

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 5 (303) \ 2024

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

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

Генеральный директор **Е.В. Якунина**

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

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

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

© ООО «Регламент», 2024

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

Подписка через Интернет
www.reglament.net

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

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

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

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, г. Москва, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 08.05.2024.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

4 Редакция журнала

ИНСТРУМЕНТЫ ТРАНСГРАНИЧНЫХ РАСЧЕТОВ: ЧЕМ ЗАМЕНИТЬ ФИАТНЫЕ ВАЛЮТЫ

Цифровые финансовые активы теперь можно использовать в международных расчетах. Утверждается, что это будет удобный способ замещения фиатных валют. Какие еще инструменты, по мнению экспертов, можно будет применять, чтобы нивелировать влияние санкций? И когда?

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

11 Марина ПОСАДСКАЯ, независимый эксперт

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЗАМЕЩАЮЩИХ ОБЛИГАЦИЙ. ОКОНЧАНИЕ

В прошлом номере мы рассмотрели порядок учета операций замещения евро-облигаций в портфеле кредитной организации — инвестора. Сейчас взглянем на ситуацию глазами банка-эмитента (должника) и приведем примерный порядок учета.

20 Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»
Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЗАТРАТ НА МОДИФИКАЦИЮ ПРОГРАММЫ ДЛЯ ЭВМ В СООТВЕТСТВИИ С НОВЫМ ФСБУ 14/2022

Как учитывать модификацию полностью амортизированного программного продукта, какими проводками и документами оформляется модификация НМА? Как правильно установить срок полезного использования для НМА после модификации?

МСФО

26 Екатерина ЧЁМОВА, Банк ГПБ (АО)

ПРОЕКТ «ОБЪЕДИНЕНИЯ БИЗНЕСОВ: РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, ГУДВИЛЛ И ОБЕСЦЕНЕНИЕ»: В ПОИСКАХ БАЛАНСА ИНТЕРЕСОВ

Ряд предложений по Дискуссионному документу «Объединения бизнесов...», направленных автором Совету по Международным стандартам отчетности от лица Банка ГПБ (АО), был учтен. Это знак того, что к российским банкам прислушиваются. В статье даны комментарии к одноименному проекту, подсвечены риски и области, требующие дальнейшей методологической проработки.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ

48 Раймонд ИССАКО, эксперт, Product Owner

ПОДХОДЫ К СОЗДАНИЮ ЭЛЕКТРОННОГО АРХИВА: ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ, ФУНКЦИОНАЛЬНОСТЬ, ВЫБОР ВЕНДОРА

Указание № 2346-У описывает процесс хранения документов в электронном виде лишь на верхнем уровне. Статья поможет проработать проект создания электронного архива более детально. Какие сложности могут встретиться при интеграции систем банка с архивом? Какие функции нужно предусмотреть помимо обозначенных в Указании № 2346-У?

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 5 (303) \ 2024

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 57 **Евангелина СТОЛЯРОВА**, главный юрисконсульт управления юридического сопровождения деятельности банка на финансовых рынках и налогообложения
ВПРАВЕ ЛИ БАНК-БРОКЕР УДЕРЖИВАТЬ НДФЛ ПРИ ВЫПЛАТЕ КУПОННОГО ДОХОДА ПО ОБЛИГАЦИЯМ НА БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА?

При зачислении купонного дохода на брокерский счет банки-брокеры часто удерживают налог с полной суммы дохода и по окончании налогового периода возвращают излишне удержанный налог. Разбираемся, есть ли у банка-брокера основания придерживаться такого порядка действий.

- 60 **Пётр ПОПОВ**, «Пепеляев Групп»
НАЛОГ НА «САМОКАПИТАЛИЗАЦИЮ» ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ УЧАСТНИКОВ: ПОЗИЦИЯ ВЕРХОВНОГО СУДА РФ

Верховный Суд РФ сформировал практику по вопросу доначисления налогов при увеличении уставного капитала за счет нераспределенной прибыли. Если у организации есть участники — физические лица или иностранные организации, то такая докапитализация сопряжена с налоговыми рисками.

