно сказывается на оценке качества управления, а значит, и на уровне принимаемых банком на себя рисков. По этой причине объективность оценок менеджерами деятельности подразделений банка существенно снижается.

В-третьих, в системе внутрибанковского контроля могут существовать «точки соприкосновения» различных подразделений банка (например, бухгалтерии, кредитного отдела и службы безопасности), в которых четко очертить контрольную среду достаточно сложно. Это связано с тем, что при анализе взаимодействия различных подразделений не всегда возможно четко определить функциональные обязанности отдельных сотрудников, выделить сферу их ответственности и определить возможные нарушения. Желание руководителей «затушевать» свою вину в возникновении рискованного ущерба, «несостыковка» профессиональных знаний и навыков сотрудников различных отделов, отсутствие у них комплексного видения проблемы – все это приведет к тому, что многие ее существенные моменты не будут приняты во внимание, и вероятность ее повторения в будущем останется высокой. Соответственно банковские риски из умеренных могут перерасти в критические и даже в катастрофические.

Следовательно, даже при качественной постановке внутреннего контроля в отдельных подразделениях банка необходимо дополнительно производить анализ и оценку рисков по различным финансовым операциям независимыми квалифицированными специалистами. Такие специалисты должны быть в составе специализированной организационной структуры,

осуществляющей контрольную функцию в управлении финансовыми операциями. В качестве ее должен выступить Комитет контроля и минимизации банковских рисков. К его основным задачам должны быть отнесены следующие:

- осуществление контроля над взаимодействием различных подразделений в ходе осуществления финансовых операций с целью анализа всей полноты рисков;
- анализ уровня принимаемого риска, установление желаемого для банка соотношения «рискованность – доходность» операций, а также определение критических значений рисков;
- установление путей минимизации рисков финансовых операций банка, определение участия в этом процессе различных подразделений банка и мониторинг его результатов;
- разработка вариантов и принятие решений по выходу из кризисных для банка ситуаций, сложившихся при реализации крупных рисков. Необходимо отметить, что именно через решение этой задачи, возлагаемой на Комитет, осуществляется системное видение проблемы контроля и минимизации рисков.

Таким образом, формирование Комитета контроля и минимизации банковских рисков и адекватное распределение функций среди связанных с этим подразделений призвано повысить качество управления рисками, обеспечить всеобъемлющий контроль над ними, а также оптимизировать управление банковскими активами и пассивами. Это, в свою очередь, может быть достигнуто за счет прихода к общему для менеджеров, акционеров банка, Центрального банка компромиссу между рискованностью и доходностью банковских операций.

С организационной точки зрения Комитет может быть организован по принципу «круглого стола» из руководителей банковских подразделений, подчиняясь при этом председателю правления банка. Некоторые контрольные и управленческие функции Комитет контроля и минимизации рисков может делегировать подразделениям банка, задействованным в различных финансовых операциях.

Так, информационно-аналитической группе или отделу могут быть предоставлены полномочия по контролю адекватности и полноты меро-приятий по защите от рисков от кредитных и инвестиционных операций (определение количественного состояния рисков и возможных по-

терь от их реализации, действенность мер по их страхованию, хеджированию, диверсификации).

Для реализации контроля над принимаемыми банком на себя рисками его организационная структура должна обеспечивать адекватное и беспрепятственное распределение информации. При этом информация, поступающая от сотрудников к руководителям подразделений и членам Совета директоров и правления, должна обеспечивать их необходимыми сведениями о принятых рисках, о текущей доходности и ликвидности. Информация, которая направляется от Совета директоров и Правления к руководителям подразделений и далее к сотрудникам, должна обеспечивать доведение целей, стратегии формирования портфеля, установленных порядков и процедур принятия на себя рисков и их минимизации. Передача информации по горизонтали между сотрудниками кредитного, фондового отделов, бухгалтерии, службы внутреннего контроля, управления активов и пассивов необходима, чтобы информация, которой владеет одно подразделение банка, была доступна другим подразделениям. Такая структура передачи информации важна для того, чтобы достичь согласованной работы всех сотрудников банка по контролю над активными и пассивными операциями.

Таким образом, совершенствование контрольной формы снижения банковских рисков означает прежде всего комплекс взаимосвязанных действий по выявлению, анализу и минимизации рисков банков на уровне рабочего места и во всем банке. Это подразумевает интеграцию анализа рисков, планирования и реализации управленческих действий по предоставлению инвестиционных, кредитных, депозитных и других банковских услуг. Однако сам по себе контроль, осуществляемый подразделениями банка, принимающими на себя риски, не может быть стопроцентно достаточным. Наличие точек соприкосновения ответственности за принятие рисков различных подразделений банка затрудняет определение той контрольной среды, в которой должна происходить интеграция риск-менеджмента и управления финансовыми активами. Поэтому данная интеграция должна осуществляться прежде всего на уровне стратегического управления кредитной организацией и объединять принятие рисков и контроль над ними, планирование доходов и выбор объектов



**М. П. СОЛДАТОВА,**  
консультант

## Новые формы финансовой отчетности

Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 1 «Представление финансовой отчетности» является основополагающим для всех компаний, независимо от вида деятельности, так как устанавливает общие правила, регулирующие формы и содержание предоставляемой финансовой отчетности. Правление по Международным стандартам финансовой отчетности несколько раз за последние десятилетия пересматривало МСФО 1. В 2003 году Правление пересмотрело МСФО 1 в рамках проекта усовершенствования и конвергенции с американским ГААП, а в 2005 году были внесены дополнения в связи с выпуском МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия». Последние изменения в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» были внесены в сентябре 2007 года, также в рамках проекта по сближению форм отчетности. Также целью вносимых изменений было представление операций с собственниками и акционерами отдельно от других изменений в капитале компании.

Цель данной публикации – познакомить составителей бухгалтерских отчетов с новыми формами и новыми названиями финансовой отчетности.

Полный комплект финансовой отчетности включает в себя:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода (Statement of financial position);
- отчет о совокупном доходе за отчетный период (Statement of comprehensive income);
- отчет об изменениях в капитале за отчетный период (Statement of changes in equity);
- отчет о движении денежных средств за отчетный период (Statement of cash flow);
- учетная политика и другая пояснительная информация;
- отчет о финансовом положении на начало самого раннего сравнительного периода, когда компания применила ретроспективный подход при изменении учетной политики.

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Бухгалтерский баланс, согласно новой редакции, называется «Отчет о финансовом положении». Требования к классификации статей не изменились.

#### Отчет о финансовом положении компании на 31 декабря 2007 года (в тыс. руб.)

	Примечание	31.12.2007	31.12.2006
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		327 600	319 800
Драгоценные металлы			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, с отнесением изменений на финансовый результат			
Средства в кредитных организациях		387 250	406 180
Производные финансовые активы			
Кредиты клиентам		1 131 900	936 300
Финансовые активы:			
– имеющиеся в наличии для продажи			
– удерживаемые до погашения		123 000	105 900
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО			
Инвестиции в ассоциированные компании		300	200

Основные средства		13 000	6 000
Нематериальные активы			
Гудвилл			
Отложенные налоговые активы			
Необоротные активы, предназначенные для продажи			
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>1 983 050</b>	<b>1 774 380</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Капитал</b>			
<i>Капитал, принадлежащий владельцам группы</i>			
Акционерный капитал		200 000	180 000
Эмиссионный доход		133 700	149 200
Собственные выкупленные акции			
Нераспределенная прибыль		48 825	48 140
Прочие компоненты капитала			
<b>Доля меньшинства</b>		<b>5 600</b>	<b>3 200</b>
<b>Итого капитал</b>		<b>388 125</b>	<b>380 540</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством			
Средства кредитных организаций		30 005	143 800
Производные финансовые обязательства			
Средства клиентов		1 560 000	1 243 100
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи			
Отложенные налоговые обязательства		1 800	1 400
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 120	5 540
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Необоротные обязательства, связанные с оборотными активами, предназначенными на продажу			
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 595 020</b>	<b>1 393 840</b>
<b>ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1 983 050</b>	<b>1 774 380</b>

#### ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Отчет о прибылях и убытках, согласно новой редакции МСФО 1, является либо частью «Отчета о совокупном доходе», либо должен быть представлен вместе с «Отчетом о прочем совокупном доходе».

Рассмотрим вариант представления «Отчета о совокупном доходе» в одном отчете, классифицируя расходы по характеру затрат.

#### Отчет о совокупном доходе компании за год, завершившийся 31 декабря 2007 года (в тыс. руб.)

	Примечание	31.12.2007	31.12.2006
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		120 000	110 000
Средства в кредитных организациях		253 000	244 000

Ценные бумаги			
Прочее			
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		87 000	69 000
Средства кредитных организаций		33 000	12 000
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Прочее			
Убытки от обесценения финансовых активов		15 500	11 300
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>237 500</b>	<b>261 700</b>
Комиссионные доходы		37 800	29 800
Комиссионные расходы		23 500	18 500
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>14 300</b>	<b>11 300</b>
Прибыли (убытки) по операциям с торговыми ценными бумагами			
Прибыли (убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		29 600	28 500
Прибыли (убытки) по операциям в иностранной валюте: Доля в прибыли ассоциированных компаний			
Прочие доходы			
<b>Итого непроцентные доходы</b>		<b>29 600</b>	<b>28 500</b>
Операционные расходы		251 100	254 500
Прочие операционные расходы			
Убытки от обесценения прочих активов		6 810	8 320
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<b>257 910</b>	<b>202 820</b>
<b>Прибыль до налога</b>		<b>23 490</b>	<b>38 680</b>
Расходы по налогу на прибыль		5 700	10 100
<b>Прибыль за период от продолжающейся деятельности</b>		<b>17 790</b>	<b>28 580</b>
Посленалоговый убыток (прибыль) от прекращенной деятельности			
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>17 790</b>	<b>28 580</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Курсовые разницы по инвестициям в зарубежные предприятия		4 445	8 890
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(20 000)	22 220
Хеджирование денежных потоков		(556)	(3 300)
Прибыль от переоценки основных средств		770	2 800
Актуарные прибыли (убытки) по планам с установленными выплатами		555	1 110
Чистый убыток от хеджирования чистой инвестиции в зарубежное предприятие			
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний		300	(580)

Налог на прибыль по прочим видам совокупного дохода			
<i>Прочие виды совокупного дохода после начисления налога на прибыль</i>			
<b>ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>6 190</b>	<b>53 005</b>
<i>Прибыль, подлежащая распределению:</i>			
Владельцам группы		15 390	27 780
Доля меньшинства		2 400	800
		15 390	27 780
<i>Совокупный доход, подлежащий распределению:</i>		<b>6 190</b>	<b>53 005</b>
Владельцам группы		3 790	52 205
Доля меньшинства		2 400	800
<i>Базовая прибыль на акцию</i>		0,27	0,33
<i>Разводненная прибыль на акцию</i>		0,24	0,31

Второй вариант «Отчета о совокупном доходе» заключается в предоставлении двух отдельных отчетов: отчета, показывающего компоненты прибылей и убытков, и второго отчета, который начинается с прибыли за период и отражает компоненты прочего совокупного дохода.

**Отчет о прибылях и убытках компании за год,  
завершившийся 31 декабря 2007 года (в тыс. руб.)**

	Примечание	31.12.2007	31.12.2006
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		120 000	110 000
Средства в кредитных организациях		253 000	244 000
Ценные бумаги			
Прочее			
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		87 000	69 000
Средства кредитных организаций		33 000	12 000
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Прочее			
Убытки от обесценения финансовых активов		15 500	11 300
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>237 500</b>	<b>261 700</b>
Комиссионные доходы		37 800	29 800
Комиссионные расходы		23 500	18 500
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>14 300</b>	<b>11 300</b>
Прибыли (убытки) по операциям с торговыми ценными бумагами			
Прибыли (убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		29 600	28 500
Прибыли (убытки) по операциям в иностранной валюте:			

Доля в прибыли ассоциированных компаний			
Прочие доходы			
<b>Итого непроцентные доходы</b>		<b>29 600</b>	<b>28 500</b>
Операционные расходы		251 100	254 500
Прочие операционные расходы			
Убытки от обесценения прочих активов		6 810	8 320
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<b>257 910</b>	<b>202 820</b>
<b>Прибыль до налога</b>		<b>23 490</b>	<b>38 680</b>
Расходы по налогу на прибыль		5 700	10 100
<b>Прибыль за период от продолжающейся деятельности</b>		<b>17 790</b>	<b>28 580</b>
Посленалоговый убыток (прибыль) от прекращенной деятельности			
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>17 790</b>	<b>28 580</b>
<i>Прибыль, подлежащая распределению:</i>			
<b>Владельцам группы</b>		15 390	27 780
<b>Доля меньшинства</b>		2 400	800
<b>Базовая прибыль на акцию</b>		0,27	0,33
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>		0,24	0,31

**Отчет о прочем совокупном доходе компании за год, завершившийся 31 декабря 2007 года (в тыс. руб.)**

	Примечание	31.12.2007	31.12.2006
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>17 790</b>	<b>28 580</b>
<i>Прочий совокупный доход</i>			
Курсовые разницы по инвестициям в зарубежные предприятия		4 605	9 210
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(21 600)	24 000
Хеджирование денежных потоков		(530)	(2 600)
Прибыль от переоценки основных средств		800	1 500
Актуарные прибыли (убытки) по планам с установленными выплатами		530	1 060
Чистый убыток от хеджирования чистой инвестиции в зарубежное предприятие			
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний		300	(500)
Налог на прибыль по прочим видам совокупного дохода		(4 295)	(8 245)
<b>Прочие виды совокупного дохода после начисления налога на прибыль</b>		<b>(11 600)</b>	<b>24 425</b>
<b>ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>6 190</b>	<b>53 005</b>
<i>Совокупный доход, подлежащий распределению:</i>			
<b>Владельцам группы</b>		3 790	52 205
<b>Доля меньшинства</b>		2 400	800

Раздел «Прочий совокупный доход» может быть представлен альтернативным способом, с учетом влияния налогообложения.

**Отчет о прочем совокупном доходе компании за год,  
завершившийся 31 декабря 2007 года (в тыс. руб.)**

	Примечание	31.12.2007	31.12.2006
Курсовые разницы по инвестициям в зарубежные предприятия		3 500	7 000
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(16 000)	18 000
Хеджирование денежных потоков		(400)	(2 000)
Прибыль от переоценки основных средств		600	1 125
Актuarные прибыли (убытки) по планам с установленными выплатами		400	800
Чистый убыток от хеджирования чистой инвестиции в зарубежное предприятие			
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний		300	(500)
<b>ВСЕГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД ПОСЛЕ НАЛОГА</b>		<b>(11 600)</b>	<b>24 425</b>

**Раскрытие влияния налогов на каждый компонент прочего совокупного дохода за год,  
завершившийся 31 декабря 2007 года (в тыс. руб.)**

	2007 г.			2007 г.		
	Сумма до налога	Расходы (доходы) по налогу	Сумма после налога	Сумма до налога	Расходы (доходы) по налогу	Сумма после налога
Курсовые разницы по инвестициям в зарубежные предприятия	4 605	(1 105)	3 500	9 210	(2 210)	7 000
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(21 600)	5 600	(16 000)	24 000	(6 000)	18 000
Хеджирование денежных потоков	(530)	130	(400)	(2 600)	600	(2 000)
Прибыль от переоценки основных средств	800	(200)	600	1 500	(375)	1 125
Актuarные прибыли (убытки) по планам с установленными выплатами	530	(130)	400	1 060	(260)	800
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	300		300	(500)		(500)
<b>ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>(15 895)</b>	<b>(4 295)</b>	<b>(11 600)</b>	<b>32 670</b>	<b>(8 245)</b>	<b>24 425</b>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

Все изменения в чистых активах (капитале) за отчетный период, относящиеся к операциям компании с собственниками, должны представляться в рамках отчета об изменениях в собственном капитале. Другие изменения в капитале, не связанные с собственниками, должны отражаться в отчете о совокупном доходе.

В рамках отчета об изменениях в собственном капитале, или в раскрытиях, компания представляет информацию о сумме дивидендов, предложенных владельцам компании.

**Отчет об изменениях в собственном капитале компании за год,  
завершившийся 31 декабря 2007 года (в тыс. руб.)**

	Акцио-не- рный капитал	Эмисси- онный доход	Нерас-пр еде-ленн ая прибыль	Кур- со-вые разницы по инвес- ти-циям в зарубеж- ные пред-при- ятия	Пе- ре-ocen- ка фи- нан-со- вых активов, имею-щи хся в наличии для про-	Прочие измене-н ия в капитале	Доля мень-шин ства	Итого капитал
Остаток на 1 января 2006 г.	180 000	149 200	(11 280)	149 200	149 200	149 200	149 200	149 200
Изменения учет- ной политики								
Пересчи- тан-ный оста- ток								
Изменения в капитале за 2006 г.								
Дивиденды Всего совокуп- ный доход за период			28 580	8 890	22 220	3 330	800	63 820
Остаток на 31 декабря 2006 г.	180 000	149 200	17 300	(1 310)	24 620	4 330	3 200	408 180
Изменения в капитале за 2007 год	20 000	26 700						46 700
Эмиссия акций								
Дивиденды Всего совокуп- ный доход за период			17 790	4 445	(20 000)	1 650	2 400	2 400
Перенесено на нераспре- деленную при- быль								
Остаток на 31 декабря 2007 г.	200 000	133 700	35 090	3 135	4 620	5 980	5 600	386 125

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Изменения коснулись и названия отчета о движении денежных средств, но при переводе названия на русский язык составитель финансовой отчетности с этим не столкнется, так как Cash Flow Statement и Statement of Cash Flows переводятся одинаково.

В связи с внесенными изменениями в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» были заменены названия форм финансовой отчетности во всех действующих стандартах МСФО.

Новая редакция МСФО 1 должна применяться к годовой отчетности за период, начинающийся 1 января 2009 года. Досрочное применение стандарта приветствуется. Если компания решит применять новый стандарт в отношении периодов, начинающихся до 1 января 2009 года, то она обязана раскрыть это обстоятельство в раскрытиях-пояснениях к отчетности, при этом данные за сопоставимые периоды пересчитываются в отчетный период перехода на новую редакцию стандарта. ●

**Е. Е. КЛЮСТЕР,**  
начальник Управления регионального бизнеса  
ОАО «ТрансКредитБанк»

## Интернет – торговая корпоративная площадка как новая форма организации сбыта и осуществления банковских операций

---

*Статья посвящена разработке совместного инновационного проекта банка и снабженческой фирмы по организации корпоративной торговли, снабжения и сбыта через Интернет.*

---

В настоящее время очевидно появление новой формы организации сбыта, а именно торговли в Интернете, или «электронная коммерция». Одна из основных задач Интернета – снизить расходы клиентов банка и упростить процедуру осуществления денежных операций.

К настоящему моменту больше всего Интернет привлекает банки тем, что предоставляет им возможность сокращать расходы при осуществлении операций в режиме on-line по сравнению с расходами по традиционной схеме проведения банковских операций. Известно, что средние затраты по сделке через филиал составляют 1,07 долл., по почте – 73 цента, по телефону – 54 цента, в банковском автомате – 27 центов и, наконец, в Интернете – 0,02 цента. Наиболее мобильные банки быстро отреагировали на данную экономию и стали предлагать свои услуги в Интернете. Специалисты считают, что в будущем электронная торговля должна стабилизироваться на уровне 10% объема традиционных торговых сделок.

Наряду с экономией на издержках Интернет предлагает банкам также огромные маркетинговые возможности. Каждому клиенту, который, например, хочет получить информацию о состоянии своего счета или осуществить денежный перевод со сберегательного счета на жиро-счет, можно предоставлять дозированную по усмотрению банка информацию о новых кредитах, страховании или более благоприятных в процентном отношении денежных вкладах.

Основными факторами, не сдерживающими использование очевидных преимуществ Интер-

нета для взаимодействия с бизнес-партнерами, являются следующие.

Компании, открывшие свои торговые сайты в Интернете, столкнулись с проблемой доставки заказов, что связано с отсутствием достаточного количества курьерских фирм, специализирующихся на оформлении заказов и их доставке покупателям.

Еще одна проблема электронной торговли связана с развитием так называемой «обратной логистики» (reverse logistics), т.е. послепродажного обслуживания, приема использованных товаров для их переработки и рециклирования и возврата товаров, от которых покупатель по тем или иным причинам отказывается.

Хотя при продаже через Интернет фирма экономит на расходах по содержанию магазинов, при этом резко возрастают ее расходы на транспортировку и доставку товаров покупателям.

В настоящее время развитие электронной банковской коммерции тормозит и наличие в банковских операциях в режиме on-line двух слабых мест: процесса проведения сделки и возможности взлома компьютера клиента как-нибудь хакером.

