

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 9 (307) \ 2024

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 19 ноября 2009 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-38081

Учредитель и издатель
ООО «Регламент»
www.reglament.net

Генеральный директор **Е.В. Якунина**

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

**Отдел предпечатной подготовки
и производства**
Начальник отдела **А.Н. Тимченко**
Верстка **С.В. Шеришорин**

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

© ООО «Регламент», 2024

Индексы в каталогах
УП УРАЛ-ПРЕСС: 45981
«Книга-Сервис»: 26304

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 255-5177, доб. 215
e-mail: podpiska@reglament.net

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, 5 этаж, пом. 8а.
Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 05.09.2024.

Экспертный совет журнала

Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО ЦК РДК (АО)
Владимир МУРЗИН, ОАО Московская Биржа
Дмитрий ОСИПОВ, Департамент финансов г. Москвы, управление налогов и доходов
Владимир ПОТЕХИН, АО «МСП Банк», председатель комитета по налогообложению, бухгалтерскому учету и отчетности Ассоциации российских банков
Елена СИБИРЦЕВА, ПАО «Банк Русский Стандарт»
Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК

Содержание

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ: АКТУАЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

- 6 **Наталья ФИМИНА, банковский эксперт**

ПРИБРЕТЕНИЕ РОССИЙСКОГО ПО В 2025 ГОДУ: КАК СЭКОНОМИТЬ НА НАЛОГЕ НА ПРИБЫЛЬ

С 2025 г. начнет действовать повышающий коэффициент 2 к расходам на приобретение исключительных прав, а также прав на использование российских программ для ЭВМ, на адаптацию и модификацию этих программ. Какие документы попросить у разработчика (лицензиара) для применения льготы и какие документы оформить у себя? Как быть с применением льготы при выпуске новой версии программы?

- 11 **Мария СЕМЕНОВА, Татьяна ГЕРЦОГ, ФБК Legal**

СКОЛЬКО ЗАПЛАТИТ ИНВЕСТОР: НДФЛ ПО СДЕЛКАМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ИМУЩЕСТВЕННЫМИ ПРАВАМИ

С 1 января 2025 г. для налоговых нерезидентов перестает действовать освобождение от налогообложения доходов от реализации долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций, указанных в п. 2 ст. 284.2 НК РФ. Российские налоговые резиденты смогут применить данное освобождение только в части налоговой базы, не превышающей 50 млн руб. Какие еще изменения ожидают налоговых резидентов и нерезидентов с 1 января?

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 17 **Екатерина ЕФРЕМОВА, аудитор**

МСФО (IAS) 12 И МЕЖДУНАРОДНАЯ РЕФОРМА – НАЧАЛО ПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПО КОМПОНЕНТУ 2

В рамках международной налоговой реформы ОЭСР были выпущены модельные правила Компонента 2. В настоящий момент в большинстве юрисдикций, где они уже были приняты, начало их действия приходится на 1 января 2024 г. Поскольку учет налога на прибыль по МСФО при применении данных правил может вызвать трудности, были оперативно разработаны первые поправки в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

- 26 **Ирина ХАРИТОНЧИК, Банк ВТБ (ПАО)**

КАК СФОРМИРОВАТЬ СИСТЕМУ КОНТРОЛЯ ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ ОШИБОК В УЧЕТЕ

Рост объемов операций и развитие уровня автоматизации процессов бухгалтерского учета требуют пересмотреть способы и методы контроля, определить новые его цели, оптимизировать и настроить бизнес-процессы. Как исполнение регуляторных требований может повлиять на минимизацию ошибок в учете и отчетности? Какими подходами и принципами руководствоваться при формировании системы внутреннего контроля в области бухгалтерского учета?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 9 (307) \ 2024

37 Алсу ОЗКАН, АКГ «Листик и Партнеры»

СЛОЖНЫЕ ВОПРОСЫ ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 0409265

Регулятор не применял меры в отношении банков, допустивших нарушения при составлении отчета по форме 0409265 (о счетах клиентов, переводах и деятельности БПА) за I и II кварталы 2024 г. Как избежать санкций в дальнейшем, учитывая, что на практике заполнение отчета вызывает массу вопросов? Рассмотрим проблемы заполнения формы (раздел 1), проанализируем сложившуюся практику и систематизируем подходы регулятора.

СЧЕТА И СЕРВИСЫ

49 Марина ПОСАДСКАЯ, независимый эксперт

ПЕРЕВОДЫ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА: БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ВОЗВРАТА ДЕНЕГ

Продолжаем на примере Т-Банка разбирать особенности работы кредитной организации по возврату денег клиентам. На этот раз речь пойдет о мошеннических операциях — что особенно актуально с учетом вступления в силу с 25 июля изменений в Закон № 161-ФЗ. Какими проводками отразить операцию возврата и в каких случаях проводки не нужны? Является ли банк налоговым агентом по НДС и уменьшают ли расходы на возмещение сумм подозрительных переводов налогооблагаемую базу по налогу на прибыль?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

56 **РЕАЛИЗАЦИЯ ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА ДОЛЖНИКА НА ОСНОВЕ: НУЖНО ЛИ ПЛАТИТЬ НДС И НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ?**

В статье рассмотрена ситуация, когда банк — конкурсный кредитор планирует на основании ст. 18.1 Закона № 127-ФЗ подать заявление об обращении взыскания на заложенное имущество должника до признания его банкротом (до открытия конкурсного производства). Нужно ли должнику после решения арбитражного суда о введении наблюдения платить НДС и налог на прибыль с реализации залогового имущества? Если нужно, то в составе какой очереди?

64 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

МОДЕРНИЗАЦИЯ ОС, ОРГАНИЗАЦИЯ ОБСЛУЖИВАЮЩИХ ПРОИЗВОДСТВ, ПРИВЛЕЧЕНИЕ ИНОСТРАННЫХ КОМПАНИЙ: НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

64 **ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, ОБСЛУЖИВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА И ХОЗЯЙСТВА**

69 **РАСХОДЫ НА УСЛУГИ САМОЗАНЯТЫХ**

71 **ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ И РЕКЛАМНЫЕ РАСХОДЫ**

73 **ПЛАТЕЖИ ОТ ИНОСТРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И В ИХ ПОЛЬЗУ**

Содержание

СПОРЫ С ФНС

- 80 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист**
НЕЗАКОННЫЕ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ В ВИДЕ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ В БАНКАХ: АНАЛИЗ СУДЕБНОГО СПОРА
Налогоплательщик успешно оспорил решение налогового органа о применении обеспечительной меры в виде приостановления операций по счетам в банках. Анализ этого спора может быть полезен банкам, поскольку они не только сами выступают в качестве проверяемых налогоплательщиков, но и исполняют решения о применении обеспечительных мер.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 87 **Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»**
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
Небанковские кредитные организации освобождены от обязанности составлять отчетность по МСФО начиная с годовой отчетности за 2024 г., для остальных кредитных организаций изменений нет. Регулятор дал разъяснения по различным вопросам, в том числе о порядке расчета открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией № 213-И, об отражении в бухгалтерском учете отложенного налога.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 92 **ЗАПРАШИВАТЬ ЛИ СОГЛАСИЯ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В СВЯЗИ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ В НКЦ ФОРМЫ 0409053?**
- 94 **КАК ИСЧИСЛЯТЬ СРОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ В СООТВЕТСТВИИ С НОВОЙ РЕДАКЦИЕЙ ЗАКОНА № 161-ФЗ?**