- 68 **Дмитрий КОНОВАЛОВ**, налоговый эксперт
ЗАМЕНА БАНКОМАТОВ, ПОКУПКИ У ИНОСТРАННЫХ КОМПАНИЙ, РАСХОДЫ НА «УДАЛЕНЩИКОВ»: НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ

Как учитывать доходы от реализации банкоматов в связи с заменой их на новые? Признается ли организация налоговым агентом при заказе у иностранной компании рекламной брошюры, размещаемой в облаке? Можно ли учесть расходы на оплату отпуска сотруднику, проживающему за границей?

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 80 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА**, банковский юрист
РИСКИ НЕСВОЕВРЕМЕННОГО ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ ПО ФОРМЕ ЕФС-1

Выводы судов свидетельствуют о том, что в некоторых случаях избежать ответственности позволяют недостатки в документации СФР, а штраф может быть снижен даже тогда, когда вина страхователя доказана.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 85 **Валентина ГРЯЗЕВА**, АКГ «Листик и Партнеры»
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
Банк России внес изменения в порядок расчета ПКЛ (Положение № 421-П), разъяснил порядок расчета показателя иммобилизации (п. 4.2.2 Положения № 646-П), рассмотрел пример отражения расчетного резерва в форме 0409155.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 90 **ИСПОЛНЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ НАЛОГОВОГО ОРГАНА К СЧЕТУ КЛИЕНТА-ИНОСТРАНЦА И ВАЛЮТНОМУ СЧЕТУ**
92 **ФОРМИРОВАТЬ ЛИ ПОВЫШЕННЫЕ РЕЗЕРВЫ ПО ВЛОЖЕНИЯМ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ ЭМИТЕНТОВ, ПОДПАДАЮЩИХ ПОД ДЕЙСТВИЕ УКАЗА № 903?**
94 **КАК ОТРАЖАТЬ В УЧЕТЕ КОМИССИИ И СУБСИДИИ В СООТВЕТСТВИИ С НОВОЙ РЕДАКЦИЕЙ ПОЛОЖЕНИЯ № 611-П?**

Цифровые финансовые активы теперь можно использовать в международных расчетах¹. Несколько организаций готовят соответствующие механизмы, ожидается, что они будут реализованы уже в этом году. Вполне возможно, что это будет удобный способ замещения фиатных валют в международных сделках. Еще одно направление — цифровые валюты, криптовалюты, которые активно используются в международных расчетах. Какие инструменты, по мнению экспертов, возможно применять, чтобы нивелировать влияние санкций²?

Инструменты трансграничных расчетов: чем заменить фиатные валюты



Редакция журнала

Риски централизованных площадок

Руководитель Экспертного центра Ассоциации «Россия» по ЦФА и цифровым валютам **Ольга Гончарова** считает, что на системном уровне расчеты в криптовалютах в рамках трансграничных платежей вызывают большие сомнения. Есть несколько «узких мест», затрудняющих такие расчеты:

1. Площадки (централизованные и децентрализованные), через которые закупается криптовалюта: централизованные криптобиржи, p2p-платформы, токенизированные платформы, — подвержены санкционному риску. Участники этого рынка сталкиваются с давлением недружественных стран, и даже если у них нет лицензий в таких странах, они вынуждены блокировать счета российских агентов, криптокошельки, средства на криптобиржах. При этом SDN-списки криптокошельков обновляются ежедневно.

2. Токен, в котором происходит порядка 90% трансграничных расчетов, — это Tether (USDT). Он выпущен пусть и офшорной ком-

¹ Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Статья подготовлена по материалам XVII Международной конференции «Платежная индустрия – стратегическое развитие и новые решения» (Москва, 17 апреля 2024 г.).