Согласно Федеральному закону «Об электронной цифровой подписи», вступившему в силу 10 января 2002 г., построение юридически правомерной системы электронного документооборота невозможно без использования электронных цифровых сертификатов. Сегодня банки имеют все необходимые лицензии ФАПСИ для создания, распространения и подтверждения электронных цифровых сертификатов и в настоящее время ведет активное продвижение технологии среди своих клиентов.

Получив в банке цифровые сертификаты, клиенты имеют возможность перевести в элект-



ронную форму значительную часть бумажного документооборота, а именно: деловую переписку, оформление договоров, платежных документов, счетов-фактур, актов выполненных работ и т.д.

Этот способ, содержащий электронную подпись клиента, значительно повышает гарантии по безопасности денежных переводов. Как отмечают специалисты в области маркетинга, такой шаг позволит «виртуальным» банкам значительно расширить и количество предоставляемых услуг, и одновременно увеличить число клиентов. Поэтому финансовые институты стараются максимально упростить форму предоставления банковской информации. Это, по мнению банковских экспертов, должно предоставить клиентам больше свободы в следующих направлениях [3]:

- упрощается система денежных переводов;
- имеется возможность непосредственного контроля клиентами состояния своего счета и участия в биржевой торговле.

С целью снижения накладных расходов и повышения оперативности предлагается на базе Банка и снабженческой организации создать закрытую корпоративную торговую площадку для перехода на электронную форму ведения текущих операций через сеть Интернет с существующими клиентами/партнерами.

Корпоративная торговая площадка – это торговая площадка, доступ на которую имеет только само Предприятие и указанные им партнеры. Как правило, это существующие поставщики и покупатели этого Предприятия. Предприятие получает полный контроль над такой торговой площадкой, самостоятельно определяет условия привлечения, обслуживания и регистрации своих партнеров.

Существующая специфика работы службы материально-технического обеспечения Предприятия подразумевает принятие и исполнение заказов устно по телефону или в бумажном виде по факсу. Для организации учета эта информация вручную вводится в компьютер, что неизбежно влечет как временные затраты, так и возможность ошибок. По статистике, до 80% всех потерь при неверной отгрузке товаров связано с ошибками, совершаемыми на этапе ручной обработки заказа. Банк должен обеспечить технологию и сервис для осуществления торговых операций между предприятиями через Интернет путем создания электронной связи между покупателями, продавцами и обслуживающими их банками.

Банк должен являться ядром торговой системы, обеспечивающий своим клиентам доступ на торговую площадку и расчеты по сделкам. Все аккредитованные в системе предприятия

получают доступ к каталогам товаров и услуг участников торговой площадки.

Предлагаемая технология связывает службы сбыта поставщиков и службы снабжения покупателей, полностью автоматизируя процесс их взаимодействия.

Технология позволяет размещать каталоги товаров, осуществлять поиск, оформлять заказы, вести переговоры, заключать и отслеживать исполнение сделок в режиме on-line.

Основаниями для организации корпоративной торговой площадки для Предприятия могут послужить следующие доводы экономической целесообразности:

- значительное снижение текущих накладных расходов за счет упрощения существующего порядка проведения хозяйственно-закупочных операций;
- повышение объективной информированности Предприятия о продукте при проведении тендера на выбор нового поставщика товаров/услуг;
- повышение оперативности нахождения требуемого товара и скорости совершения сделки;
- транспарентность (прозрачность) закупочного механизма для минимизации риска «недоставки», «несвоевременной поставки» и т.п.

Доступ на корпоративную торговую площадку осуществляется через web-сайт Предприятия.

На корпоративной торговой площадке Предприятие может выступать:

- как поставщик (в этом случае на торговой площадке размещается каталог его товаров, и доступ на эту площадку получает ряд постоянных покупателей, определенных Предприятием);
- как покупатель (в этом случае размещается каталог требуемых товаров, а доступ на эту площадку получают только поставщики, указанные Предприятием);
- одновременно как поставщик и покупатель (на закрытой торговой площадке размещаются два каталога: товары, необходимые предприятию, и товары на продажу. Доступ на такую площадку имеют все указанные Предприятием партнеры).

Предприятие самостоятельно либо совместно с Банком определяет условия привлечения, обслуживания и регистрации своих партнеров/клиентов.

Предлагаемая технология позволяет полностью автоматизировать взаимодействие поставщиков и покупателей, при этом дает возможность:

*Поставщику:*

- оперативно получать заказы на свою продукцию;
- в любой момент времени иметь полную информацию о текущем положении дел на местах;
- снижать расходы на тиражирование и распространение прайс-листов и каталогов предлагаемой продукции;
- избавиться от работы с бумажными носителями информации и ошибками, связанными с ручным вводом данных;
- сократить расходы на связь (телефон, факс) и экономить человеко-часы, затрачиваемые на поддержание контактов с клиентами;
- получить дополнительные возможности для расширения сервисных услуг;
- контролировать весь процесс реализации и иметь возможность планировать производство и поставки;
- накапливать и хранить информацию по каждому покупателю, создавать архивы (в виде базы данных в Microsoft Access) произвольного объема и получать возможность оперировать ценной аналитической информацией, на основании которой можно строить маркетинговую ценовую политику.

*Покупателю:*

- формировать заказ по единому каталогу товаров в режиме реального времени, одновременно оценивать несколько конкурентных предложений и выбирать лучшее;

- осуществлять оперативный и точный заказ товара;
- согласовывать с поставщиком условия поставки без использования телефона, факса, личного общения и связанных с этим затратами времени, человеческих ресурсов и расходов на связь;
- снижать издержки из-за неточностей/ошибок в заказах;
- сокращать количество бумажных носителей информации, осуществлять централизацию учета и контроля;
- концентрировать заказы у одного поставщика для получения оптовых скидок и бонусов;
- формировать долгосрочные или периодические заказы.

Предприятие – владелец торговой площадки может разрешить на определенных условиях (аренда, взаимозачет и т.п.) и другим предприятиям использовать его корпоративную площадку для размещения каталогов их товаров.

Создание корпоративной торговой площадки позволит Предприятию укрепить деловые связи со своими бизнес-партнерами, значительно снизить текущие накладные расходы, создать фундамент доверия, необходимый для открытия контрагентами Предприятия счетов в Банке.

Управление такой площадкой может стать самостоятельным бизнесом Предприятия.

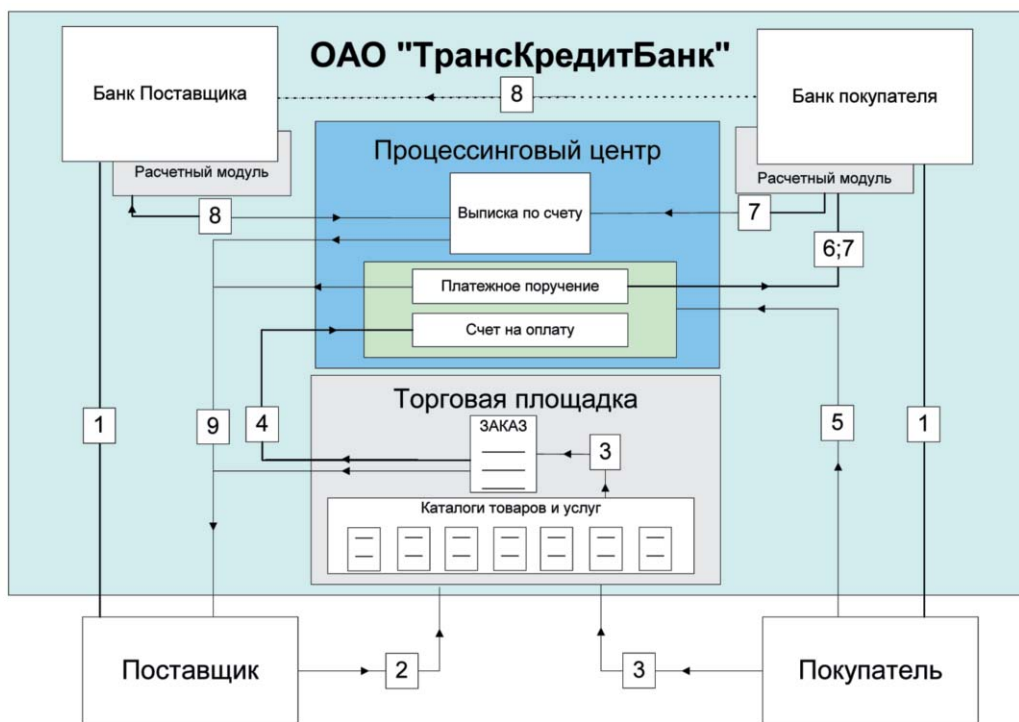


Рис. Схема организации документооборота на корпоративной торговой площадке

Ниже приводится схема организации документооборота на корпоративной торговой площадке ОАО «ТрансКредитБанк» для случая, если контрагент Предприятия не пользуется услугами расчетно-кассового обслуживания Банка (самый сложный случай).

Очевидно, что схема оптимальна, если Поставщик и Покупатель обслуживаются по текущим операциям в Банке.

1. Поставщики и Покупатели проходят аккредитацию в одном из Расчетных банков и получают ключевые дискеты (с ЭЦП) для работы в Системе.

2. Поставщики размещают в торговой части Системы каталоги товаров. Каталог товаров и услуг содержит подробное описание товара (ГОСТы, артикулы, отраслевые идентификаторы, фото, технические и другие характеристики), а также условия, на которых поставщик готов поставить товар или предоставить соответствующую услугу.

3. Все аккредитованные в Системе Предприятия получают доступ к каталогам товаров и услуг участников.

4. Покупатели выбирают интересующий их товар, обсуждают условия сделки и осуществляют заказ.

5. Система автоматически выставляет Покупателю электронный счет на оплату. Этот документ имеют возможность просмотреть и Покупатель, и Поставщик.

6. На основании выставленного счета Покупатель формирует платежное поручение.

7. Расчетный модуль, установленный в банке Покупателя, автоматически забирает платежное поручение. Документ обрабатывается в банковской системе. Осуществляется перевод средств и формируется выписка по счету.

8. Исходящие платежи отправляются в банк Поставщика. Если между банками нет прямых корреспондентских отношений, этот процесс происходит традиционным образом – через РКЦ.

9. Банк Поставщика зачисляет деньги на счет своего клиента и формирует для него выписку. Через расчетный модуль, установленный

в банке Поставщика, выписка направляется в Систему, где автоматически квитируется как с выставленным счетом, так и со сформированным заказом. Вся информация становится доступной для просмотра. Таким образом, Поставщик имеет возможность получать оперативную информацию о поступлении денег на свой счет по каждому конкретному заказу.

Все аккредитованные в системе предприятия получают доступ к каталогам товаров и услуг участников торговой площадки.

При работе на корпоративной торговой площадке процесс выставления и получения сетов фактуры от контрагентов приобретает особую актуальность.

Специалисты Банка должны провести для Предприятия автоматизацию данного процесса и перевести его на современный технологический уровень путем уменьшения бумажного документооборота при осуществлении хозяйственной деятельности Предприятия через Интернет.

В предлагаемой системе Пользователи (Покупатели и Поставщики) получают возможность:

- выставлять счет и отслеживать состояние работы с ним;
- просмотреть выставленные счета;
- оплатить счета либо занести информацию об оплате счетов;
- готовить полный пакет необходимых бухгалтерских документов, сопровождающих деятельность предприятий при совершении коммерческих операций;
- провести сверку по договорам, действующим между различными Пользователями.

Таким образом, использование «Системы управления счетами» позволит значительно снизить свои накладные расходы по взаимодействию с контрагентами (телефонные и факсимильные сообщения и пр.), а также упростить документооборот внутри Предприятия, сделав его более транспарентным (прозрачным). Возможность получения аналитических отчетов о взаиморасчетах Предприятия позволяет осуществлять оперативный контроль текущего состояния кредиторской/дебиторской задолженности. ●

Л. А. МЫЗА,  
аудитор

## Комментарий аудитора (вопросы и ответы)

### ВОПРОС

Банк просит дать разъяснения в части отражения операций при досрочном погашении собственного векселя, выпущенного в 2007 году и проданного с дисконтом. Дата погашения векселя 20.01.2008 г., фактически вексель был погашен досрочно 10.01.2008 г. Банком были сделаны следующие бухгалтерские проводки по отражению событий после отчетной даты (СПОД).

1. Списание излишне начисленного дисконта по векселям за 2007 год при досрочном погашении.

Д-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

К-т 70302 «Прибыль предшествующих лет».

Векселя погасились 10 января 2008 г. проводками, не относящимся к СПОД.

2) Начисленный купонный доход за 2007 г. по ОФЗ.

Д-т 50205 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Долговые обязательства Российской Федерации» (в соответствии с 302-П).

К-т 70302 «Прибыль предшествующих лет».

ОФЗ в 2007 году отражались на балансовом счете 50305 «Долговые обязательства Российской Федерации».

3) Начисленный купонный доход за 2007 г. по Облигациям Правительства Москвы.

Д-т 50206 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» (в соответствии с 302-П).

К-т 70302 «Прибыль предшествующих лет».

Облигации Москвы в 2007 г. отражались на балансовом счете 50306 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления».

### ОТВЕТ

1. В соответствии с п. 2.4 Письма ЦБ РФ от 07.09.07 № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка

России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год» в первый рабочий день 2008 года Банку следовало отразить **часть дисконта** по выпущенным векселям, **относящегося к периоду 2007 года**, в качестве СПОД бухгалтерской проводкой:

Дт 70302 «Прибыль предшествующих лет»,

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам. Купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам».

Поскольку в соответствии с Положением № 302-П по состоянию на конец первого рабочего дня (в балансе на второй рабочий день) остатков по закрываемым счетам быть не должно, то перенос остатков с закрываемых с 1 января 2008 года счетов на вновь открываемые либо на другие действующие счета, а также отражение в бухгалтерском учете остатков на счетах с измененным наименованием осуществляется в первый рабочий день 2008 года после составления баланса на 1 января 2008 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2008 года.

Таким образом, остаток со счета 52502 в оставшейся части после отражения СПОД следует перенести на счет 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Согласно пунктам 5.13 и 5.17 части II «Характеристика счетов» Положения 302-П, сумма дисконта, ранее отнесенная на расходы, но не выплачиваемая в связи с досрочным погашением выпущенных кредитной организацией ценных бумаг, списывается по Д-т счета по учету выпущенных ценных бумаг или счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению и К-т счета расходов (в части, относящейся к текущему году) или К-т счета доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы). Такой точки зрения придерживается ЦБ в своих «Ответах и разъяснениях к 142-Т от 07.12.07 (вопрос 3). Таким образом, при дос-

рочном погашении векселя 10.01.2008 г. списание излишне начисленного дисконта, относящегося к 2007 году, следует отразить следующей бухгалтерской проводкой.

Д-т 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

К-т 70601 «Доходы»

**Погашение векселя 10 января 2008 года и признание дисконта, относящегося к 2008 году, осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:**

Д-т 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»,

К-т 30102, 40702 – на сумму цены реализации векселя,

Д-т 70606 «Расходы»,

К-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» – на сумму дисконта за 2008 г.

В соответствии с разделом 5 Положения Банка России № 302-П (характеристика счетов 523, 525) сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении) в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг либо со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Д-т 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

К-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» – списание излишне начисленного дисконта, относящегося к 2008 году, в связи с досрочным погашением векселя.

2. В соответствии с п. 3 Письма ЦБРФ от 07.09.07 № 142-Т до 1 февраля 2008 года завершаются операции, в перечне которых пунктом 3.2. предусмотрено начисление и отражение в бухгалтерском учете в качестве СПОД причитающихся к получению от эмитентов сумм купонных доходов по долговым обязательствам, получение которых признается определенным и относящимся к периоду до 1 января 2008 года.

Пункт 3.1.2. Указания Банка России от 17.12.04 №1530-У к событиям после отчетной даты относит обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определенное финансовое результата.

Принимая во внимание и п. 5. Письма №142-Т, «Годовой бухгалтерский отчет за 2007 год составляется в соответствии с Указанием № 1530-У с учетом следующего.

5.1. СПОД за 2007 год, в том числе по операциям, указанным в подпунктах 2.2-2.4 пункта

2 и подпунктах 3.1–3.3 пункта 3 настоящего письма, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями подпункта 3.2.2 пункта 3.2 Указания № 1530-У на счетах № 70302 «Прибыль предшествующих лет», № 70402 «Убытки предшествующих лет», № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»», по нашему мнению, отражение начисленного купонного дохода в феврале 2008 года в качестве СПОД не противоречит нормативным актам Банка России.

По мнению Аудитора, проводки 2 и 3 выполнены Банком правомерно в соответствии с п.2 Письма 142-Т «Поскольку в соответствии с Положением № 302-П по состоянию на конец первого рабочего дня (в балансе на второй рабочий день) остатков по закрываемым счетам быть не должно, то перенос остатков с закрываемых с 1 января 2008 года счетов на вновь открываемые либо на другие действующие счета, а также отражение в бухгалтерском учете остатков на счетах с измененным наименованием осуществляется в первый рабочий день 2008 года после составления баланса на 1 января 2008 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2008 года.

#### ВОПРОС

Банк учитывает амортизацию охранно-пожарной сигнализации на расходах, не уменьшающих налогооблагаемую базу налога на прибыль. Охранно-пожарная сигнализация – капитальные затраты, которые являются неотделимыми улучшениями, не возмещаемые арендодателем, и амортизация их учитывается уже по новому договору аренды. Возможно ли ежемесячное обслуживание охранно-пожарной сигнализации, а также ремонт списывать на расходы, **уменьшающие** налогооблагаемую базу налога на прибыль.

#### ОТВЕТ

В соответствии со статьей 616 Гражданского кодекса Российской Федерации арендодатель обязан производить за свой счет капитальный ремонт переданного в аренду имущества, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором аренды.

Что касается сооружения неотделимых улучшений, произведенных арендодателем в арендованное имущество, то следует иметь в виду, что такие затраты носят капитальный характер и учитываются в целях налогообложения прибыли через механизм амортизации.

Стоимость произведенных неотделимых улучшений увеличивает первоначальную (оста-

точную) стоимость арендованного имущества и учитывается в целях налогообложения прибыли только посредством начисленной амортизации.

В соответствии с пунктом 1 статьи 256 Налогового кодекса Российской Федерации в целях налогообложения прибыли амортизируемым имуществом также признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Таким образом, если арендатор сам производит капитальные вложения в неотделимые улучшения арендованного имущества, не возмещаемые арендодателем, то, согласно указанной норме, с 1 января 2006 года арендатор имеет право на период действия договора аренды начислять амортизацию на стоимость неотделимых улучшений и учитывать расходы по амортизации при определении налоговой базы по налогу на прибыль (Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 27.07.2006 г. № 03-03-04/2/183).

В соответствии с пунктом 1 статьи 252 Кодекса налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в ст. 270 Кодекса).

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Положения п. 2 ст. 260 НК в части расходов на ремонт основных средств распространяются и на ремонт основных средств, которые переданы по договору аренды:

*«Положения настоящей статьи применяются также в отношении расходов арендатора амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено».*

По мнению Аудитора, законодатель не связывает признание данных расходов для целей налогообложения с наличием у налогоплательщика права собственности на основные средства. Другими словами, расходы налогопла-

тельщика на ремонт основных средств, находящихся у него в оперативном управлении, при соблюдении условий, установленных в гл. 25 НК РФ и перечисленных выше, признаются для целей налогообложения так же, как и расходы на ремонт основных средств, находящихся в собственности налогоплательщика.

Налогоплательщик – арендатор амортизируемых основных средств – вправе уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль организаций на расходы по ремонту и техническому обслуживанию арендуемых амортизируемых основных средств во всех случаях, когда договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

### ВОПРОС

Правомерно ли начисление процентов по вкладам физических лиц по ранее заключенным договорам? В настоящее время Банк не является участником системы страхования вкладов.

### ОТВЕТ

В соответствии со ст. 837 ГК РФ п.4 «в случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором (например, на условиях договора банковского счета).

Согласно ст. 852 ГК РФ «Проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете».

1. Если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет.

Сумма процентов зачисляется на счет в сроки, предусмотренные договором, а в случае когда такие сроки договором не предусмотрены, по истечении каждого квартала.

2. Проценты, указанные в пункте 1 настоящей статьи, уплачиваются банком в размере, определяемом договором банковского счета, а при отсутствии в договоре соответствующего условия – в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования (статья 838).

Согласно ст. 2. Указания ЦБРФ от 30 июля 2004 г. № 1483-У «О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным отказавшимся от участия в системе страхования вкла-

дов или признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов» (с изменениями от 16 декабря 2005 г., 26 ноября 2007 г.) со дня введения запрета и до дня прекращения права банка на работу с вкладами или до дня отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций банк не вправе привлекать денежные средства физических лиц во вклады и (или) на банковские счета, **заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета**, а также зачислять дополнительные денежные средства во вклады и (или) на счета, открытые в банке до введения указанного запрета, **за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада или договора банковского счета.**

Таким образом, если договоры банковского счета были заключены с вкладчиком – физическим лицом до введения запрета на привлечение денежных средств физических лиц банком, Банк руководствуется нормами ст. 852 ГК РФ.

