

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 10 (308) \ 2024

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 30 ноября 2017 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-71751

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 04.10.2024.

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
Елена СИБИРЦЕВА, ПАО «Банк Русский Стандарт»
Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК

Содержание

ТРАНСФЕРТНОЕ ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ

- 6 **Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт**
ПЕРСПЕКТИВЫ ОБНОВЛЕНИЯ УВЕДОМЛЕНИЯ ПО КОНТРОЛИРУЕМЫМ СДЕЛКАМ

На момент подготовки статьи налогоплательщики уже могут увидеть первые ориентиры в планируемых изменениях уведомления по контролируемым сделкам. ФНС России разместила проект приказа «Об утверждении формы, порядка ее заполнения и формата представления в электронной форме уведомления о контролируемых сделках». Посмотрим, с чем нам предстоит работать в следующем году — а возможно, и в этом.

ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ

- 18 **Алексей НЕСТЕРЕНКО, Владислав КОРНЕЙЧУК, ФБК Legal**
СФОРМИРОВАВШАЯСЯ ПРАКТИКА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВ И БРОКЕРОВ: РИСКИ ДЛЯ БАНКА

Банк России выявил не соответствующую закону практику, которая приводила к тому, что клиент/инвестор оставался не информированным о всех возможных рисках, вытекающих как из договора брокерского обслуживания, так и из осуществления инвестиционной деятельности в целом. Несет ли банк ответственность за непредоставление информации клиенту/инвестору?

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ: СПОРНЫЕ ВОПРОСЫ

- 24 **Наталья ФИМИНА, банковский эксперт**
КЭПТИВНАЯ ИТ-КОМПАНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ: ТОНКАЯ ГРАНЬ МЕЖДУ ЗАКОННЫМ ПОВЕДЕНИЕМ И НЕЗАКОННОЙ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИЕЙ

Насколько безопасно выделение ИТ-отдела в банке в отдельную компанию? Почему не стоит переоценивать значение Письма ФНС России от 17.03.2022 № СД-4-2/3289@, которое якобы разрешает дробить бизнес? Если имеется риск возникновения претензий со стороны проверяющих, то как себя обезопасить, руководствуясь судебной практикой?

- 29 **Юлия ИВАНОВА, юридическая компания ЮКО**
АРЕНДОДАТЕЛЬ ПРИЗНАН БАНКРОТОМ ИЛИ ПЕРЕШЕЛ НА УСН. МОЖЕТ ЛИ БАНК УМЕНЬШИТЬ РАЗМЕР АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ НА СУММУ НДС?

На практике возникают случаи, когда после заключения договора аренды арендодатель перешел на УСН и (или) признан банкротом. В первом случае он не будет признаваться плательщиком НДС, во втором — передача имущества в аренду не будет облагаться НДС. Может ли банк-арендатор уменьшить размер арендной платы, исключив из нее НДС? ГК РФ и НК РФ прямого ответа не дают. Но ответ можно найти в практике Верховного суда РФ.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 10 (308) \ 2024

- 34 **Альмин РАБИНОВИЧ, Аудиторско-консалтинговая сеть Finexpertiza**
ПО ТРЕТЬЕМУ КРУГУ: МИНФИН РОССИИ О НЕОТДЕЛИМЫХ УЛУЧШЕНИЯХ
АРЕНДОВАННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ И НАЛОГЕ НА ИМУЩЕСТВО

Как соотносятся нормы трех новых ФСБУ при решении вопроса об обложении налогом на имущество организаций стоимости произведенных арендатором неотделимых улучшений арендованной недвижимости, затраты на которые не возмещаются арендодателем? Руководствуясь п. 1 ст. 34.2 НК РФ, налогоплательщики стали задавать этот — разумеется, небезразличный для региональных бюджетов — вопрос Минфину России.

ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ВАЛЮТОЙ

- 39 **Жанна ДИЯРОВА, Администрация Международного финансового центра «Астана»**
ВЫХОД НА НОВЫЕ РЫНКИ: КАКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ ФИНСЕКТОРА
СТРАН ЕАЭС ОТКРЫВАЕТ МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР
«АСТАНА»?

В условиях ускоряющейся геополитической и экономической трансформации компаниям из финансового сектора важно иметь не только стабильную регуляторную среду, но и широкие возможности для доступа к рынкам капитала и независимому судопроизводству, а также понятной правовой системе. Разберемся, в чем преимущества Международного финансового центра «Астана» (МФЦА), в каких случаях стоит задуматься о редомициляции и как пройти эту процедуру.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 49 **НУЖНО ЛИ ПЕРЕСДАВАТЬ НАЛОГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ В СВЯЗИ**
С ИЗМЕНЕНИЕМ ДАТЫ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДА ПО ЕВРООБЛИГАЦИЯМ?

Положениями Закона № 259-ФЗ изменена дата признания процентного дохода по иностранным долговым ценным бумагам (еврооблигациям). Теперь это дата поступления денежных средств. Обязан ли банк пересчитать налоговую базу по налогу на прибыль и представить уточненные налоговые декларации за I квартал и полугодие текущего года?

- 53 **КАК ПРАВИЛЬНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ**
ПРИ ФОРМИРОВАНИИ РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ?

При формировании реестра обязательств перед вкладчиками банки могут ориентироваться как на единый перечень финансовых организаций, содержащий в том числе сведения о некредитных финансовых организациях, так и на реестры некредитных финансовых организаций, размещаемые на сайте Банка России. Какой источник является приоритетным? Когда зачислять данные в систему банка, чтобы они были актуальны? На эти и другие вопросы регулятор ответил Ассоциации «Россия».

Содержание

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 59 **Оксана КУРБАНГАЛЕЕВА, ООО «Консалтинг Успешного Бизнеса»**
НОВЫЕ СТАВКИ НДС И СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ В 2025 ГОДУ
С 1 января 2025 г. вступят в силу изменения, внесенные в главу 23 НК РФ Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ. Прежде всего изменения коснутся налоговых резидентов РФ: поменяются ставки НДС в связи с введением новых прогрессивных шкал налогообложения. Разберем на примерах порядок расчета НДС по новым ставкам и применения стандартных налоговых вычетов.
- 71 **Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт**
ПОКУПКА ОБОРУДОВАНИЯ ПО НЕРЫНОЧНОЙ ЦЕНЕ, СПИСАНИЕ ИМУЩЕСТВА, ВЫЕЗДНЫЕ ОБУЧАЮЩИЕ МЕРОПРИЯТИЯ: НАЛОГОВЫЕ РИСКИ
Как снизить налоговые риски, если банк берет банкоматы на тестирование и при успешном его прохождении приобретает банкоматы по цене ниже рыночной? Должна ли иностранная организация, поставленная на учет по основанию открытия счета в российском банке, подавать декларацию по налогу на прибыль? Вправе ли банк оформить выезд сотрудников на обучающее мероприятие в дом отдыха в выходные дни как командировку? Анализируем разноплановые вопросы налогового учета.

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 86 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист**
ПРОВЕДЕНИЕ ВЫЕЗДНОЙ НАЛОГОВОЙ ПРОВЕРКИ ПО МЕСТУ НАХОЖДЕНИЯ НАЛОГОВОГО ОРГАНА: ПРАВОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ
Иногда выездная проверка проводится по месту нахождения налогового органа даже при отсутствии заявлений налогоплательщика о невозможности провести проверку по месту его нахождения. Могут ли подобные действия считаться существенным нарушением, влекущим за собой отмену решения о привлечении к налоговой ответственности? Ответим на этот вопрос с учетом правоприменительной практики.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 92 **КАК РАССЧИТАТЬ ДОХОД ОТ ЭКОНОМИИ НА ПРОЦЕНТАХ С УЧЕТОМ РЕЗКОГО ИЗМЕНЕНИЯ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ?**