В случае необходимости заключения нового договора банковского счета целесообразно руководствоваться ст. 837 ГК РФ и считать договор срочного вклада продленным на условиях вклада «до востребования», а Указанием Банка России №1483-У не запрещается начисление процентов в соответствии с условиями ранее заключенных договоров банковского вклада или банковского счета.

#### ВОПРОС

Банк выкупает собственные бездокументарные обыкновенные акции по цене выше номинала. Каким образом отразить данную операцию в бухгалтерском учете? Какие необходимы документы для осуществления проводок?

#### ОТВЕТ

Для отражения операций по выкупу кредитной организацией собственных акций в соответствии с п. 1.2. части 2 Положения Банка России от 05.12.02 г. № 205-П используется балансовый счет 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией».

По дебету счета 10501 отражаются суммы выкупленных акций без изменения величины уставного капитала в корреспонденции с расчетными счетами клиентов, корреспондентским счетом, счетом кассы.

На балансовом счете 10501 акции отражаются по номинальной стоимости. Отрицательный результат от проведения операции по выкупу собственных акций по цене, превышающей

номинал, по нашему мнению, следует отразить по дебету 70209 «Другие расходы».

Поскольку Порядок отражения операций по выкупу кредитными организациями собственных долей уставного капитала и акций, определенный Положением 205-П и Порядок приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств, определенный Указанием ЦБ РФ от 24 марта 2003 г. № 1260-У распространяются как на акционерные общества, так и на общества с ограниченной ответственностью, по мнению Аудитора, использование п. 1.3. Указания ЦБР от 21 декабря 1998 г. № 373-Т» О процедуре и учете операций, связанных с выходом участников из кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью» является обоснованным.

В соответствии с п. 11.20. части 2 Положения 205-П отражение выкупленных акций происходит по дебету счета 98090 «Ценные бумаги вне обращения» и кредиту счета 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».

Основным документом для отражения указанной операции является протокол Общего собрания акционеров. Правовые аспекты выкупа обществом собственных акций закреплены статьями 48, 76 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

#### ВОПРОС

По результатам 1-го этапа реорганизации ОАО РАО «ЕЭС России» (далее РАО) Банку (как собственнику на дату закрытия реестра РАО) предоставлены отчеты брокера и депозитария о наличии в собственности акций РАО и дополнительных акций ОАО «ОГК» и ОАО «ТГК». Количество акций **РАО**, принадлежащих Банку, осталось неизменным.

В соответствии с п. 5 ст. 277 НК РФ совокупная стоимость всех акций (акций всех трех обществ) равна фактическим затратам на приобретение акций РАО по данным налогового учета. В результате стоимость акций РАО уменьшится (при неизменном количестве акций), и за счет этого появится оценка акций новых обществ.

Стоимость акций каждой вновь создаваемой организации признается равной части стоимости принадлежащих банку акций РАО, пропорциональной отношению стоимости чистых активов ОАО «ОГК» и ОАО «ТГК» к стоимости чистых активов РАО.

Стоимость акций РАО (реорганизованной после завершения реорганизации), принадлежащих Банку, определяется как разница между стоимостью приобретения им акций РАО и стои-

Пример

В налоговом учете Банка до реорганизации РАО было отражено: дата приобретения	Количество	Цена 1 шт. (руб.)	Стоимость (руб.)
15.01.2007	10	37	370
20.02.2007	15	35	525
25.03.2007	20	32	640
Итого	45	X	1535

мостью акций ОАО «ОГК» и ОАО «ТГК», принадлежащих также Банку.

Используемый Банком метод оценки себе-стоимости выбывающих ценных бумаг – ЛИФО.

**Вопрос состоит в порядке определения налоговой стоимости 1 шт. акций всех трех обществ при их дальнейшей реализации.**

После реорганизации Банком было получено 5 акций ОАО «ОГК» и 8 акций ОАО «ТГК».

Стоимость всех акций определена вышеуказанным порядком (пропорциональное отношение стоимости чистых активов ОАО «ОГК» и ОАО «ТГК» к стоимости чистых активов РАО – 1,9% и 0,3% соответственно). Следовательно:

стоимость акций ОГК –  $1535 \times 1,9\% = 29,2$  руб.

стоимость акций ТГК –  $1535 \times 0,3\% = 6,6$  руб.

стоимость акций РАО –  $1535 - 29,2 - 6,6 = 1499,2$  руб.

**Определение стоимости 1 шт. акций по средней:**

Стоимость одной акции ОГК =  $29,2/5 = 5,84$ .

Стоимость одной акции ТГК =  $6,6/8 = 0,83$ .

Стоимость одной акции РАО =  $1499,2/45 = 33,31$ .

Определение цены 1 акции ОГК и ТГК по методу «средней цены» правомерно, так как акции были получены Банком одним пакетом.

**Что касается акций РАО ЕЭС, то количество акций РАО осталось неизменным, а стоимость пакета изменилась. Как применить метод ЛИФО при выбытии акций РАО ЕЭС?**

#### ОТВЕТ

Порядок реорганизации акционерных обществ в форме выделения установлен статьей 19 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Согласно пункту 1 указанной статьи выделением общества признается создание одного или нескольких обществ с передачей им части прав и обязанностей реорганизуемого общества без прекращения последнего.

В соответствии с пунктом 8.7.1. Приказа ФСФР от 25.01.2007 № 07-4/пз-н «Об утвержде-

нии стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг» размещение ценных бумаг при выделении юридических лиц осуществляется путем:

- конвертации;
- распределения акций созданного при выделении акционерного общества среди акционеров акционерного общества, реорганизованного путем такого выделения;
- приобретения акций созданного при выделении акционерного общества самим акционерным обществом, реорганизованным путем такого выделения.

Пунктом 8.7.3 названного Приказа установлено, что порядок конвертации (распределения, приобретения) ценных бумаг, размещаемых при реорганизации юридических лиц в форме выделения, предусмотренный решением о выделении, должен определять способ (способы) размещения ценных бумаг юридического лица, созданного в результате выделения.

Пунктом 8.7.2 рассматриваемого Приказа предусмотрено, что при формировании уставного капитала акционерного общества, создаваемого в результате выделения за счет уменьшения уставного капитала акционерного общества, реорганизуемого путем такого выделения, размещение акций акционерного общества, создаваемого в результате выделения, может осуществляться одновременно с конвертацией акций акционерного общества, реорганизуемого путем такого выделения, в акции той же категории (типа) с меньшей номинальной стоимостью.

В соответствии со статьей 28 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» права владельцев на эмиссионные ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра – записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии – записями по счетам депо в депозитариях.

Статьей 29 Закона 39-ФЗ предусмотрено, что право на именную бездокументарную ценную бумагу переходит к приобретателю:

- в случае учета прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятель-



ность, – с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;

- в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра – с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Переход прав, закрепленных именной эмиссионной ценной бумагой, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг.

В соответствии с пунктом 7.4.2 Постановления ФКЦБ России от 02.10.1997 № 27 «Об утверждении Положения о ведении реестра именных ценных бумаг» при размещении ценных бумаг посредством конвертации регистратор обязан:

внести в реестр информацию о выпуске ценных бумаг;

зачислить на эмиссионный счет эмитента ценные бумаги, в которые конвертируются ценные бумаги предыдущего выпуска, в количестве, указанном в решении о выпуске ценных бумаг;

провести конвертацию ценных бумаг посредством перевода соответствующего количества ценных бумаг нового выпуска с эмиссионного счета эмитента на лицевые счета зарегистрированных лиц и перевода ценных бумаг предыдущего выпуска с лицевых счетов зарегистрированных лиц на эмиссионный счет эмитента;

провести аннулирование ценных бумаг предыдущего выпуска;

провести сверку количества размещенных ценных бумаг с количеством ценных бумаг, зачисленных на лицевые счета зарегистрированных лиц.

Регистратор вносит записи о конвертации в отношении всего выпуска или в отношении ценных бумаг, принадлежащих отдельным владельцам (если это предусмотрено решением о выпуске ценных бумаг). Операция конвертации ценных бумаг проводится только после государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в которые осуществляется конвертация.

Записи о конвертации в отношении всего выпуска ценных бумаг должны быть внесены в реестр в день, указанный в зарегистрированном решении об их выпуске, по данным реестра на этот день.

Записи о конвертации в отношении ценных бумаг, принадлежащих отдельным владельцам, должны быть внесены в реестр в течение трех рабочих дней с момента получения распоряжения от владельца ценных бумаг.

Таким образом, срок нахождения акций, полученных в результате конвертации ценных бумаг реорганизованного акционерного общества в форме выделения, будет течь с момента совершения приходной записи в системе ведения реестра по лицевому счету зарегистрированного лица.

Пунктом 4 статьи 277 Налогового кодекса РФ предусмотрено, что в случае реорганизации в форме выделения, разделения, предусматривающей конвертацию или распределение акций вновь создаваемых организаций среди акционеров реорганизуемой организации, совокупная стоимость полученных акционером в результате реорганизации акций каждой из созданных организаций и реорганизованной организации признается равной стоимости принадлежавших акционеру акций реорганизуемой организации, определяемой по данным налогового учета акционера.

Стоимость акций каждой из вновь созданной и реорганизованной организации, полученных акционером в результате реорганизации, определяется в следующем порядке.

Стоимость акций каждой вновь создаваемой организации признается равной части стоимости принадлежащих акционеру акций реорганизуемой организации, пропорциональной отношению стоимости чистых активов созданной организации к стоимости чистых активов реорганизуемой организации.

Стоимость акций реорганизуемой организации (реорганизованной после завершения реорганизации), принадлежащих акционеру, определяется как разница между стоимостью приобретения им акций реорганизуемой организации и стоимостью акций всех вновь созданных организаций, принадлежащих этому акционеру.

В соответствии со статьей 280 Налогового кодекса РФ, являющейся специальной нормой законодательства о налогах и сборах, устанавливающей порядок налогообложения операций с ценными бумагами, налоговая база от указанных операций возникает лишь в момент их реализации или иного выбытия.

При этом расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом пунктом 2 этой статьи предусмотрено, что при реализации

акций, полученных акционерами при реорганизации организаций, ценой приобретения таких акций признается их стоимость, определяемая в соответствии с пунктами 4 – 6 статьи 277 Налогового кодекса РФ.

Таким образом, **стоимость каждой акции РАО «ЕЭС» всего оставшегося пакета составит 33,31 руб. исходя из представленного расчета в вопросе.**

#### ВОПРОС

Какие меры должна принять кредитная организация в целях исполнения требования пункта 1.10 Приложения 2 к Положению № 262-П об установлении сведений о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности?

#### ОТВЕТ

Согласно пункту 1.10 Приложения 2 к Положению № 262-П в целях идентификации клиента – юридического лица кредитная организация обязана получить сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

Учитывая, что конкретные способы установления кредитной организацией достоверности представленных юридическим лицом сведений о его присутствии или отсутствии по своему местонахождению законодательством Российской Федерации не предусмотрены, подтверждение указанных сведений возможно путем:

- получения от юридического лица письменного подтверждения о том, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по местонахождению юридического лица;
- выезда по адресу юридического лица в целях подтверждения достоверности сведений о его местонахождении в ходе визуального осмотра;
- иными способами, которые кредитная организация сочтет возможными.

#### ВОПРОС

Сколько сообщений следует направить кредитной организации в уполномоченный орган по операции, подлежащей обязательному контролю, в случае осуществления операции по зачис-

лению денежных средств на счет (вклад) и списанию денежных средств со счета между юридическими лицами – клиентами одной кредитной организации, в случае когда период деятельности каждого из них не превышает трех месяцев со дня регистрации?

#### ОТВЕТ

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо эквивалентную сумму в иностранной валюте.

Федеральный закон не содержит норм, позволяющих однозначно определить количество сообщений, которые кредитная организация должна направить в уполномоченный орган при зачислении денежных средств на счет (вклад) и списании денежных средств со счета по операциям между юридическими лицами – клиентами одной кредитной организации, в случае когда период деятельности каждого юридического лица (плательщика и получателя) не превышает трех месяцев со дня регистрации.

В то же время в соответствии с Приложением 3 к Положению Банка России от 20.12.2002 № 207-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» операции по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, имеют одинаковый код вида операции – «4005».

С учетом изложенного в случае осуществления операций по зачислению денежных средств на счет (вклад) и списанию денежных средств со счета между юридическими лицами – клиентами одной кредитной организации полагаем возможным направление кредитной организацией в уполномоченный орган одного сообщения по операции, сторонами по которой в качестве плательщика и получателя выступают юридические лица – клиенты кредитной организации, период деятельности каждого из которых не превышает трех месяцев со дня регистрации. При этом рекомендуется в поле DESCР отчета в виде электронного сообщения указывать информацию о

периоде деятельности каждого юридического лица (плательщика и получателя).

#### **ВОПРОС**

Каким образом осуществляется бухгалтерский учет ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» при прекращении их учета по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с пунктом 5.8 Приложения 11 к Положению № 302-П, а также при отнесении ценных бумаг данной категории на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок?

#### **ОТВЕТ**

При прекращении учета ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по текущей справедливой стоимости ввиду невозможности ее дальнейшего надежного определения и при наличии признаков их обесценения в соответствии с пунктом 4.6.4. Приложения 11 к Положению №302-П на счет по учету расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами следует отнести сумму отрицательной переоценки, учтенную на счете №10605. При этом отрицательная разница от переоценки ценных бумаг, учтенная на контрчетах №50220, 50720, списанию с этих счетов не подлежит и продолжает учитываться до списания ценных бумаг со счетов №502, 507.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок перенос долговых обязательств на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, осуществляется в соответствии с пунктом 4.8. Приложения 11 к Положению №302-П. В подпункте «б» указанного пункта приведена бухгалтерская запись по дебету счета № 50505 и кредиту счетов первого порядка №501–503. Это означает, что перенос осуществляется по стоимости с учетом переоценки, отраженной на контрчетах №50120, 50121, 50220, 50221. При этом по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, кроме того, осуществляется бухгалтерская запись, предусмотренная пунктом 4.6.4. Приложения 11 к Положению № 302-П.

После отражения в бухгалтерском учете вышеизложенных операций на счетах №50219, 50719 либо на счете №50507 будут отражаться резервы на возможные потери, создаваемые в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери. При этом следует учитывать, что часть потерь от обесценения в виде отрицательной переоценки уже отнесена на расходы. ●

## Налогообложение банков: обзор нормативно-правовой базы и арбитражной практики<sup>1</sup>

### НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

**Письмо Минфина России от 16 ноября 2007 г. № 03-03-06/2/215 «О возможности единовременного признания в составе расходов НДС при приобретении основных средств после 01.01.2007 г.»**

Согласно п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации (далее Кодекс) банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Таким образом, при утверждении банком в учетной политике для целей налогообложения прибыли порядка исчисления налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 5 ст. 170 Кодекса уплата налога в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты. При этом суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, приобретенным для основной производственной деятельности банков, включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, одновременно.

**Письмо Минфина России от 19 сентября 2007 г. № 03-07-05/56 «О книге покупок при отсутствии налоговых вычетов по НДС у банков»**

Минфин подтверждает свою позицию о том, что банкам, применяющим для целей исчисления налога на добавленную стоимость пункт 5 статьи 170 Кодекса, счета-фактуры, полученные

от продавцов товаров (работ, услуг), следует хранить в журнале полученных счетов-фактур без регистрации в книге покупок.

**Письмо Минфина России от 19 сентября 2007 г. № 03-07-05/58 «О порядке определения банком налоговой базы по НДС при передаче имущественных прав»**

Минфин России сообщает следующее.

Пунктом 2 статьи 155 НК РФ установлен порядок определения налоговой базы новым кредитором, получившим денежное требование, только в отношении договоров по реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость. Поэтому на операции, освобождаемые от налогообложения, данная норма не распространяется.

В случае приобретения денежного требования у третьих лиц налоговая база по налогу на добавленную стоимость на основании п. 4 ст. 155 Кодекса определяется как сумма превышения суммы доходов, полученных от должника и (или) при последующей уступке, над суммой расходов на приобретение указанного требования независимо от того, какие операции по реализации товаров (работ, услуг), облагаемые или не облагаемые налогом на добавленную стоимость, имелись в основе приобретенного денежного требования.

**ФНС России от 8 февраля 2007 г. № ММ-6-03/90@ «О порядке заполнения раздела 9 Декларации по НДС»**

Налогоплательщик при осуществлении операций, освобождаемых от налогообложения налогом на добавленную стоимость, заполняет раздел 9 налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость за тот налоговый период, в котором товар (работа, услуга) был отгружен (выполнена, оказана).

С Министерством финансов Российской

<sup>1</sup> Продолжение. Начало см. в № 1-2008.

Федерации согласовано (письмо от 27.11.2006 № 03-04-15/207).

**Письмо Минфина РФ от 7 февраля 2007 г. № 03-07-05/04 «Об освобождении от налогообложения НДС платы (комиссионного вознаграждения), взимаемой банком с организаций – получателей денежных средств за перечисление денежных средств физических лиц, поступающих в счет оплаты коммунальных услуг».**

Прием банками денежных средств физических лиц в счет оплаты коммунальных и иных услуг и безналичные переводы этих денежных средств на открытые в этом или ином банке банковские счета организаций, реализующих физическим лицам данные услуги, относятся к банковским операциям.

Поэтому плата (комиссионное вознаграждение), взимаемая банком с организаций – получателей денежных средств в соответствии с заключенными с ними договорами о приеме и перечислении указанных денежных средств, налогом на добавленную стоимость не облагается.

**Письмо Минфина РФ от 28 марта 2007 г. № 03-02-07/1-140 «О номере платежного документа, который следует указывать в счете-фактуре при оплате клиентом комиссии банка, облагаемой НДС, двумя платежными документами»**

В соответствии с подпунктами 4 п. 5 статьи 169 Кодекса в счете-фактуре должен быть указан номер платежно-расчетного документа в случае получения авансовых или иных платежей в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Если оплата (частичная оплата) перечислена продавцу товаров (работ, услуг) на основании нескольких платежно-расчетных документов, то в выписываемом и выставляемом счетах-фактурах следует указывать все номера этих документов.

**Письмо Минфина РФ от 13 марта 2007 г. № 03-07-05/11 «О налогообложении штрафов за нарушение условий договора аренды сейфовых ячеек»**

Минфин РФ рассматривает штрафы, полученные банком, оказывающим услуги по аренде сейфовых ячеек индивидуального пользования, от покупателей этих услуг за нарушение условий, предусмотренных договорами аренды, в целях применения налога на добавленную стоимость как денежные средства, связанные с оплатой указанных услуг.

В связи с этим указанные денежные средства подлежат включению в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость.

**Письмо Минфина РФ от 13 марта 2007 г. № 03-07-05/10 «О начислении НДС за услуги по оформлению карточек с образцами подписей»**

В письме Минфин РФ подтверждает неизменность своей позиции по данному вопросу.

Услуги банка по свидетельствованию уполномоченным должностным лицом банка подлинности подписей при оформлении карточки с образцами подписей и оттиска печати, а также заверению копий учредительных документов к банковским услугам не относятся.

Поэтому данные услуги подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

**Письмо Минфина РФ от 12 марта 2007 г. № 03-07-08/33 «О месте реализации консультационных услуг для иностранной организации по сделке, связанной с продажей акций»**

Если организация, приобретающая консультационные услуги, осуществляет деятельность за пределами территории Российской Федерации, местом реализации услуг территория Российской Федерации не признается и указанные услуги, оказываемые российской организацией иностранной организации, объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость на территории Российской Федерации не являются.

**Письмо Минфина России от 19 мая 2006 г. № 03-03-04/1/144**

Как следует из письма, SWIFT выставляет банку за оказанные ему услуги соответствующие счета только на причитающиеся обществу доходы по установленным ценам без указания НДС.

На основании пп. 4 п. 1 ст. 148 Кодекса местом реализации услуг по обработке информации, оказываемых иностранным лицом, признается территория Российской Федерации, и такие услуги подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость.

В соответствии со ст. 161 Кодекса при реализации на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) налогоплательщиками – иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, налог на добавленную стоимость уплачивается налоговыми агентами – организациями и индивидуальными предпринимателями, приобретающими на территории Российской Федерации такие товары (работы, услуги) у иностранных лиц и состоящими на налоговом учете в налоговых органах. При этом данной статьей Кодекса предусмотрено, что налоговая база по налогу на добавленную стоимость определяется налоговыми агентами как сумма дохода от реализации товаров (работ, услуг) с учетом налога на добавленную стоимость.

В случае если иностранная организация в стоимости услуг по обработке информации сум-

му налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет Российской Федерации, не учитывает, российскому налогоплательщику при исчислении налога на добавленную стоимость следует применять ставку налога в размере 18 процентов к стоимости услуг (без учета налога на добавленную стоимость) и уплачивать налог в бюджет за счет собственных средств.

На основании изложенного банк вправе, по нашему мнению, относить сумму уплаченного в бюджет налога в состав расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль согласно пп. 1 п. 1 ст. 264 Кодекса.

**Письмо ФНС России от 17 мая 2005 г. №ММ-6-03/404@ «Разъяснения по отдельным вопросам, связанным с применением законодательства по косвенным налогам»**

**Вопрос.** В мае 2002 года банком были приобретены основные средства, которые в налоговом учете согласно вышеназванной норме Кодекса учитывались без НДС, т.к. НДС был отнесен на расходы одновременно. При этом в бухгалтерском учете стоимость указанных основных средств была увеличена на сумму НДС, уплаченную при их приобретении.

Может ли банк при реализации данных основных средств для исчисления налоговой базы применить пункт 3 статьи 154 Кодекса?

**Ответ.** При реализации таких основных средств применение пункта 3 статьи 154 Кодекса неправомерно (письмо ФНС России от 16.03.2005 № 03-1-03/373/10).

**УФНС по Москве от 27 августа 2004 г. №24-14/55637 «Обзор применения законодательства по НДС за первое полугодие 2004 года»**

По подпункту 3 пункта 3:

1. Министерство Российской Федерации по налогам и сборам письмом от 15.06.2004 №03-2-06/1/1369/22 по вопросу применения НДС при осуществлении банком кредитных операций сообщило следующее.

В соответствии с Положением Центрального банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом изменений) операции по открытию кредитной линии являются одним из способов размещения банком денежных средств.

В связи с этим комиссия, взимаемая банком при осуществлении вышеназванной операции за неиспользованный остаток кредитной линии, не подлежит обложению НДС.

2. Министерство Российской Федерации по налогам и сборам письмом от 15.06.2004 №03-2-06/1/1373/22 по вопросу применения налога на добавленную стоимость при осуществлении операций по авалированию векселей

сообщило следующее.

Операции по выдаче поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, относятся к числу освобождаемых от налогообложения НДС банковских операций.

В соответствии с действующим законодательством аваль – это поручительство по векселю, которое дается третьим лицом или одним из лиц, подписавших вексель.

Оплачивая вексель, авалист приобретает права, вытекающие из переводного векселя, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, которые в силу переводного векселя обязаны перед этим последним.

Учитывая изложенное, доходы, полученные банком при осуществлении операций по авалированию векселей, не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость.

3. Министерство Российской Федерации по налогам и сборам в письме от 15.06.2004 №03-2-06/1/1367/22 по вопросу исчисления банком НДС при осуществлении операций по договору займа ценных бумаг сообщило следующее.

Купонный доход, полученный заемщиком от эмитента, в случае если объектом займа является долговое обязательство (облигация), не подлежит обложению НДС у владельца облигации, т.е. у заемщика, поскольку его получение не связано с реализацией товаров (работ, услуг).

В случае если указанный купонный доход или часть его перечисляется заемщиком ценных бумаг заимодавцу этих ценных бумаг, то у заимодавца он подлежит обложению НДС на основании пункта 2 статьи 153 Кодекса, поскольку, передавая ценные бумаги по договору займа, он утрачивает право собственности на них, и указанный доход следует рассматривать как плату за оказанную финансовую услугу по предоставлению ценных бумаг по договору займа.

**УФНС по Москве от 29 апреля 2002 г. №24-14/20275 «О налоге на добавленную стоимость»**

В целях применения статьи 149

По подпункту 4 пункта 3

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам письмом от 28.02.2002 №03-2-06/543/24-3951 разъяснило, что порядок осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, установлен Положением Банка России от 09.04.98 № 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием». На основании данного Положения под процессингом понимается дея-

тельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами, осуществляемая процессинговым центром.

Таким образом, при выполнении следующих видов деятельности:

- оказание услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками финансовых расчетов, включая услуги по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами и платежными документами;

- предоставление процессинговых услуг по расчетам для предприятий торговли и сервиса, банков, финансовых компаний и других организаций;

- выполнение действий, связанных с: приемом от продавцов электронных платежных документов, сформированных покупателями;

- идентификацией продавцов и покупателей; проверкой целостности электронных платежных документов;

- маршрутизацией электронных платежных документов на оплату в соответствующий расчетный банк;

- прием ответов расчетных банков о проведении или отказе от проведения платежей покупателей на счета продавцов;

- направление продавцам информации о результатах проведения платежей;

вышеназванные услуги относятся к услугам, указанным в подпункте 4 пункта 3 статьи 149 НК РФ, как освобождаемым от уплаты НДС операциям.

Вместе с тем операции:

- по предоставлению инструктивных материалов в электронном виде;

- передача специализированного программного обеспечения;

- консультирование по телефону либо электронной почте, т.е. консультационные услуги, оказываемые в рамках обеспечения технологического взаимодействия между участниками расчетов;

- услуги по обеспечению технологического оборудования расходными и комплектующими материалами (необходимыми для бесперебойной работы платежной системы банка);

- услуги по техническому обслуживанию (профилактике и ремонту) терминальных устройств – банкоматов, кассовых (торговых) терминалов, других устройств, обеспечивающих управление финансовыми ресурсами клиентов с помощью банковских карт;

- услуги по сопровождению и обеспечению функционирования программного обеспечения

для ЭВМ;

- услуги, оказываемые в рамках обеспечения информационного взаимодействия между участниками расчетов по мониторингу (удаленному электронному контролю) за состоянием банкоматов и терминалов;

- услуги по сопровождению процессинговых центров, программного обеспечения для банкоматов, а также другие аналогичные операции банков и процессинговых центров подлежат налогообложению НДС в общеустановленном порядке.

При этом пунктом 4 статьи 149 НК РФ установлено, что в случае если налогоплательщиком осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), то он обязан вести отдельный учет таких операций.

Таким образом, при осуществлении процессинговым центром операций как облагаемых НДС (включая информационно-консультационные услуги), так и операций, не облагаемых этим налогом (в рамках одного договора на оказание процессинговых услуг), целесообразно разделять их стоимость, т.к. это позволит обеспечить отдельный учет таких операций и правильное исчисление налога.

**Минфин России от 20 сентября 2005 г. №03-04-11/244 «О взносах в системы (SWIFT, REUTERS), а также платежную систему (VISA)».**

В связи с письмом по вопросам налогообложения Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики сообщает.

1. По вопросу отнесения на расходы при исчислении налога на прибыль сумм членских и вступительных взносов в телекоммуникационные системы (SWIFT, REUTERS), а также платежную систему (VISA).

В соответствии с пп. 30 п. 1 ст. 264 гл. 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) при расчете налоговой базы по налогу на прибыль учитываются расходы в виде взносов, уплачиваемых международным организациям, если уплата таких взносов является обязательным условием для осуществления деятельности налогоплательщиками – плательщиками таких взносов или условием предоставления международной организацией услуг, необходимых для ведения налогоплательщиком – плательщиком таких взносов указанной деятельности.

Поскольку организации, предоставляющие банку телекоммуникационные услуги, не имеют статуса международных, указанные расходы банка могут уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль в соответствии с пп. 49 п. 1 ст. 264

Кодекса как другие расходы, связанные с производством и (или) реализацией.

2. По вопросу налогообложения налогом на добавленную стоимость денежных средств, получаемых банком в порядке возмещения расходов банка по оплате услуг сторонних организаций.

При решении данного вопроса следует руководствоваться следующими нормами Кодекса.

Согласно пп. 1 п. 1 ст. 146 гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» Кодекса объектами налогообложения налогом на добавленную стоимость признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации. При этом п. 1 ст. 39 Кодекса установлено, что реализацией товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем признается передача на возмездной основе права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных Кодексом, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу – на безвозмездной основе.

На основании пп. 2 п. 1 ст. 162 Кодекса в случае если денежные средства, полученные налогоплательщиком, связаны с оплатой реализованных этим налогоплательщиком товаров (работ, услуг), то такие денежные средства подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость. При этом согласно п. 2 данной статьи Кодекса, если денежные средства, полученные налогоплательщиком, связаны с оплатой реализованных товаров (работ, услуг), которые освобождаются от налогообложения, то такие денежные средства не подлежат налогообложению этим налогом.

Кроме того, п. 5 ст. 170 Кодекса предусмотрен порядок исчисления налога на добавленную стоимость, позволяющий банкам включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), с уплатой в бюджет всех сумм налога, полученных банками по операциям, подлежащим налогообложению.

Учитывая изложенное, при осуществлении банком операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, в случае если расходы банка по оплате услуг с налогом, приобретаемых банком у третьих лиц, включаются банком в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, то денежные средства, по-

лученные банком от клиентов в порядке возмещения указанных расходов, подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость. В случае если расходы банка по оплате указанных услуг третьих лиц компенсируются клиентом и учитываются банком на счетах «расчеты с прочими кредиторами и расчеты с прочими дебиторами», то денежные средства, полученные от клиентов в пределах фактических расходов банка по оплате услуг с учетом налога на добавленную стоимость, налогообложению этим налогом не подлежат.

Что касается денежных средств, полученных банком в связи с нанесенным ущербом имуществу банка, то на основании вышеуказанных норм ст. ст. 39, 146 и 162 Кодекса в случае выбытия такого имущества, полученные банком денежные средства подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость. Если указанные денежные средства направляются на ремонт имущества, то есть не связаны с его реализацией, такие денежные средства не должны облагаться налогом на добавленную стоимость.

**ФНС России от 1 марта 2005 г. №03-1-03/286/7@ «О заполнении банками счетов-фактур»**

При осуществлении брокерских операций банк обязан составить счет-фактуру, вести журнал учета полученных и выставленных счетов-фактур.

Пунктом 5 статьи 170 Кодекса банкам предоставлено право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

В связи с изложенным и учитывая специфику осуществления банком брокерских операций (купли-продажи ценных бумаг от своего имени, но за счет и по поручению клиента) в учетной политике банка может быть предусмотрен один из следующих вариантов оформления счетов-фактур.

По сделкам, связанным с осуществлением торгов на фондовой бирже, ею же и производится оформление счетов-фактур на каждого брокера на сумму взимаемого биржей вознаграждения.

В случае если указанное вознаграждение биржи с учетом налога на добавленную стоимость в соответствии с пунктом 5 статьи 170 включается банком в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, то стоимость брокерской услуги, оказываемой клиенту, формируется с учетом выше-



названных затрат и подлежит обложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке. Счет-фактура в этом случае также оформляется в общеустановленном порядке.

В случае если договором на оказание брокерских услуг предусмотрена компенсация затрат брокера, связанных с оплатой услуг биржи, то стоимость вышеуказанных компенсируемых расходов Банка учитывается на счетах «расчеты с прочими кредиторами и расчеты с прочими дебиторами». Средства, полученные в пределах фактических затрат банка на оплату компенсируемых расходов с учетом налога на добавленную стоимость, не подлежат обложению этим налогом.

В этом случае банк составляет счета-фактуры на сумму комиссионного вознаграждения и предъявляет их клиенту. Отдельной строкой при этом должна быть отражена стоимость услуг биржи по указанной сделке. Указанные счета-фактуры на основании пункта 23 Постановления Правительства Российской Федерации от 02.12.2000 № 914 «Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость» регистрируются банком в книге продаж только в части стоимости реализованной собственной услуги, являющейся объектом обложения налогом на добавленную стоимость.

Одновременно по вопросу, касающемуся ведения банком, исчисляющим налог на добавленную стоимость в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Кодекса, книги покупок, сообщаем следующее.

Поскольку пунктом 5 статьи 170 Кодекса для банков предусмотрен порядок исчисления налога, позволяющий включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), с уплатой в бюджет всех сумм налога на добавленную стоимость, полученных банками по операциям, подлежащим налогообложению, считаем возможным не оформлять в этом случае книги покупок, но в обязательном порядке осуществлять регистрацию полученных счетов-фактур в журнале учета полученных счетов-фактур.

**Минфин России от 26 января 2007 г. №03-03-06/2/10 «Об отнесении НДС на расходы банка»**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу учета в целях налогообложения сумм уплаченного НДС и сообщает следующее.

В соответствии с п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость (далее – НДС), уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет по мере получения оплаты.

Таким образом, суммы НДС, предъявленные банку поставщиками по приобретаемым товарам (работам, услугам), принимаются для целей налогообложения прибыли при условии соответствия требованиям ст. ст. 170 и 252 Кодекса.

Согласно п. 1 ст. 252 Кодекса под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

В соответствии с п. 1 ст. 272 Кодекса расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты. Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они возникают исходя из условий сделки.

Подпунктом 3 п. 7 ст. 272 Кодекса определено, что датой осуществления прочих расходов признается дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода для расходов в виде расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги).

При этом под датой предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, следует понимать дату составления указанных документов.

Таким образом, суммы НДС, предъявлен-

ные поставщиками по приобретаемым банком услугам, должны быть учтены в том налоговом (отчетном) периоде, в котором согласно дате составления указанных документов (дате расчетов в соответствии с заключенными договорами) возникла обязанность оплатить НДС, **независимо от даты фактической уплаты налога.**

Согласно п. 14 ст. 270 Кодекса при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые переданы от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг) налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления.

**Минфин России от 30 августа 2006 г. № 03-04-03/22 «Об отсутствии необходимости для банков наличия счетов-фактур по приобретаемым товарам (работам, услугам) для включения сумм НДС в расходы при исчислении налога на прибыль организаций, а также ведения книги покупок».**

В связи с письмом по вопросам обязательного наличия у банка счетов-фактур по приобретаемым товарам (работам, услугам) для включения сумм налога на добавленную стоимость в расходы при исчислении налога на прибыль организаций и о порядке ведения книги покупок Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики сообщает.

Согласно п. 1 ст. 169 Налогового кодекса Российской Федерации счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия к вычету покупателем сумм налога на добавленную стоимость, предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществляют реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав от своего имени).

Как правомерно указывается в письме, п. 5 ст. 170 Кодекса предусмотрено, что банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Учитывая, что банки, применяющие для целей исчисления налога на добавленную стоимость указанную норму п. 5 ст. 170 Кодекса, суммы налога по приобретенным товарам (работам, услугам) к вычету не принимают, то наличие счетов-фактур по приобретаемым этими банками товарам (работам, услугам) для включения сумм налога в расходы при исчислении налога на прибыль организаций не обязательно.

Что касается ведения банками книги покупок, то на основании п. 7 Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 02.12.2000 № 914, книга покупок, предназначенная для регистрации счетов-фактур, выставленных продавцами, ведется покупателями в целях определения суммы налога на добавленную стоимость, предъявляемой к вычету (возмещению) в установленном порядке. Поэтому банкам, применяющим вышеуказанный порядок исчисления налога на добавленную стоимость, книгу покупок вести не требуется.

**Минфин России от 16 октября 2006 г. № 03-03-04/2/218 «Об учете при исчислении налога на прибыль НДС по капитальным вложениям неотделимого характера в арендованное имущество»**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу учета сумм НДС по капитальным вложениям, произведенным в форме неотделимых улучшений в арендованное имущество, и сообщает следующее.

В соответствии с п. 1 ст. 256 Налогового кодекса Российской Федерации амортизируемым имуществом также признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Согласно п. 5 ст. 170 Кодекса банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Подпунктом 1 п. 1 ст. 146 Кодекса установлено, что операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации на безвозмездной основе признаются объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость.

На основании п. 4 ст. 38 Кодекса работой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы. Поэтому безвозмездная передача арендодателю результатов работ по улучшению арендованного имущества является объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость.

Что касается сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных банком по товарам (работам, услугам), используемым для указанных работ, то эти суммы налога, по нашему мнению, следует включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная по приобретаемым неотделимым улучшениям в арендованное имущество, списывается на расходы, учитываемые при исчислении налога на прибыль, одновременно.

**Минфин России от 17 марта 2006 г. № 03-03-04/2/82 «О моменте включения в расходы сумм НДС, уплаченных при приобретении коллекционных монет»**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу определения даты признания расходов, принимаемых к вычету, в виде сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных банком при приобретении коллекционных монет, и сообщает следующее.

Согласно п. 16 ст. 1 Федерального закона от 22.07.2005 № 119-ФЗ «О внесении изменений в главу 21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» с 1 января 2006 г. в целях применения налога на добавленную стоимость моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;

день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Что касается банков, то согласно п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. С 1 января 2006 г. данная норма не отменяется.

Таким образом, при утверждении банком в учетной политике на 2006 г. порядка исчисления налога в соответствии с п. 5 ст. 170 Кодекса уплата налога в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты. При этом суммы налога, уплаченные по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, приобретаемым для основной произ-

водственной деятельности банков, включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций.

Учитывая изложенное, в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, включаются суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при приобретении коллекционных монет.

**Минфин России от 25 января 2005 г. № 03-03-01-04/1/30 «О дате отнесения на расходы банка НДС по приобретенным материальным ценностям»**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу порядка отнесения сумм налога на добавленную стоимость к расходам, учитываемым при налогообложении прибыли банка, и сообщает следующее.

В соответствии с п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). Указанные расходы учитываются при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций в составе прочих расходов в соответствии с пп. 49 п. 1 ст. 264 Кодекса как другие расходы, связанные с производством и(или) реализацией.

Согласно п. 1 ст. 272 Кодекса при методе начисления расходы, принимаемые для целей налогообложения с учетом положений гл. 25 Кодекса, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты и определяются с учетом положений ст.ст. 318–320 Кодекса.

Таким образом, расходы в виде суммы налога на добавленную стоимость, уплаченной банком поставщикам по приобретенным материальным ценностям, признаются в налоговом учете на дату передачи материалов в производство (эксплуатацию).

Копия настоящего ответа направлена в Управление налогообложения прибыли (дохода) ФНС России.

**Минфин России от 14 августа 2006 г. № 03-04-15/153 «О налоге на добавленную стоимость по операциям с драгметаллами»**

В связи с обращениями от 31.10.2005 №01-2-02/1512 и от 05.07.2006 №03-1-02/1257 по вопросам применения освобождения от налогообложения налогом на добавленную стоимость операций по реализации банками драгоценных металлов в слитках Минфин России взамен письма от 07.12.2005 №03-04-15/108 сообщает следующее.

Согласно подпункту 9 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации операции по реализации драгоценных металлов в слитках Центральным банком Российской Федерации и банками не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость при условии, что эти слитки остаются в одном из сертифицированных хранилищ (Государственном хранилище ценностей, хранилище Центрального банка Российской Федерации или хранилищах банков).

Указанной нормой Кодекса установлено, что освобождение от налогообложения операций по реализации банками драгоценных металлов в слитках применяется при условии, что драгоценные металлы остаются в хранилищах банков. На основании данной нормы в случае если при реализации банком-продавцом слитки изымаются из его хранилища, для подтверждения правомерности применения освобождения от налогообложения банку-продавцу необходимо иметь документы, подтверждающие, что слитки будут находиться в сертифицированном хранилище банка-покупателя. При этом указанной нормой перечень соответствующих документов не установлен.

Одновременно необходимо отметить, что согласно подпункту 9 пункта 3 статьи 149 Кодекса не подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость реализация драгоценных металлов налогоплательщиками (за исключением указанных в подпункте 6 пункта 1 статьи 164 Кодекса) Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации, фондам драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации и банкам.

В соответствии со статьей 143 Кодекса налогоплательщиками налога на добавленную стоимость признаются в том числе организации, к числу которых согласно пункту 2 статьи 11 Кодекса относятся банки.

Действующими нормативными правовыми актами установлено, что операции с драгоценными металлами имеют право совершать банки,

которые имеют лицензии Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами, а также Банк России, осуществляющий деятельность на основании Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Таким образом, из двух вышеуказанных норм подпункта 9 пункта 3 статьи 149 Кодекса следует, что при реализации банками слитков драгоценных металлов обязанность по уплате налога на добавленную стоимость возникает при изъятии слитков из хранилищ, за исключением операций по реализации слитков в процессе межбанковского оборота, когда и продавцами, и покупателями являются банки, которые имеют лицензии Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами, а также Банк России.

Принимая во внимание действующие нормы банковского законодательства, реализация (передача права собственности) банками и Банком России драгоценных металлов в слитках другим банкам и Банку России освобождается от налогообложения (не подлежит налогообложению) налогом на добавленную стоимость с учетом следующего.

В соответствии с пунктом 1 статьи 11 Кодекса институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в Кодексе, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено Кодексом.

Так, пунктом 1 статьи 454 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

Следовательно, документами, подтверждающими обоснованность освобождения от налогообложения налогом на добавленную стоимость операций банка-продавца по реализации слитков драгоценных металлов банкам-покупателям, являются следующие документы:

– договор, в соответствии с которым банк-продавец осуществляет реализацию драгоценных металлов в слитках банку-покупателю, а также Банку России в собственность;

– акт приема-передачи драгоценных металлов в слитках, подписанный уполномоченными представителями банка-продавца и банка-покупателя;

– копия лицензии Банка России на совершение операций с драгоценными металлами,

выданная банку-покупателю (за исключением случаев, когда покупателем является Банк России).

В случае если в договорах на реализацию слитков драгоценных металлов не указано, что банк-покупатель действует на основании договора комиссии, то по таким договорам право собственности на слитки также возникает у банка-покупателя, а операции по их реализации банком-продавцом освобождаются от налогообложения налогом на добавленную стоимость.

В случае если дальнейшая передача приобретенных драгоценных металлов осуществляется банком-покупателем на основании возмездных договоров, предусматривающих переход права собственности другим лицам, не являющимся банками (то есть слитки драгоценных металлов выходят из межбанковского оборота), такая передача подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

В случае если в соответствии с условиями договора банк-продавец реализует драгоценные металлы в слитках банку-покупателю, в том числе Банку России, действующему от своего имени, но за счет комитента, также являющегося банком (то есть слитки драгоценных металлов не выходят из межбанковского оборота), освобождение от налогообложения налогом на добавленную стоимость сохраняется на основании пункта 1 статьи 996 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которому вещи, приобретенные комиссионером за счет комитента, являются собственностью последнего. Документами, подтверждающими обоснованность освобождения от налогообложения налогом на добавленную стоимость указанной операции, являются следующие документы:

- договор, в соответствии с которым банк-продавец осуществляет реализацию драгоценных металлов в слитках банку, действующему в интересах банка-комитента;
- акт приема-передачи драгоценных металлов в слитках, подписанный уполномоченными представителями сторон;
- копия лицензии Банка России на совершение операций с драгоценными металлами, выданная банку-покупателю (за исключением случаев, когда покупателем является Банк России);
- копия лицензии Банка России на совершение операций с драгоценными металлами, выданная банку-комитенту (за исключением случаев, когда банком-комитентом является Банк России).

Соответственно в случае если в договорах на реализацию слитков драгоценных металлов

указано, что банк-покупатель действует от своего имени, но за счет комитента, не являющегося банком, и проданные слитки не размещаются в одном из хранилищ, указанных в подпункте 9 пункта 3 статьи 149 Кодекса, то такие операции у банка-продавца подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

Об изложенном просьба довести до сведения налоговых органов.

Одновременно сообщаем, что ответ аналогичного содержания направлен Ассоциации российских банков (письмо Минфина России от 04.08.2006 № 03-04-03/20).

**Вопрос:** Банк осуществляет операции по купле-продаже драгоценных металлов с отражением их по обезличенному металлическому счету клиента, а также предоставляет клиентам займы в драгоценных металлах.

Согласно пп. 9 п. 3 ст. 149 НК РФ не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость на территории РФ операции по реализации драгметаллов в слитках уполномоченными банками при условии, что эти слитки остаются в одном из сертифицированных хранилищ уполномоченного банка, банк просит разъяснить порядок исчисления и уплаты НДС в следующих случаях.

1. Банк продает драгметаллы клиенту (юридическому или физическому лицу) с отражением их по обезличенному металлическому счету клиента без изъятия из сертифицированного хранилища уполномоченного банка. По истечении определенного срока клиент изымает драгметаллы из сертифицированного хранилища.

Как определяется налоговая база для исчисления НДС банком: как стоимость драгметаллов на момент покупки или на момент изъятия их из сертифицированного хранилища?

В какой момент (момент продажи или изъятия драгметаллов) банк должен оформлять счет-фактуру?

2. Банк продает драгметаллы клиенту с отражением их по обезличенному металлическому счету клиента без изъятия драгметаллов из сертифицированного хранилища банка. Впоследствии клиент переводит драгметаллы со своего обезличенного металлического счета у продавца на другой обезличенный металлический счет в другом банке без изъятия их из сертифицированного хранилища продавца. По истечении определенного срока клиент изымает драгметаллы из сертифицированного хранилища второго банка.

Какой из банков является плательщиком НДС?

Как определяется налоговая база для исчисления НДС: как стоимость драгметаллов на момент покупки или на момент изъятия их из сертифицированного хранилища второго банка?

3. Между банком и клиентом заключен договор комиссии, в соответствии с которым банк (комиссионер) обязуется от своего имени, но за счет клиента (комитента) приобрести драгметаллы в виде слитков.

Комиссионер приобретает драгметаллы в виде слитков у другого банка, в связи с чем слитки перемещаются из сертифицированного хранилища продавца в сертифицированное хранилище комиссионера. Комиссионер во исполнение договора комиссии передает драгметаллы в слитках комитенту.

Какой из банков является плательщиком НДС?

Как определяется налоговая база для исчисления НДС по операции продажи драгметаллов?

Какой банк должен оформлять счет-фактуру по операции продажи драгметаллов?

4. Банк предоставляет клиенту заем в драгметаллах в виде слитков. После этого банк продает их тому же клиенту с отражением по обезличенному металлическому счету клиента без изъятия из сертифицированного хранилища банка. По истечении срока, оговоренного в договоре займа, клиент возвращает банку драгметаллы путем перевода их со своего обезличенного металлического счета.

Возникает ли у банка обязанность по уплате НДС?

**Ответ:**

**Письмо Минфина России от 20 октября 2005 г. № 03-04-03/09**

В связи с письмом по вопросам применения налога на добавленную стоимость при реализации мерных слитков драгоценных металлов Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики сообщает следующее.

При изъятии слитков драгметаллов из сертифицированного хранилища банка-продавца.

Как правомерно указано в письме, согласно пп. 9 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации операции по реализации драгоценных металлов в слитках Центральным банком Российской Федерации, и банками не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость при условии, что эти слитки остаются в одном из сертифицированных хранилищ (Государственном хранилище ценностей, хранилище Центрального банка Российской Федерации или хранилищах банков). В связи с этим опера-

ции по реализации слитков драгметаллов, осуществляемые банком и отражаемые по обезличенным металлическим счетам клиентов без изъятия драгметаллов из сертифицированного хранилища банка-продавца, налогообложению налогом на добавленную стоимость не подлежат.

В случае изъятия драгметаллов из сертифицированного хранилища банка-продавца, включая изъятие драгметаллов, стоимость которых ранее зачислена на обезличенный металлический счет клиента, такие операции подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость. При этом налог следует уплатить в бюджет в сроки, установленные для его уплаты за тот налоговый период, в котором драгметаллы изымаются из хранилища, исходя из их стоимости на момент изъятия.

Что касается вопроса оформления счетов-фактур по указанным операциям, то на основании п. 4 ст. 169 Кодекса счета-фактуры банками не составляются только по операциям, не подлежащим налогообложению налогом на добавленную стоимость (освобождаемым от налогообложения). Поэтому при изъятии слитков драгметаллов из хранилища банка-продавца следует выставлять счета-фактуры в общеустановленном порядке, то есть не позднее пяти дней после изъятия драгметаллов из хранилища.

При перечислении драгметаллов с обезличенного металлического счета клиента на обезличенный металлический счет в другом банке.

Согласно п. 9.7 Положения Банка России от 01.11.1996 № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» операции по возврату драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов клиентов возможны, в частности, путем перечисления стоимости драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета, а также через возврат драгоценных металлов в физической форме. Поэтому при перечислении стоимости драгметаллов с обезличенного металлического счета клиента на обезличенный металлический счет в другом банке, банку-продавцу драгметаллов следует уплатить налог на добавленную стоимость при изъятии клиентом слитков из сертифицированного хранилища.

При приобретении слитков драгметаллов в рамках договора комиссии.

Вышеуказанной нормой пп. 9 п. 3 ст. 149 Кодекса установлено, что освобождение от налогообложения операций по реализации банками

драгоценных металлов в слитках применяется при условии, что драгоценные металлы остаются в хранилищах банков. Поэтому в ситуации, изложенной в письме, банк, являющийся комиссионером, при приобретении для комитента драгметаллов, изымаемых из хранилища, должен перечислить продавцу драгметаллов соответствующую сумму налога на добавленную стоимость. При этом налоговая база для исчисления продавцом драгметаллов налога на добавленную стоимость определяется в соответствии с п. 1 ст. 154 Кодекса.

Порядок применения счетов-фактур, в том числе при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основе договоров комиссии, установлен Постановлением Правительства РФ от 02.12.2000 № 914.

По вопросу о порядке применения налога на добавленную стоимость при предоставлении банком слитков драгметаллов по договору займа.

В соответствии с пп. 3 п. 3 ст. 149 Кодекса осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации) освобождается от налогообложения налогом на добавленную стоимость.

На основании ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» операции по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов относятся к банковским операциям. При этом согласно Разъяснениям Банка России от 21.09.2000 № 09-19-4/424 операции коммерческих банков по предоставлению займов в драгоценных металлах являются юридической формой такого размещения.

В соответствии со ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Поэтому операции банков по предоставлению займов в драгметаллах путем поставки слитков драгметаллов в физической форме, то есть с изъятием из хранилища банка-заимодавца, не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость только в случае погашения займа также в форме физической поставки слитков драгметаллов банку-заимодавцу.

Как следует из письма, банк по договору займа предоставляет слитки драгоценных металлов заемщику, который после заключения

договора займа приобретает у банка-заимодавца по договору купли-продажи слитки драгоценных металлов с зачислением их стоимости на обезличенный металлический счет. При наступлении срока погашения займа заемщик погашает свои обязательства в форме перечисления стоимости драгоценных металлов с обезличенного металлического счета на счет учета займа.

Учитывая, что в данной ситуации происходит изъятие слитков из хранилища банка-заимодавца, при прекращении обязательства заемщика по погашению займа зачетом встречного однородного требования заемщика к банку-заимодавцу по возврату слитков драгоценных металлов, приобретенных им по договору купли-продажи и зачисленных на обезличенный металлический счет, у банка-заимодавца возникает обязанность по уплате налога на добавленную стоимость в бюджет.

**Письмо Минфина России от 8 июля 2005 г. № 03-04-11/141 «О налоге на добавленную стоимость по услугам, связанным с предоставлением кредита»**

Оказываемые банком услуги, связанные с предоставлением кредита (подготовка документов при первичном оформлении кредита, сбор документов, подготовка заключений на выдачу кредита, подготовка договоров и обеспечительной документации, изменение первоначальных условий договора по кредиту и кредитной линии), не включены в перечень банковских услуг, освобождаемых от налогообложения налогом на добавленную стоимость, такие услуги следует облагать этим налогом в общеустановленном порядке.

Денежные суммы, полученные банком, оказывающим услуги по аренде сейфовой ячейки, от клиентов за нарушение сроков оплаты, предусмотренных договором, в целях применения налога на добавленную стоимость следует рассматривать как денежные средства, связанные с оплатой указанных услуг.

Учитывая изложенное, вышеуказанные денежные средства включаются в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость в соответствии с пунктом 1 статьи 162 НК РФ.

**Минфин России от 31 марта 2005 г. № 03-04-11/71 «О НДС при передаче подарков»**

В связи с письмом о применении вычета по налогу на добавленную стоимость в отношении товаров, безвозмездно переданных работникам банка в качестве подарков, Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики сообщает следующее.

В соответствии с п. 5 ст. 170 гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) банки

имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные банку и уплаченные им по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по операциям, налогооблагаемым этим налогом, подлежит уплате в бюджет.

Как правомерно указано в письме, согласно положениям гл. 25 «Налог на прибыль организаций» Кодекса затраты банка на приобретение ценных подарков для своих сотрудников не включаются в состав расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

В связи с изложенным суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по товарам, приобретенным банком и безвозмездно переданным в качестве подарков сотрудникам банка, принимаются к вычету в общеустановленном порядке.

#### НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ

**Письмо Минфина России от 19 ноября 2007 г. № 03-05-06-01/132 «О налогообложении недвижимого имущества объекта недвижимости, приобретенного банком в качестве отступного»**

В соответствии с правилами бухгалтерского учета имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности учитывается в составе материальных запасов (счет 61011 «Внеоборотные запасы»), которые не признаются объектом налогообложения по ст. 374 Кодекса.

Если банк принимает решение об использовании указанного имущества в собственной деятельности, то оно должно переводиться в состав основных средств после его введения в эксплуатацию с даты передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и, следовательно, с этой даты объект подлежит налогообложению налогом на имущество организаций.

**Письмо Минфина России от 31 октября 2007 г. № 03-02-07/1-455 «О порядке представления банком, имеющим обособленные подразделения и отнесенным к категории крупнейших налогоплательщиков, декларацию по налогу на имущество организаций за 2007 год»**

Минфин России разъясняет следующее.

Федеральным законом от 30.12.2006 № 268-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные ак-

ты Российской Федерации» внесены изменения в ст. 80 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс), согласно которым налогоплательщики, в соответствии со ст. 83 Кодекса отнесенные к категории крупнейших, представляют все налоговые декларации (расчеты), которые они обязаны представлять в соответствии с Кодексом, в налоговый орган по месту учета в качестве крупнейших налогоплательщиков по установленным форматам в электронном виде, если иной порядок представления информации, отнесенной к государственной тайне, не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

Аналогичные поправки в отношении крупнейших налогоплательщиков внесены указанным Федеральным законом в отдельные главы части второй Кодекса, в том числе по налогу на имущество организаций.

Указанные нормы Закона вступили в силу с 1 января 2008 г.

Согласно п. 7 ст. 80 Кодекса в редакции Федерального закона от 30.12.2006 № 268-ФЗ форматы представления налоговых деклараций (расчетов) в электронном виде утверждаются ФНС России на основании форм налоговых деклараций (расчетов) и порядка их заполнения, утвержденных Минфином России.

В настоящее время налоговая декларация по налогу на имущество организаций представляется налогоплательщиком-организацией в налоговый орган по форме, утвержденной Приказом МНС России от 23.03.2004 № САЭ-3-21/224. Формат представления налоговой декларации по налогу на имущество организаций (налогового расчета по авансовому платежу) в электронном виде утвержден Приказом ФНС России от 30.01.2006 № САЭ-3-13/60@.

Учитывая изложенное, Минфин России считает, что налоговые декларации по налогу на имущество организаций за 2007 г., в том числе и по обособленным подразделениям, должны быть представлены крупнейшим налогоплательщиком в налоговый орган по месту его учета в качестве крупнейшего налогоплательщика по форме, утвержденной Приказом МНС России от 23.03.2004 № САЭ-3-21/224, и в формате, утвержденном Приказом ФНС России от 30.01.2006 № САЭ-3-13/60@.

**Письмо Минфина России от 16 февраля 2007 г. № 03-05-06-01/07 «О включении в налоговую базу сумм переоценки основных средств»**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо ОАО о порядке расчета среднегодовой стоимости имущества за 2006 г. и сообщает следующее.

При формировании остаточной стоимости



основных средств кредитных организаций для целей налогообложения налогом на имущество организаций необходимо руководствоваться Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 05.12.2002 № 205-П, и другими распорядительными документами Центрального банка Российской Федерации, в ведении которого находятся вопросы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Порядок проведения переоценки основных средств и отражения ее результатов в бухгалтерском учете установлен п. 2.8 Приложения № 10 (далее – Приложение) к указанному Положению. Из п. 2.8.5 Приложения следует, что результаты переоценки основных средств по состоянию на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь, а при невозможности отражения – в срок не позднее 1 марта отчетного года. При этом определено, что амортизация начисляется с 1 января отчетного года исходя из восстановительной стоимости основных средств с учетом произведенной переоценки.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 17.12.2004 №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с пп. 3.1.2, согласно которому к событиям отчетной даты относится, в частности, переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

Из п. 4 ст. 376 Кодекса во взаимосвязи с положениями п. 1 ст. 374 и п. 1 ст. 375 Кодекса следует, что при определении среднегодовой стоимости имущества за налоговый период остаточная стоимость имущества на 1-е число следующего за налоговым периодом месяца должна учитываться в том значении, в котором она сформирована в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета на соответствующую дату (т.е. на 1 января календарного года, следующего за налоговым периодом).

Поэтому при исчислении налоговой базы по налогу на имущество организаций за 2006 г. учитывается стоимость имущества по состоянию на 1 января 2007 г. с учетом результатов переоценки основных средств, отраженных в бухгалтерском учете до 1 марта 2007 г.

Обращаем внимание, что вопросы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях находятся в компетенции Центрального банка

Российской Федерации.

Для сведения сообщаем, что Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума) принято Постановление от 14.06.2006 №3230-IV «О проекте федерального закона № 294450-4 «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации». Проект федерального закона № 294450-4, предусматривающий внесение изменений в отдельные главы части второй Кодекса, принят Государственной Думой в первом чтении.

Данный законопроект предусматривает, в частности, внесение поправки в п. 4 ст. 376 гл. 30 «Налог на имущество организаций» Кодекса, которая изменяет порядок определения налоговой базы в части включения в расчет при исчислении среднегодовой стоимости имущества за налоговый период остаточной стоимости имущества не по состоянию на 1 января календарного года, следующего за налоговым периодом, а по состоянию на последнее число календарного года, являющегося налоговым периодом (т.е. на 31 декабря). Вышеназванные изменения, внесенные в п. 4 ст. 376 Кодекса, позволят налогоплательщикам не учитывать результаты переоценки основных средств, проведенной на 1 января нового года, в налоговой базе за истекший налоговый период.

#### **УКАЗАНИЕ**

**от 17 декабря 2004 г. № 1530-У**

#### **«О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА»**

*1.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года). В дальнейшем в целях настоящего Указания 31 декабря отчетного года именуется «отчетная дата».*

*1.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Указания.*

*3.1. В целях настоящего Указания событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.*

*3.1.2. К событиям после отчетной даты,*

подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, в частности, могут быть отнесены:

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

Статья 376. Порядок определения налоговой базы (с 01.01.2008 г.)

4. Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

(П. 4 в ред. Федерального закона от 24.07.2007 № 216-ФЗ).

Статья 376. Порядок определения налоговой базы (до 01.01.2008 г.)

4. Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

## НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Письма Минфина России от 16 ноября 2007 г. № 03-04-06-01/396, от 20 ноября 2007 г. № 03-04-06-01/401 и № 03-04-06-01/403, от 21 ноября 2007 г. № 03-04-06-01/404 «О пересчете НДФЛ по депозитам физических лиц в связи с изменениями, внесенными вступающим в силу с 01.01.2008 Федеральным законом от 24.07.2007 № 216-ФЗ в п. 27 ст. 217 НК РФ».

Статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 216-ФЗ предусмотрено его вступление в силу с 1 января 2008 г. и распространение положений п. 27 ст. 217 Кодекса на правоотношения,

возникшие с 1 января 2007 г.

Возникновение правоотношений, регулируемых п. 27 ст. 217 Кодекса, обусловлено получением дохода налогоплательщиком в виде процентов по вкладу.

Из изложенного следует, что положения абз. 4 п. 27 ст. 217 Кодекса применяются к доходам в виде процентов, **выплаченных с 1 января 2007 г.** по договорам вклада вне зависимости от того, когда указанные договоры были заключены либо продлены.

Поскольку рассматриваемая норма п. 27 ст. 217 Кодекса вступила в силу с 1 января 2008 г., возврат налогоплательщику суммы налога, удержанного налоговым агентом с 1 января 2007 г. с доходов в виде процентов по вкладу, размер которых превысил размер понизившейся ставки рефинансирования Банка России, может быть осуществлен по окончании налогового периода **налоговым органом по письменному заявлению налогоплательщика** при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц за 2007 г.

**Письмо Минфина России от 7 ноября 2007 г. № 03-04-06-01/376 «О возможности учета расходов при приобретении доли в ООО у физического лица»**

При покупке доли у физического лица организация-покупатель является налоговым агентом.

При этом в соответствии с абз. 2 пп. 1 п. 1 ст. 220 Кодекса при продаже доли (ее части) в уставном капитале организации налогоплательщик – физическое лицо вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов.

Пунктом 2 ст. 220 Кодекса установлено, что имущественные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

Возможность предоставления имущественных налоговых вычетов налоговыми агентами установлена п. 3 ст. 220 Кодекса только для случаев, предусмотренных в пп. 2 п. 1 ст. 220 Кодекса.

**Письмо Минфина России от 25 октября 2007 г. № 03-04-06-01/361 «О применении статьи 214.1 НК РФ брокером»**

Пунктом 8 ст. 214.1 Кодекса предусмотрено, что расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Налог подлежит уплате налоговым агентом, в том числе брокером, в течение одного месяца с даты окончания налогового периода или даты выплаты денежных средств.

Определение налоговой базы и исчисление сумм налога по окончании налогового периода производятся брокером по результатам обработки сведений о биржевых сделках его клиентов, предоставляемых биржей в соответствии с регламентом ее работы.

По завершении исчисления сумм налога за отчетный налоговый период брокер должен удержать исчисленные суммы налога.

В соответствии с п. 4 ст. 226 Кодекса удержание исчисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налогоплательщику.

С учетом вышеуказанных положений ст. 226 Кодекса по итогам налогового периода брокер удерживает суммы налога в период с 1 января до 1 февраля года, следующего за отчетным, в пределах денежных средств налогоплательщика, числящихся на счете по учету средств клиентов и расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами.

В случае если до установленного срока уплаты налога (1 февраля года, следующего за отчетным) денежных средств клиента было недостаточно для удержания исчисленной суммы налога, брокер обязан в течение одного месяца со дня возникновения этого обстоятельства (то есть не позднее 1 марта года, следующего за отчетным) письменно уведомить налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания исчисленной суммы налога в течение одного месяца с даты окончания налогового периода и сумме задолженности налогоплательщика.

**Письмо Минфина России от 13 ноября 2007 г. № 03-04-05-01/358 «О предоставлении имущественного налогового вычета при реализации в 2007 г. физическим лицом акций, полученных в обмен на ваучеры»**

Федеральным законом от 06.06.2005 № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» исключено положение абз. 2 п. 3 ст. 214.1 Кодекса о возможности получения имущественного налогового вычета, принимаемого в уменьшение доходов от сделки купли-продажи ценных бумаг. При этом начало действия данного изменения установлено с 1 января 2007 г.

Таким образом, ранее действовавшей нормы о возможности предоставления имущественного налогового вычета при реализации ценных бумаг с 1 января 2007 г. в законодательстве

не содержится, то есть оснований для получения такого вычета в соответствии с данной нормой в 2007 г. не имеется.

Пунктом 3 ст. 214.1 Кодекса предусмотрено определение доходов от операций купли-продажи ценных бумаг как разницы между суммами доходов, полученных от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком.

Таким образом, при реализации ценных бумаг после 1 января 2007 г. налоговая база по полученным доходам может быть уменьшена только на сумму документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением, реализацией и хранением ценных бумаг. При этом имущественный налоговый вычет не предоставляется.

В случае реализации ценных бумаг, полученных в обмен на приватизационные чеки (ваучеры), в качестве расходов на приобретение указанных ценных бумаг может рассматриваться их рыночная стоимость на момент обмена на приватизационные чеки (ваучеры).

**Письмо Минфина России от 31 октября 2007 г. № 03-04-06-01/370 «О применении пункта 27 статьи 27 НК РФ»**

Минфин России разъясняет следующее.

Согласно пункту 27 статьи 217 Кодекса, не подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц доходы в виде процентов, получаемых налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если:

проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

установленная ставка не превышает 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте.

При этом Кодекс не устанавливает ограничения по применению данной нормы в отношении лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

**Письмо Минфина России от 31 октября 2007 г. № 03-04-05-01/352 «О налогообложении операций по продаже физическим лицом доли в ООО»**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу налогообложения сумм доходов физических лиц при реализации долей участия в уставном капитале и в соответствии со ст. 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Ко-

декс) разъясняет следующее.

Подпунктом 1 п. 1 ст. 220 Кодекса (в редакции, действующей с 1 января 2005 г.) установлено, что при получении налогоплательщиком в налоговом периоде сумм от продажи жилых домов, квартир, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе или от продажи иного имущества налогоплательщик имеет право на получение соответствующего налогового вычета для целей определения размера налоговой базы.

В соответствии с п. 2 ст. 38 Кодекса под имуществом понимаются виды объектов гражданских прав, относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, за исключением имущественных прав. Следовательно, в соответствии с Кодексом доли в уставном капитале к имуществу не относятся.

Таким образом, имущественный налоговый вычет, предусмотренный в абз. 1 пп. 1 п. 1 ст. 220 Кодекса, при продаже налогоплательщиком долей в уставном капитале организации с 1 января 2005 г. не предоставляется.

Вместе с тем абз. 2 пп. 1 п. 1 ст. 220 Кодекса установлено, что при продаже доли (ее части) в уставном капитале организации налогоплательщик вместо использования права на получение имущественного налогового вычета вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов.

**Письмо Минфина России от 26 марта 2007 г. № 03-04-06-01/84 «О компенсации работнику за использование личного автомобиля в служебных целях»**

На основании пункта 3 статьи 217 Кодекса не подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц сумма компенсации за использование личного транспорта, выплачиваемая работнику в пределах норм, утвержденных указанным Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.02.2002 № 92. Размер компенсации за использование личного транспорта, превышающий установленные нормы, подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

**Письмо Минфина РФ от 30 марта 2007 г. № 03-04-06-01/98 «О предоставлении имущественного налогового вычета по НДФЛ при реализации ценных бумаг»**

Минфин РФ разъясняет порядок предоставления имущественного налогового вычета при реализации физическими лицами ценных бумаг до 1 января 2007 года.

**Письмо Минфина РФ от 29 марта 2007 г. № 03-04-06-01/94 «О порядке подтверждения налогового статуса гражданина Республики Беларусь».**

Минфин РФ разъясняет следующее.

Если на 1 января 2007 г. у организации имеются трудовые договоры с гражданами Республики Беларусь, предусматривающие нахождение на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году, такие белорусские граждане признаются налоговыми резидентами.

**Письмо Минфина РФ от 29 марта 2007 г. № 03-04-06-01/95 «Об определении налогового статуса физического лица»**

Минфин РФ разъясняет следующее.

С 1 января 2007 года в соответствии с положениями подпунктов 2 и 3 статьи 207 Кодекса налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

При рассмотрении вопроса о налоговом статусе физического лица следует учитывать любой непрерывный 12-месячный период, определяемый на соответствующую дату получения доходов, в том числе начавшийся в одном налоговом периоде (календарном году) и продолжающийся в другом налоговом периоде (календарном году).

183 дня пребывания в Российской Федерации исчисляются путем суммирования всех календарных дней, в которых физическое лицо находилось в Российской Федерации в течение 12 следующих подряд месяцев.

В отношении доходов, полученных после 31.12.2006 г., может учитываться 12-месячный период, начавшийся в 2006 г.

**Письмо ФНС РФ от 8 февраля 2007 г. №04-02-03/11 «О порядке налогообложения в случае дарения недвижимого имущества»**

Если в качестве дарителя выступает физическое лицо, не являющееся членом семьи и (или) близким родственником одаряемого физического лица в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации, то с учетом положений абзаца 1 статьи 52 и пункта 2 статьи 229 Кодекса одаряемое физическое лицо самостоятельно декларирует доход, полученный в порядке дарения.

В целях определения налоговой базы налогоплательщиком используется договорная стоимость даримого недвижимого имущества. При этом налоговые органы вправе с учетом положений пунктов 2 – 11 статьи 40 Кодекса проверить правильность применения договорной стоимости такого имущества.

**Письмо Минфина РФ от 20 февраля 2007 г. № 03-04-06-01/44 «О порядке обложения налогом на доходы физических лиц дохода в виде положительной разницы между фактической ценой продажи (покупки) кредитными организациями драгоценных металлов физическим лицам и текущей учетной ценой на драгоценные металлы (официальной ценой), устанавливаемой Банком России»**

Минфин РФ сообщает следующее.

Доход в виде положительной разницы, образующейся вследствие отклонения цены продажи (покупки) драгоценных металлов от текущей учетной цены, установленной Банком России на дату перехода права собственности на драгоценные металлы, носит характер материальной выгоды. Однако статья 212 главы 23 НК РФ содержит исчерпывающий перечень случаев, когда материальная выгода признается доходом для целей взимания налога на доходы физических лиц, и этот перечень не включает указанные разницы.

Вместе с тем к указанным сделкам покупки (продажи) драгоценных металлов в установленных случаях могут применяться положения статьи 40 НК РФ, а также подпункт 2 пункта 1 статьи 212 НК РФ в случае приобретения драгоценных металлов у организаций, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику – физическому лицу.

**Письмо Минфина РФ от 2 марта 2007 г. № 03-04-06-01/54 «О налогообложении сумм доходов физических лиц при реализации долей участия в уставном капитале ООО»**

По мнению Минфина РФ, расходы налогоплательщика – физического лица в виде сумм процентов, уплаченных по договору займа, не-

посредственно не связаны с осуществлением сделки купли-продажи доли в уставном капитале, то есть не являются обязательными при осуществлении указанной сделки. В связи с этим они не могут быть учтены при расчете налога с дохода налогоплательщика, полученного при реализации доли в уставном капитале организации.

## **ЕДИНЫЙ НАЛОГ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД**

**Письмо Минфина России от 30 марта 2007 г. № 03-11-04/3/99 «О возможности применения ЕНВД банками при оказании услуг физическим лицам»**

В целях применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход под бытовыми услугами понимаются платные услуги, оказываемые физическим лицам (за исключением услуг ломбардов и услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств), предусмотренные Общероссийским классификатором услуг населению по коду 010000 – «Бытовые услуги» (ст. 346.27 Кодекса).

Минфин России считает, что деятельность банков, связанная с оказанием физическим лицам услуг по заполнению бланков и написанию заявлений на перевод денежных средств, может быть отнесена к бытовым услугам и соответственно переведена на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. ●

**И. Д. ЧЕРНИК,**  
государственный советник Российской Федерации 2-го класса,  
кандидат юридических наук,  
член Научно-экспертного совета Палаты налоговых консультантов,  
директор Департамента налогового права и налогового консультирования  
некоммерческого партнерства Адвокатское бюро «Лекс Инвест»

## Процедура рассмотрения дел о налоговых правонарушениях в соответствии с налоговым законодательством

Налоговые органы в случае выявления нарушений законодательства о налогах и сборах в ходе проведения камеральной либо выездной налоговой проверки обязаны составить так называемый акт налоговой проверки по установленной форме.

Сроки составления акта различаются в зависимости от вида проведенной проверки – по результатам выездной он должен быть составлен в течение двух месяцев со дня составления справки о проведенной проверке (форма справки утверждена приказом ФНС России от 31 мая 2007 года № ММ-3-06/338@), а по результатам камеральной – в течение 10 рабочих дней после ее окончания.

Обязательность составления акта по результатам камеральных проверок, проведенных по налоговым периодам до 2007 года, была подтверждена Определением Конституционного суда Российской Федерации № 267-О от 12 июля 2007 года, в котором Конституционный суд указал:

«При осуществлении возложенной на него функции выявления налоговых правонарушений налоговый орган во всех случаях сомнений в правильности уплаты налогов и тем более обнаружения признаков налогового правонарушения обязан воспользоваться предоставленным ему правомочием истребовать у налогоплательщика необходимую информацию. Соответственно налогоплательщик вправе предполагать, что если налоговый орган не обращается к нему за объяснениями или документами, подтверждающими декларируемые налоги, то у налогового органа нет сомнений в правиль-

ности уплаты налогов. Иное означало бы нарушение принципа правовой определенности и вело бы к произволу налоговых органов».

Акт налоговой проверки должен быть вручен лицу, в отношении которого проводилась проверка, или его представителю под расписку или передан иным способом, свидетельствующим о дате его получения указанным лицом (его представителем).

В случае если налогоплательщик, налоговый агент, плательщик сборов (далее – налогоплательщик) или его представитель уклоняются от получения акта, в нем отражается этот факт. В этом случае акт налоговой проверки направляется по почте заказным письмом по месту нахождения организации (обособленного подразделения) или по месту жительства физического лица, при этом датой вручения этого акта считается шестой день, считая с даты отправки заказного письма.

Налогоплательщик, согласно НК РФ, в случае несогласия с фактами, изложенными в акте налоговой проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих в течение 15 рабочих дней со дня получения акта налоговой проверки вправе представить в соответствующий налоговый орган так называемые «Письменные возражения» по указанному акту в целом или по его отдельным положениям.

«Возражения» могут быть представлены как налогоплательщиком, так и его представителем.

Таким образом, следует подчеркнуть, что из практических соображений уклонение от получения акта нецелесообразно, поскольку в слу-

чае задержки в получении почтовой корреспонденции налогоплательщик лишит себя времени на подготовку возражений.

#### **Порядок рассмотрения акта и материалов налоговой проверки**

Акт налоговой проверки и другие материалы налоговой проверки, а также представленные письменные возражения по указанному акту должны быть рассмотрены руководителем (заместителем руководителя) налогового органа, проводившего налоговую проверку.

Указанный срок может быть продлен, но не более чем на один месяц.

Решение по результатам рассмотрения должно быть принято в течение 10 рабочих дней со дня истечения срока, установленного для представления налогоплательщиком «Письменных возражений» на акт проверки.

Напомним, что срок для представления налогоплательщиком письменных возражений составляет 15 рабочих дней со дня получения акта.

Руководитель (заместитель руководителя) налогового органа должен известить о времени и месте рассмотрения материалов налоговой проверки налогоплательщика.

Обязанность извещать о времени рассмотрения представителя налогоплательщика Налоговым кодексом прямо не предусмотрена.

Налогоплательщик вправе участвовать в процессе рассмотрения материалов проверки лично и (или) через своего представителя.

Стоит учесть, что неявка налогоплательщика или его представителя, извещенного надлежащим образом о времени и месте рассмотрения материалов налоговой проверки, не является препятствием для рассмотрения материалов налоговой проверки. Исключение составляют те случаи, когда участие этого лица будет признано руководителем (заместителем руководителя) налогового органа обязательным для рассмотрения этих материалов.

Перед рассмотрением материалов налоговой проверки по существу руководитель (заместитель руководителя) налогового органа должен:

- объявить, кто рассматривает дело и материалы какой налоговой проверки подлежат рассмотрению;
- установить факт явки лиц, приглашенных для участия в рассмотрении;
- в случае участия представителя лица, в отношении которого проводилась налоговая проверка, проверить полномочия этого представителя;

- разъяснить лицам, участвующим в процедуре рассмотрения, их права и обязанности;
- вынести решение об отложении рассмотрения материалов налоговой проверки в случае неявки лица, участие которого необходимо для рассмотрения.

Отсутствие письменных возражений не лишает налогоплательщика (его представителя) права давать свои объяснения на стадии рассмотрения материалов налоговой проверки.

В ходе рассмотрения может быть принято решение о привлечении в случае необходимости к участию в этом рассмотрении свидетеля, эксперта, специалиста.

В ходе рассмотрения материалов налоговой проверки руководитель (заместитель руководителя) налогового органа:

- 1) устанавливает, совершало ли лицо, в отношении которого был составлен акт налоговой проверки, нарушение законодательства о налогах и сборах;
- 2) устанавливает, образуют ли выявленные нарушения состав налогового правонарушения;
- 3) устанавливает, имеются ли основания для привлечения лица к ответственности за совершение налогового правонарушения;
- 4) выявляет обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения, либо обстоятельства, смягчающие или отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения.

В случае необходимости получения дополнительных доказательств для подтверждения факта совершения нарушений законодательства о налогах и сборах или отсутствия таковых руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе вынести решение о проведении в срок, не превышающий один месяц, дополнительных мероприятий налогового контроля.

В решении о назначении дополнительных мероприятий налогового контроля излагаются обстоятельства, вызвавшие необходимость проведения таких дополнительных мероприятий, указываются срок и конкретная форма их проведения.

#### **Решения, принимаемые по результатам рассмотрения материалов налоговой проверки**

По результатам рассмотрения материалов налоговой проверки руководитель (заместитель руководителя) налогового органа может вынести одно из двух решений:

- 1) о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения;

2) об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

В решении о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения должны быть изложены:

- обстоятельства совершенного привлекаемого к ответственности лицом налогового правонарушения так, как они установлены проведенной проверкой, со ссылкой на документы и иные сведения, подтверждающие указанные обстоятельства;
- доводы, приводимые налогоплательщиком в свою защиту;
- результаты проверки доводов налогоплательщика;
- решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за конкретные налоговые правонарушения с указанием статей НК РФ, предусматривающих данные правонарушения;
- применяемые меры ответственности;
- размер выявленной недоимки;
- размер пеней;
- подлежащий уплате штраф.

В решении об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения излагаются обстоятельства, послужившие основанием для такого отказа.

В решении об отказе в привлечении к ответственности за налоговые правонарушения могут быть указаны размер недоимки, если эта недоимка была выявлена в ходе проверки, и сумма соответствующих пеней.

В любом виде решения должно быть указано следующее:

- срок, в течение которого лицо, в отношении которого вынесено решение, вправе его обжаловать;
- порядок обжалования решения в вышестоящий налоговый орган (вышестоящему должностному лицу);
- наименование вышестоящего органа, его место нахождения, другие необходимые сведения.

#### **Вступление решения налогового органа в силу**

Решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения вступают в силу в следующем порядке.

По общему правилу – по истечении 10 рабочих дней со дня вручения лицу (его представителю), в отношении которого было вынесено соответствующее решение.

В случае подачи апелляционной жалобы на решение налогового органа в вышестоящий орган в порядке, предусмотренном статьей 101.2 НК РФ – со дня его утверждения вышестоящим налоговым органом полностью или в части.

Лицо, в отношении которого вынесено соответствующее решение, вправе исполнить решение полностью или в части до вступления его в силу. При этом подача апелляционной жалобы не лишает это лицо права исполнить не вступившее в силу решение полностью или в части.

После вынесения решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе принять обеспечительные меры, направленные на обеспечение возможности исполнения указанного решения.

Меры могут быть приняты, если есть достаточные основания полагать, что их непринятие может затруднить или сделать невозможным в дальнейшем исполнение решения и (или) взыскание недоимки, пеней и штрафов, указанных в решении.

Арбитражная практика начала складываться таким образом, что налоговый орган должен доказать, что непринятие этих мер действительно может затруднить или сделать невозможным в дальнейшем исполнение решения и (или) взыскание указанных в нем сумм.

Так, Федеральный арбитражный суд Поволжского округа в постановлении от 4 сентября 2007 года по делу № А12-3593/07 указал:

«...принимая обеспечительные меры, налоговый орган в соответствии со ст. 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации должен доказать, что непринятие этих мер может затруднить или сделать невозможным в дальнейшем исполнение решения Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы России № 9 по Волгоградской области от 21.02.2007 № 12-18/1141.

Таких доказательств суду представлено не было. В связи с чем суд обоснованно признал недействительным решение налогового органа от 22.02.2007 № 1 «О запрете на отчуждение (передачу в залог) имущества ООО «УКС ТЗР Волгограда» как не соответствующее требованиям п. 1 ст. 101 Налогового кодекса Российской Федерации и нарушающее права налогоплательщика...»

Решение о принятии обеспечительных мер вступает в силу со дня его вынесения и действует до дня исполнения решения о привлечении к ответственности за совершение налогового



правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения либо до дня отмены вынесенного решения вышестоящим налоговым органом или судом.

Руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе отменить обеспечительные меры и до указанного выше срока.

Налоговое законодательство предусматривает следующие виды обеспечительных мер:

1) запрет на отчуждение (передачу в залог) имущества налогоплательщика без согласия налогового органа.

Запрет на отчуждение (передачу в залог) производится последовательно в отношении:

недвижимого имущества, в том числе не участвующего в производстве продукции (работ, услуг);

транспортных средств, ценных бумаг, предметов дизайна служебных помещений;

иного имущества, за исключением готовой продукции, сырья и материалов;

готовой продукции, сырья и материалов.

При этом запрет на отчуждение (передачу в залог) имущества каждой последующей группы применяется в случае, если совокупная стоимость имущества из предыдущих групп, определяемая по данным бухгалтерского учета, меньше общей суммы недоимки, пеней и штрафов, подлежащей уплате на основании решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения;

2) приостановление операций по счетам в банке в порядке, установленном статьей 76 настоящего Кодекса.

Приостановление операций по счетам в банке в порядке принятия обеспечительных мер может применяться при соблюдении двух условий:

а) только после наложения запрета на отчуждение (передачу в залог) имущества;

б) в случае если совокупная стоимость такого имущества, по данным бухгалтерского учета, меньше общей суммы недоимки, пеней и штрафов, подлежащей уплате на основании принятого в отношении налогоплательщика решения.

Приостановление операций по счетам в банке допускается в отношении разницы между общей суммой недоимки, пеней и штрафов, указанной в принятом решении, и стоимостью имущества, не подлежащего отчуждению (передаче в залог).

По просьбе лица, в отношении которого было вынесено решение о принятии обеспечи-

тельных мер, налоговый орган вправе заменить вышеуказанные обеспечительные меры на:

1) банковскую гарантию, подтверждающую, что банк обязуется уплатить указанную в решении сумму недоимки, а также суммы соответствующих пеней и штрафов в случае неуплаты этих сумм в установленный налоговым органом срок;

2) залог ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, или залог иного имущества, оформленный в порядке, предусмотренном статьей 73 НК РФ;

3) поручительство третьего лица, оформленное в порядке, предусмотренном статьей 74 НК РФ.

При предоставлении налогоплательщиком на сумму, подлежащую уплате в бюджетную систему Российской Федерации на основании принятого в отношении него решения банковской гарантии банка с инвестиционным рейтингом рейтингового агентства, включенного в перечень, утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации, налоговый орган не вправе отказать налогоплательщику в замене предусмотренных настоящим пунктом обеспечительных мер.

#### **Основания для отмены решения налогового органа**

Несоблюдение должностными лицами налоговых органов требований, установленных НК РФ, может являться основанием для отмены решения налогового органа вышестоящим налоговым органом или судом.

К таким существенным условиям относятся:

– обеспечение возможности лица, в отношении которого проводилась проверка, участвовать в процессе рассмотрения материалов налоговой проверки лично и (или) через своего представителя;

– обеспечение возможности налогоплательщика представить объяснения.

Так, например, Федеральный арбитражный суд Волго-Вятского округа в Постановлении от 5 декабря 2007 года по делу № А29-2611/2007 указал:

«В соответствии с правовой позицией Конституционного суда Российской Федерации, содержащейся в определении от 12.07.2006 №267-О, взаимосвязанные положения частей третьей и четвертой статьи 88 и пункта 1 статьи 101 Налогового кодекса Российской Федерации предполагают, что налоговый орган, проводящий камеральную налоговую проверку, при обнаружении налоговых правонарушений обязан требовать от налогоплательщика представле-

ния объяснений и документов, подтверждающих правильность исчисления и своевременность уплаты налогов, и уведомлять его о дате и месте рассмотрения материалов проверки руководителем (заместителем руководителя) налогового органа.

Указанная позиция также нашла подтверждение в Федеральном законе от 27.07.2006 №137-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования», вступившем в силу с 01.01.2007.

Следовательно, в силу пункта 1 данной статьи во взаимосвязи со статьей 88 Кодекса налоговый орган обязан заблаговременно извещать налогоплательщика о дате и месте рассмотрения материалов не только выездной, но и камеральной проверки.

При таких обстоятельствах суды правомерно удовлетворили требования... признав незаконным решение Инспекции от 30.01.2007 №9162».

Таким образом, решение налогового органа было отменено по основанию – нарушение порядка рассмотрения материалов налоговой проверки. (При этом, как следует из текста постановления, факт совершения налогоплательщиком правонарушения был установлен в суде.)

Аналогичная позиция была высказана в постановлении Федерального арбитражного суда (ФАС) Московского округа от 1 октября 2007 года по делу № КА-А40/10068-07, постановлении ФАС Центрального округа от 3 декабря 2007 г. по делу № А09-8187/06-33, постановлениях ФАС Волго-Вятского округа от 24 июля 2007 го-

да по делу № А29-8229/2006а, от 3 декабря 2007 г. по делу № А29-2608/2007.

Более того, данная позиция неоднократно высказана и Высшим арбитражным судом Российской Федерации, например в определениях от 4 октября 2007 года № 12239/07 и от 13 декабря 2007 года № 16435/07.

#### Порядок исполнения решения налогового органа

Решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения подлежит исполнению со дня его вступления в силу.

Обращение соответствующего решения к исполнению возлагается на налоговый орган, вынесший это решение.

В случае рассмотрения жалобы вышестоящим налоговым органом в апелляционном порядке вступившее в силу соответствующее решение направляется в налоговый орган, вынесший первоначальное решение, в течение трех рабочих дней со дня вступления в силу соответствующего решения (пункт 2 статьи 101.3 НК РФ).

На основании вступившего в силу решения налогоплательщику направляется требование об уплате налога (сбора), соответствующих пеней, а также штрафа в случае привлечения этого лица к ответственности за налоговое правонарушение в порядке, установленном статьей 69 НК РФ.

### Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) подготовило новую редакцию буклета «Справочник вкладчика»

Миллионным тиражом выпустила Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» информационный буклет «Справочник вкладчика». Он содержит самые общие сведения о Системе страхования вкладов (ССВ), созданной в России в начале 2004 года.

Это уже третье подобное издание, предназначенное для бесплатного распространения среди вкладчиков банков – участников ССВ. Написанный простым, доходчивым языком буклет позволяет читателю ответить на наиболее распространенные вопросы, касающиеся механизмов функционирования ССВ и деятельности агентства: какие вклады застрахованы, каков размер страхового возмещения и как оно рассчитывается, как и где осуществляются его выплаты, что делать при наступлении страхового случая и т.д.

Новая редакция буклета подготовлена в связи с изменениями в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и необходимостью информирования населения об увеличении размера страхового возмещения до 400 тысяч рублей.

Для агентства по страхованию вкладов этот проект – часть комплексной работы по повышению уровня финансовой грамотности населения, которая последовательно реализуется четвертый год подряд.

С электронной версией информационного буклета «Справочник вкладчика» можно ознакомиться в сети Интернет по адресу: [http://asv.org.ru/for\\_banks/docs/buklet/](http://asv.org.ru/for_banks/docs/buklet/)

## Банкир всея Руси

---

*Он входил в правления 44 акционерных компаний, а его директорское жалованье составляло более 400 тыс. золотых рублей в год. Современники отмечали его умение выстраивать сложнейшие многоходовые комбинации, мгновенно принимать безошибочные решения по любым вопросам и в деталях предвидеть результаты всех своих действий. Газеты называли его не иначе как «гений финансового мира».*

---

### На государственной службе

Алексей Путилов происходил из небогатой дворянской семьи. Его отец, мировой судья в Новгородской губернии, состоял в родстве со знаменитым тогда промышленником Николаем Путиловым, но никаких особенных выгод и преференций от этого не получал. Алексей, окончивший в 1889 году юридический факультет Петербургского университета, должен был пойти по стопам родителя. По итогам защиты магистерской диссертации совет университета удостоил его золотой медали, а преподаватели прочили ему профессорское звание. Однако юношу не прельщала карьера ученого, и в 1892 году он поступил на службу в юрисконсультскую часть Министерства финансов. Тогдашний глава этого министерства Сергей Витте, оценив способности Путилова, всячески продвигал его наряду с другими молодыми талантами. Со временем Алексей получил должность секретаря министра, в 1902 году возглавил Общую канцелярию своего ведомства, а в 1905 году, после того как Витте стал председателем Совета министров, Путилова назначили товарищем (заместителем. – Прим. ред.) министра финансов. По совместительству он управлял главными государственными ипотечными банками Российской империи – Дворянским и Крестьянским земельными.

От многих коллег его отличало отсутствие каких-либо иллюзий в отношении российской экономики, он всегда трезво оценивал ситуацию. Именно поэтому Путилов критиковал тогдашнюю аграрную политику правительства и, будучи дворянином, никогда не ратовал за сохранение дворянского землевладения. Свидетельство тому докладная записка, подготовленная им в самый разгар революции 1905 года. В ней обосновывалась необходимость расширения крестьянского землевладения и принудительного выкупа государством помещичьих зе-

мель. За счет этого, по мнению автора, можно было потушить пожары крестьянских восстаний и одновременно сохранить за помещными дворянами часть их собственности. Этот проект, конечно, трудно назвать самым смелым, однако царь не принял даже его. Излишне «либеральный» и «революционный» документ вызвал у Николая II только раздражение. Собственно, после этого и закончилась карьера государственного деятеля Путилова.

Весной 1906 года чиновник вынужден был последовать в отставку вслед за своим шефом Витте. Но долго без работы он не сидел: бывший министр помог ему занять пост председателя правления Русско-Китайского банка. С этого начинается новый этап в жизни Алексея Путилова – он полностью сосредоточился на бизнесе и руководстве частными банками.

### Рождение гиганта

Очень скоро Путилов вошел в число влиятельнейших российских банкиров, к его мнению стали прислушиваться не только на родине, но и за рубежом.

Французский посол в России Морис Палеолог говорил, что в нем сочетались американская предприимчивость и славянская мудрость.

Эти качества с одинаковой силой проявились, когда Путилов управлял Русско-Китайским банком, основанным в 1895 году при участии Сергея Витте, который с его помощью рассчитывал финансировать строительство Китайско-Восточной железной дороги (КВЖД). Банк должен был содействовать проникновению русского капитала в Китай и расширению русской торговли на всем Дальнем Востоке, за счет чего государственный чиновник надеялся расплатиться по займам, которые были в свое время получены Россией на Западе. В начале 1900-х годов в Китае, Сибири и Приморье существова-

ла широкая сеть отделений этого финансового учреждения. Но после русско-японской войны его положение значительно пошатнулось: оно понесло большие финансовые потери. Новый руководитель банка Путилов лучшим выходом из положения посчитал слияние с другой кредитной организацией. Единственной подходящей кандидатурой оказался петербургский Северный банк, которым владели французский Societe Generale и франко-голландский Paribas.

В условиях экономического кризиса дела Северного банка тоже шли не блестяще, поэтому предложенная Путиловым комбинация устроила французов. В результате в 1910 году на свет появился знаменитый Русско-Азиатский банк. За время своего существования он стал признанным лидером российского финансового сектора, имевшим 50 млн. рублей акционерного капитала и громадную сеть из 175 отделений по всей России и за рубежом.

#### Лучший финансист империи

Французские акционеры поначалу доверили правлению банка чисто исполнительские функции, а фактическое руководство им осуществлял специально созданный Парижский комитет. Такая громоздкая схема была крайне неэффективна, поэтому в 1911 году Путилов поставил вопрос ребром: либо он занимается стратегическим планированием и оперативным руководством, либо подает в отставку. Французы не готовы были потерять столь ценного человека, и Путилов получил то, что требовал: парижские акционеры перестали вмешиваться в его работу.

Русско-Азиатский банк начал кредитовать торговые предприятия, проводить масштабные операции по продажам хлеба и хлопка. Однако самым главным направлением его деятельности было финансирование строительства железных дорог, предприятий оборонного комплекса и тяжелой индустрии. К началу Первой мировой войны он вложил в эти секторы экономики 323 млн. рублей – больше половины своих активов. Благодаря талантам Путилова и его команды в 1917 году Русско-Азиатский банк держал под контролем 160 акционерных компаний, общий акционерный капитал которых превышал 1 млрд. рублей. Сам Путилов входил к 1917 году в правления 44 акционерных компаний, в которые его банк инвестировал средства.

Во время революции он выступил против большевиков и поддержал Корниловский мятеж. За это его имущество конфисковали, а сам он вынужден был бежать за границу. Алексей Путилов обосновался в Париже, где руководил бывшим отделением Русско-Азиатского банка, которое было преобразовано в самостоятельный Франко-Азиатский банк. Прожил он до 1937 года.

*Благодаря талантам Путилова Русско-Азиатский банк к 1917 году держал под своим контролем 160 акционерных компаний, общий акционерный капитал которых превышал 1 млрд. рублей. По ценам прошлого века это сопоставимо с текущей капитализацией Газпрома.*

*(Городская банковская газета  
№ 3 (26) 2008 г.)*

## План выпуска памятных и инвестиционных монет в 2008 году

### ИНВЕСТИЦИОННЫЕ МОНЕТЫ

[металл: золото-999, масса: 7,78 АЦ, номинал: 50 руб., тираж: до 500 тыс. шт.]

*Георгий Победоносец* – выпуск в течение года.

### ПАМЯТНЫЕ МОНЕТЫ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

#### Серия «Выдающиеся личности России»

[металл: серебро-925, масса: 15,55 г, номинал: 2 руб., тираж: до 7,5 тыс. шт. каждая]

*Физик-теоретик Л.Д.Ландау* – 100 лет со дня рождения (22.01.1908 г.) – выпуск в I полугодии.

*Академик В.П.Глушко* – 100 лет со дня рождения (2.09.1908 г.) – выпуск во II полугодии.

*Скрипач Д.Ф. Ойстрах* – 100 лет со дня рождения (30.09.1908 г.) – выпуск во II полугодии.

*Физик И.М. Франк* – 100 лет со дня рождения (23.10.1908 г.) – выпуск во II полугодии.

*Детский писатель Н.Н. Носов* – 100 лет со дня рождения (23.11.1908 г.) – выпуск во II полугодии.

*Режиссер, один из основателей МХАТа В.И.Немирович-Данченко* – 150 лет со дня рождения (23.12.1858 г.) – выпуск во II полугодии.

*Скульптор Е.В. Вучетич* – 100 лет со дня рождения (28.12.1908 г.) – выпуск во II полугодии.

#### Серия «Памятники архитектуры России»

[металл: серебро-925, масса: 31,1 г, номинал: 3 руб., тираж: до 10 тыс. шт. каждая]

*Дмитриевский собор (XII в.), г. Владимир* – выпуск в I полугодии.

*Собор Рождества Богородицы Снетогорского монастыря (XIV в.), г. Псков* – выпуск во II полугодии.

*Успенская Адмиралтейская церковь (XVII в.), г. Воронеж* – выпуск во II полугодии.

*Градо-Якутский Никольский собор (XIX в.), г. Якутск* – выпуск во II полугодии.

*Владимирский собор Задонского Рождество-Богородицкого монастыря (XIX в.), Липецкая обл.* – выпуск во II полугодии.

*Дом Н.И. Севастьянова (Дом Союзов), XIX в., г. Екатеринбург* – выпуск в I полугодии.

[металл: серебро-925, масса: 155,5 г, номинал: 25 руб., тираж: до 2 тыс. шт.]

*Астраханский кремль (XVI–XVII вв.)* – выпуск в I полугодии.

### Историческая серия «450-летие добровольного вхождения Удмуртии в состав Российского государства»

[металл: серебро-925, масса: 31,1 г, номинал: 3 руб., тираж: 10 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, масса: 1000,0 г, номинал: 100 руб., тираж: 500 шт.]

[металл: золото-999, масса: 7,78 г, номинал: 50 руб., тираж: 1,5 тыс. шт.]

[металл: золото-999, масса: 1000,0 г, номинал: 10 000 руб., тираж: 100 шт.]

Выпуск в I полугодии.

### Серия «Золотое кольцо России» (Переславль-Залесский и Александров)

[металл: диск – серебро-925 (19,2 г), кольцо – золото-999 (23,3 г), номинал: 5 руб., тираж: по 1 тыс. шт. каждая]. Выпуск во II полугодии.

[металл: диск – серебро-925 (105,6 г), кольцо – золото-999 (124,4 г), номинал: 100 руб., тираж: по 250 шт. каждая]. Выпуск во II полугодии.

**Серия «Россия во всемирном культурном и природном наследии ЮНЕСКО»  
(вулканы Камчатки)**

[металл: серебро-925, масса: 31,1 г, номинал: 3 руб., тираж: до 10 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, масса: 1000,0 г, номинал: 100 руб., тираж: 500 шт.]

[металл: золото-999, масса: 155,5 г, номинал: 1000 руб., тираж: 250 шт.]

Выпуск во II полугодии.

**«150-летие первой российской почтовой марки»**

[металл: серебро-925 (31,1 г), золото-999 (1,55 г), номинал: 3 руб., тираж: 8 тыс. шт.].

Выпуск в I полугодии.

**Серия «Красная книга» (прибайкальский черношапочный сурок,  
азово-черноморская шемая, дозорщик-император)**

[металл: серебро-925, масса: 15,55 г, номинал: 2 руб., тираж: по 12,5 тыс. шт. каждая]

Выпуск во II полугодии.

**Серия «Сохраним наш мир» (речной бобр)**

[металл: серебро-925, масса: 31,1 г, номинал: 3 руб., тираж: 10 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, масса: 155,5 г, номинал: 25 руб., тираж: 1,5 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, масса: 1000,0 г, номинал: 100 руб., тираж: 500 шт.]

[металл: золото-999, масса: 7,78 г, номинал: 50 руб., тираж: 1,5 тыс. шт.]

[металл: золото-999, масса: 15,55 г, номинал: 100 руб., тираж: 1 тыс. шт.]

[металл: золото-900, масса: 15,55 АЦ, номинал: 100 руб., тираж: до 12 тыс. шт.]

[металл: золото-999, масса: 31,1 г, номинал: 200 руб., тираж: 500 шт.]

[металл: золото-999, масса: 1000,0 г, номинал: 10 000 руб., тираж: 100 шт.]

Выпуск во II полугодии.

**Серия «Лунный календарь» (бык)**

[металл: серебро-925, масса: 31,1 г, номинал: 3 руб., тираж: до 20 тыс. шт.]

Выпуск во II полугодии (год на аверсе «2009»).

**Спортивная серия «XXIX летние Олимпийские игры (г. Пекин)»**

[металл: серебро-925, масса: 31,1 г, номинал: 3 руб., тираж: до 15 тыс. шт.]

[металл: золото-999, масса: 7,78 г, номинал: 50 руб., тираж: до 2 тыс. шт.]

Выпуск в I полугодии.

**Спортивная серия «Кубок мира по спортивной ходьбе (г. Чебоксары)»**

[металл: серебро-925, масса: 31,1 г, номинал: 3 руб., тираж: 5 тыс. шт.]

Выпуск в I полугодии.

**ПАМЯТНЫЕ МОНЕТЫ ИЗ НЕДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ****Серия «Древние города России»**

*Смоленск (IX в.), Владимир (XII в.), Приозерск (XII в., Ленинградская обл.), Азов (XIII в.)*

[сплав: кольцо – латунь/медь, диск – никель, номинал: 10 руб., тираж: по 5 тыс. шт. каждая]

Выпуск в течение года.

**Серия «Российская Федерация»**

*Астраханская область, Свердловская область, Удмуртская Республика, Кабардино-Балкарская Республика*

[сплав: кольцо – латунь/медь, диск – никель, номинал: 10 руб., тираж: по 10 тыс. шт. каждая]

Выпуск в течение года.

## План выпуска памятных и инвестиционных монет в 2009 году

### ИНВЕСТИЦИОННЫЕ МОНЕТЫ

[металл: золото-999, содержание металла в чистоте: 7,78, качество чеканки – АЦ, номинал: 50 руб., тираж: до 500 тыс. шт.]

*Георгий Победоносец* – выпуск в течение года.

[металл: серебро-999, содержание металла в чистоте: 31,1, качество чеканки – АЦ, номинал: 3 руб., тираж: до 500 тыс. шт.]

*Георгий Победоносец* – выпуск в течение года.

### ПАМЯТНЫЕ МОНЕТЫ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

#### Серия «Выдающиеся личности России»

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 15,55 г, качество чеканки – пруф., номинал: 2 руб., тираж: до 5 тыс. шт. каждая]

*Поэт А.В. Кольцов, к 200-летию со дня рождения (15.10.1809)* – выпуск во II полугодии.

*Архитектор А.Н. Воронихин, к 250-летию со дня рождения (17.10.1759)* – выпуск во II полугодии.

*Ученый-энциклопедист Д.И. Менделеев, к 175-летию со дня рождения (08.02.1834)* – выпуск во II полугодии.

#### Серия «Памятники архитектуры России»

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 31,1 г, качество чеканки – пруф., номинал: 3 руб., тираж: до 7,5 тыс. шт.]

*Витебский вокзал (начало XX в.), г. Санкт-Петербург* – выпуск в I полугодии.

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 31,1 г, качество чеканки – пруф., номинал: 3 руб., тираж: до 10 тыс. шт. каждая]

*Тульский кремль (XVI в.)* – выпуск в I полугодии.

*Одигитриевская церковь (XVII в.), Смоленская обл.* – выпуск во II полугодии.

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 155,5 г, качество чеканки – пруф., номинал: 25 руб., тираж: до 2 тыс. шт. каждая]

*Никольский монастырь (XVII–XX вв.), г. Старая Ладога* – выпуск во II полугодии.

*Свято-Троицкий Сканов монастырь (XVIII–XIX вв.), Пензенская обл.* – выпуск во II полугодии.

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 155,5 г, качество чеканки – пруф., номинал: 25 руб., тираж: до 1,5 тыс. шт.]

*Государственный музей-усадьба «Архангельское» (XVIII–XIX вв.), Московская обл.* – выпуск в I полугодии.

#### Историческая серия «К 400-летию добровольного вхождения калмыцкого народа в состав Российского государства»

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 31,1 г, качество чеканки – пруф., номинал: 3 руб., тираж: до 5 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 1000,0 г, качество чеканки – пруф-лайк., номинал: 100 руб., тираж: до 0,5 тыс. шт.]

[металл: золото-999, содержание металла в чистоте: 7,78 г, качество чеканки – пруф., номинал: 50 руб., тираж: до 1,5 тыс. шт.]

Выпуск в I полугодии.

**Историческая серия «300-летие Полтавской битвы» (8 июля 1709 г.)**

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 31,1 г, качество чеканки – пруф., номинал: 3 руб., тираж: до 10,0 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 155,5 г, качество чеканки – пруф., номинал: 25 руб., тираж: до 1,5 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 1000,0 г, качество чеканки – пруф-лайк., номинал: 100 руб., тираж: до 0,5 тыс. шт.]

Выпуск в I полугодии.

**Историческая серия «200-летие со дня рождения Н.В.Гоголя»**

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 31,1 г, качество чеканки – пруф., номинал: 3 руб., тираж: до 5 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 1000,0 г, качество чеканки – пруф-лайк, номинал: 100 руб., тираж: до 0,5 тыс. шт.]

[металл: золото-999, содержание металла в чистоте: 7,78 г, качество чеканки – пруф., номинал: 50 руб., тираж: до 1,5 тыс. шт.]

[металл: золото-999, содержание металла в чистоте: 31,1 г, качество чеканки – пруф., номинал: 200 руб., тираж: до 0,5 тыс. шт.]

Выпуск в I полугодии.

**Историческая серия «История денежного обращения России»**

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 31,1 г, качество чеканки – пруф., номинал: 3 руб., тираж: до 5 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 1000,0 г, качество чеканки – пруф-лайк, номинал: 100 руб., тираж: до 0,5 тыс. шт.]

[металл: золото-999, содержание металла в чистоте: 155,5 г, качество чеканки – пруф., номинал: 1000 руб., тираж: до 1,5 тыс. шт.]

[металл: золото-999, содержание металла в чистоте: 3000,0 г, качество чеканки – пруф-лайк., номинал: 25 000 руб., тираж: до 0,05 тыс. шт. (тираж свыше 10 шт. будет исполняться при наличии спроса)]

Выпуск во II полугодии.

**Серия «Россия во всемирном культурном и природном наследии ЮНЕСКО»: исторические памятники Великого Новгорода и окрестностей**

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 31,1 г, качество чеканки – пруф., номинал: 3 руб., тираж: до 10 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 155,5 г, качество чеканки – пруф, номинал: 25 руб., тираж: до 1,5 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 3000,0 г, качество чеканки – пруф-лайк, номинал: 200 руб., тираж: до 0,2 тыс. шт.]

[металл: золото-999, содержание металла в чистоте: 7,78 г, качество чеканки – пруф., номинал: 50 руб., тираж: до 1,5 тыс. шт.]

[металл: золото-999, содержание металла в чистоте: 1000,0 г, качество чеканки – пруф-лайк, номинал: 10 000 руб., тираж: до 0,1 тыс. шт.]

Выпуск в I полугодии.

**Серия «Вооруженные Силы Российской Федерации» (авиация)**

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 7,78 г, качество чеканки – пруф., номинал: 1 руб., тираж: до 5 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 7,78 г, качество чеканки – пруф., номинал: 1 руб., тираж: до 5 тыс. шт.]

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 7,78 г, качество чеканки – пруф., номинал: 1 руб., тираж: до 5 тыс. шт.]

Выпуск в I полугодии.



**Серия «Лунный календарь» (Тигр)**

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 31,1 г, качество чеканки – пруф., номинал: 3 руб., тираж: до 15 тыс. шт.]

Выпуск в I полугодии (год на аверсе «2010»).

**«50-летие начала исследования Луны космическими аппаратами»**

[металл: серебро-925, содержание металла в чистоте: 31,1 г, качество чеканки – пруф., номинал: 3 руб., тираж: до 5 тыс. шт.]

Выпуск в I полугодии.

**ПАМЯТНЫЕ МОНЕТЫ ИЗ НЕДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ****Серия «Древние города России»**

*Галич (XIII в.) Костромской обл., Калуга (XIV в.), Выборг (XIII в.), Ленинградская обл.*

[сплав: кольцо – латунь, диск – медь, никель; номинал: 10 руб., тираж: по 5 тыс. шт. каждая]

Выпуск в I полугодии.

**Серия «Российская Федерация»**

*Республика Адыгея, Республика Калмыкия, Республика Коми, Кировская область*

[сплав: кольцо – латунь, диск – медь, никель; номинал: 10 руб., тираж: по 10 тыс. шт. каждая]

Выпуск в течение года.

**ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****ПОСТАНОВЛЕНИЕ****от 29 марта 2008 г. № 227****«О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА  
НА БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ»**

В соответствии со статьей 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты.

2. Установить, что:

а) средства федерального бюджета могут размещаться на банковские депозиты в кредитных организациях в случае их соответствия требованиям, установленным Правилами, утвержденными настоящим Постановлением;

б) организация работы по размещению средств федерального бюджета на банковские депозиты осуществляется Министерством финансов Российской Федерации;

в) размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты осуществляется Федеральным казначейством;

г) Федеральное казначейство привлекает для обеспечения размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты Центральный банк Российской Федерации на основании договора, предусмотренного пунктом 6 настоящего Постановления, без вознаграждения.

3. Министерству финансов Российской Федерации в 10-дневный срок разработать и утвердить:

а) порядок расчета для кредитной организации лимита размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты;

б) порядок взаимодействия с Федеральным казначейством при размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты.

4. Министерству финансов Российской Федерации в 10-дневный срок по согласованию с Федеральным казначейством и Центральным банком Российской Федерации разработать и утвердить:

а) типовую форму генерального соглашения Федерального казначейства с кредитной организацией о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты;

б) порядок заключения указанного генерального соглашения;

в) порядок отбора заявок кредитных организаций на заключение с Федеральным казначейством договоров банковского депозита (далее – заявки) и заключения с Федеральным казначейством договоров банковского депозита.

5. Рекомендовать Центральному банку Российской Федерации:

а) направлять на регулярной основе в Министерство финансов Российской Федерации сведения о максимальном размере средств федерального бюджета для размещения на банковские депозиты, максимальном сроке размещения и минимальной процентной ставке размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты;

б) предоставлять по запросу Федерального казначейства информацию о соответствии кредитных организаций требованиям, предусмотренным подпунктом «а» пункта 2 настоящего Постановления.

6. Федеральному казначейству в 5-дневный срок после утверждения нормативных правовых актов, указанных в пунктах 3 и 4 настоящего Постановления, по согласованию с Министерством фи-

нансов Российской Федерации заключить с Центральным банком Российской Федерации договор об обеспечении размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты, предусматривающий совершение Центральным банком Российской Федерации следующих действий:

- а) проверка соответствия кредитных организаций требованиям, предусмотренным подпунктом «а» пункта 2 настоящего Постановления;
- б) расчет для кредитных организаций лимитов размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты;
- в) проведение отбора заявок;
- г) заключение с кредитными организациями договоров банковского депозита;
- д) информирование кредитных организаций о проведении и результатах отбора заявок.

7. Министерству финансов Российской Федерации:

- а) разместить в течение 2 дней после утверждения нормативных правовых актов, указанных в пунктах 3 и 4 настоящего Постановления, на сайте Министерства финансов Российской Федерации в сети Интернет нормативные правовые акты, указанные в подпункте «а» пункта 3 и пункте 4 настоящего Постановления;
- б) представлять в Правительство Российской Федерации в составе отчетности об исполнении федерального бюджета квартальные и годовые отчеты о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты.

**Председатель Правительства  
Российской Федерации  
В. ЗУБКОВ**

*Утверждены  
Постановлением Правительства  
Российской Федерации  
от 29 марта 2008 г. № 227*

## **ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА НА БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ**

### **I. Требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства федерального бюджета на банковские депозиты**

1. Кредитные организации, в которых могут размещаться средства федерального бюджета на банковские депозиты, должны соответствовать следующим требованиям:

- а) наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- б) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 5 млрд. руб. по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на день проверки соответствия кредитной организации требованиям, предусмотренным в настоящем пункте;
- в) наличие у кредитной организации рейтинга долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «ВВ-» по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's) либо не ниже уровня «Вa3» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);
- г) отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств федерального бюджета;
- д) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

## **II. Заключение генерального соглашения о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты**

2. Средства федерального бюджета могут размещаться на банковские депозиты в кредитных организациях, соответствующих требованиям, предусмотренным настоящими Правилами, и заключивших с Федеральным казначейством генеральное соглашение о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты (далее – генеральное соглашение).

3. Генеральное соглашение с кредитными организациями заключается Федеральным казначейством в порядке, определяемом Министерством финансов Российской Федерации.

4. Кредитная организация, намеренная привлекать средства федерального бюджета на банковские депозиты, направляет в Федеральное казначейство обращение в письменной форме о намерении заключить генеральное соглашение.

5. Федеральное казначейство:

а) принимает от кредитной организации письменное обращение о намерении заключить генеральное соглашение;

б) направляет в Центральный банк Российской Федерации запрос о соответствии кредитной организации требованиям, предусмотренным настоящими Правилами;

в) получает от Центрального банка Российской Федерации извещение о соответствии или несоответствии кредитной организации указанным требованиям.

6. В случае соответствия кредитной организации требованиям, предусмотренным настоящими Правилами, Федеральное казначейство в срок не позднее 7 рабочих дней со дня получения обращения заключает с кредитной организацией генеральное соглашение.

В случае выявления несоответствия кредитной организации требованиям, предусмотренным настоящими Правилами, Федеральное казначейство в срок не позднее 7 рабочих дней со дня получения обращения информирует в письменной форме кредитную организацию об отказе в заключении генерального соглашения.

7. Генеральное соглашение с кредитной организацией подлежит расторжению Федеральным казначейством в случае двукратного неисполнения кредитной организацией обязательств по возврату средств федерального бюджета по заключенным с Федеральным казначейством договорам банковского депозита. В случае расторжения генерального соглашения Федеральное казначейство вправе отказать кредитной организации в заключении нового генерального соглашения в течение 6 месяцев, следующих за днем расторжения действовавшего генерального соглашения.

8. Федеральное казначейство направляет в Министерство финансов Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации копии заключенных генеральных соглашений.

## **III. Подготовка к размещению средств федерального бюджета на банковские депозиты**

9. Размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты в кредитных организациях осуществляется Федеральным казначейством путем проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита (далее – заявки) и заключения договоров банковского депозита с кредитными организациями, соответствующими требованиям, предусмотренным настоящими Правилами, и заключившими с Федеральным казначейством генеральные соглашения.

10. С целью проведения отбора заявок Министерство финансов Российской Федерации:

а) определяет по согласованию с Центральным банком Российской Федерации дату проведения отбора заявок;

б) определяет для предстоящего отбора заявок максимальный размер средств федерального бюджета, размещаемый на банковские депозиты, срок размещения и минимальную процентную ставку размещения этих средств в пределах значений указанных параметров, направленных Центральным банком Российской Федерации в Министерство финансов Российской Федерации;

в) направляет не позднее чем за 2 рабочих дня до дня проведения отбора заявок в Федеральное казначейство поручение о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты, содержащее дату проведения отбора заявок и параметры, указанные в подпункте «б» настоящего пункта;

г) размещает не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора заявок, на сайте Министерства финансов Российской Федерации в сети Интернет информацию о проведении

отбора заявок с указанием даты проведения отбора заявок и параметров, указанных в подпункте «б» настоящего пункта.

11. Федеральное казначейство:

а) размещает не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора заявок, на сайте Федерального казначейства в сети Интернет информацию о проведении отбора заявок с указанием даты проведения отбора заявок и параметров, указанных в подпункте «б» пункта 10 настоящих Правил;

б) организует проведение отбора заявок на основании поручения Министерства финансов Российской Федерации о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты.

12. Федеральное казначейство в срок не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора заявок, проверяет соответствие кредитных организаций, заключивших генеральные соглашения, требованиям, предусмотренным настоящими Правилами. В случае выявления несоответствия кредитной организации, заключившей генеральное соглашение, указанным требованиям кредитная организация не допускается к участию в отборе заявок.

13. Федеральное казначейство в срок не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора заявок, рассчитывает для каждой кредитной организации, с которой заключено генеральное соглашение, в порядке, определяемом Министерством финансов Российской Федерации в зависимости от размера собственных средств (капитала) и уровня рейтинга долгосрочной кредитоспособности кредитной организации, лимит размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты, включающий:

а) максимально допустимую совокупную сумму, в пределах которой средства федерального бюджета могут размещаться на банковские депозиты в кредитной организации (далее – лимит на средства);

б) лимит, в пределах которого кредитная организация вправе подавать заявки в ходе проведения отбора заявок (далее – лимит на заявки).

Федеральное казначейство в срок не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора заявок, информирует кредитную организацию о лимите на средства и лимите на заявки.

#### **IV. Проведение отбора заявок кредитных организаций**

14. Кредитные организации направляют Федеральному казначейству заявки в день проведения отбора заявок. Форма заявки и способ ее направления определяются Министерством финансов Российской Федерации.

15. Обязательными реквизитами заявки являются размер денежных средств и процентная ставка, которые кредитная организация предлагает в качестве существенных условий договора банковского депозита.

16. Процентная ставка, указываемая кредитной организацией в заявке, не может быть ниже минимальной процентной ставки размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты, установленной Министерством финансов Российской Федерации для проводимого отбора заявок.

17. Совокупный размер денежных средств, указанный в заявках от одной кредитной организации, не должен превышать значения лимита на заявки. Заявки принимаются в порядке очередности поступления до момента исчерпания лимита на заявки.

18. Заявки, поданные с нарушением положений пунктов 15–17 настоящих Правил, не принимаются.

19. Отбор заявок проводится Федеральным казначейством в порядке, определенном Министерством финансов Российской Федерации в соответствии с настоящими Правилами.

20. Кредитная организация вправе отозвать поданную заявку до времени окончания приема заявок в порядке, определяемом Министерством финансов Российской Федерации.

21. Федеральное казначейство по окончании приема заявок формирует сводный реестр заявок, удовлетворяющих требованиям пунктов 15 – 17 настоящих Правил (далее – сводный реестр заявок), и направляет его в Министерство финансов Российской Федерации.

22. Министерство финансов Российской Федерации на основании сводного реестра заявок устанавливает и сообщает Федеральному казначейству значение процентной ставки отсечения (далее – ставка отсечения). Заявки, в которых указаны процентные ставки ниже ставки отсечения, не удовлетворяются. В случае отсутствия заявок либо в случае, если процентные ставки, указанные во

всех принятых заявках, ниже ставки отсечения, Министерство финансов Российской Федерации признает отбор заявок несостоявшимся и доводит свое решение до Федерального казначейства.

23. Министерство финансов Российской Федерации и Федеральное казначейство по итогам проведения отбора заявок размещают на своих сайтах в сети Интернет информацию о ставке отсечения на проведенном отборе заявок или сообщают о факте признания проведения отбора заявок несостоявшимся.

#### **V. Заключение договоров банковского депозита**

24. Федеральное казначейство на основании решения Министерства финансов Российской Федерации, принятого в соответствии с пунктом 22 настоящих Правил, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения отбора заявок, заключает с кредитными организациями договоры банковского депозита в порядке, определяемом Министерством финансов Российской Федерации.

25. Договоры банковского депозита заключаются по указанным в заявках процентным ставкам не ниже ставки отсечения.

26. Договоры банковского депозита заключаются на суммы денежных средств, указанные в заявках.

В случае если совокупный размер средств в заявках, содержащих процентные ставки не ниже ставки отсечения, превышает максимальный размер средств федерального бюджета, размещаемых на банковские депозиты, договоры банковского депозита на основе заявок, содержащих процентные ставки, равные ставке отсечения, заключаются на суммы денежных средств, рассчитанные пропорционально долям указанных заявок в общем объеме заявок, содержащих процентные ставки, равные ставке отсечения.

27. Федеральное казначейство по итогам заключения с кредитными организациями договоров банковского депозита представляет в Министерство финансов Российской Федерации сведения о заключенных с кредитными организациями договорах банковского депозита в порядке, определяемом Министерством финансов Российской Федерации.

#### **VI. Проведение расчетов по договорам банковского депозита**

28. Федеральное казначейство в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора банковского депозита, перечисляет на корреспондентский счет кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации суммы депозитов в порядке, определяемом Министерством финансов Российской Федерации. Перечисление средств федерального бюджета по договорам банковского депозита осуществляется Федеральным казначейством в пределах лимитов на средства, рассчитанных для каждой кредитной организации.

29. Возврат суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита производятся кредитной организацией в день возврата средств, определенных условиями договора банковского депозита, на счета Федерального казначейства в Центральном банке Российской Федерации в соответствии с реквизитами, указанными в генеральном соглашении, в порядке, определяемом Министерством финансов Российской Федерации.

**ПИСЬМО БАНКА РОССИИ  
от 05.05.2008 № 52-Т  
О «ПАМЯТКЕ ЗАЕМЩИКА  
ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ»**

Банк России в рамках работы по обеспечению законности в сфере потребительского кредитования и повышению финансовой грамотности населения подготовил «Памятку заемщика по потребительскому кредиту» (далее – «Памятка заемщика»). В «Памятке заемщика» изложена наиболее существенная информация, которая может помочь заемщику (потенциальному заемщику) при принятии решения о получении потребительского кредита.

Территориальным учреждениям Банка России предлагается провести с кредитными организациями дополнительную работу, направленную на максимально полное раскрытие перед заемщиками информации об условиях потребительского кредитования, включая размещение «Памятки заемщика», таким образом, чтобы заемщики имели возможность с ней ознакомиться (например, в местах обслуживания клиентов).

Настоящее письмо Банка России подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России».

Приложение: на 2 листах.

**Первый заместитель Председателя Банка России  
Г. Г. МЕЛИКЬЯН**

*Приложение  
к письму Банка России  
от 05.05.2008 № 52-Т  
«О «Памятке заемщика  
по потребительскому кредиту»*

*Подготовлена Банком России*

**ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКА ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ**

**I. Решение о получении потребительского кредита – ответственное решение**

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Часто условиями кредитного договора также предусматривается необходимость осуществления иных платежей, связанных с получением и погашением кредита, в пользу банка (комиссии за рассмотрение документов на получение кредита, открытие и ведение банковского счета, осуществление переводов денежных средств и т. п.), а также в пользу третьих лиц (платежи, связанные с договорами страхования, залога, перевода средств через отделения связи или иные банки и т. п.).

Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляются или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме, банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки (штрафа, пени). О праве банка предъявлять такое требование, как правило, сказано в кредитном договоре.

Перед принятием решения о получении потребительского кредита оцените свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному обслуживанию (погашению), то есть какую сумму денежных средств исходя из вашего бюджета вы реально можете направить на уплату всех причитающихся платежей по кредиту.

## II. Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его обслуживания (погашения)

Для принятия решения о получении потребительского кредита следует получить от сотрудников банка исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением кредита и его обслуживанием (погашением).

Помните! Ваше право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено федеральным законодательством (статья 10 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», статья 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup>). К такой информации в том числе относятся: размер кредита, график его погашения, полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются ваши платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре).

Внимательно изучите условия кредитования. Обратите внимание на содержащиеся в них ссылки на тарифы осуществления банком услуг. Запросите и изучите информацию об этих тарифах у сотрудников банка.

Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих потребительские кредиты. Полученная информация позволит вам сравнить предложения по потребительским кредитам разных банков.

## III. Внимательно изучите кредитный договор и другие документы

Не спешите подписывать документы. Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. В этих целях по возможности возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие ваши обязанности (обязательства, ответственность), убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых вам не известно или смысл которых вам не ясен.

Если какие-либо условия кредитования вам непонятны, просите разъяснения и соответствующие документы у сотрудников банка, уточняйте интересующие вас вопросы. Если вы не получили необходимого разъяснения, лучше отложить принятие решения о получении кредита. Рекомендуем также сообщить о данном факте в \_\_\_\_\_ (указывается название территориального учреждения Банка России) по адресу: \_\_\_\_\_ (указывается адрес территориального учреждения Банка России). Ваша информация будет способствовать повышению качества надзора за банками и улучшению их работы.

Оставляя в банке заявление на получение кредита, обратите внимание, что такое заявление может быть вашим предложением (офертой) заключить кредитный договор на условиях, предусмотренных этим заявлением. Принятие (акцепт) банком этого заявления будет означать заключение кредитного договора без дополнительного уведомления вас о данном факте.

Внимательно изучив кредитный договор, еще раз взвесьте все «за» и «против» получения кредита, спокойно оцените свои возможности по своевременному возврату кредита и уплате всех причитающихся платежей.

## IV. Подписание кредитного договора – самый ответственный этап

Помните! Подписав кредитный договор (заявление-оферту), вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) которых банк будет вправе обратиться с иском в суд.

Подписывайте кредитный договор (иные документы банка), только если вы уверены в том, что все его условия вам понятны, вы точно представляете, какие платежи и когда вам необходимо будет произвести, и вы убеждены, что сможете это сделать.

<sup>1</sup> Соответствующие положения статьи вступают в силу с 12 июня 2008 года.