

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 12 (310) \ 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 09.12.2024.

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

НОВОЕ В РЕГУЛИРОВАНИИ

- 4 **Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт**
ПЕРСПЕКТИВЫ 2025-ГО НАЛОГОВОГО ГОДА: НДС, НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ И ИМУЩЕСТВО, ОТЧЕТНОСТЬ ПО МГК
Кратко рассмотрим ключевые изменения, среди которых новый порядок расчета пеней, прогрессивная ставка НДС, нововведения в декларации по налогу на имущество, книге продаж и форме уведомления по контролируемым сделкам.
- 11 **Светлана ПОНКРАТОВА, методолог по бухгалтерскому учету и МСФО**
НОВОВВЕДЕНИЯ, КОТОРЫЕ СЛЕДУЕТ УЧЕСТЬ ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД И В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ЗА 2025 ГОД
Значимое событие, влияющее на отчетность текущего года, — повышение ставки налога на прибыль. В целом же почти все изменения связаны с уточнением порядка учета и отражения в отчетности операций с ЦФА.
- 16 **Екатерина ЕФРЕМОВА, аудитор**
ФИНАЛИЗАЦИЯ ПОПРАВОК В МСФО (IFRS) 9
Ранее мы рассказывали о проекте поправок в МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7. В итоговом документе учтены комментарии, собранные при публичном обсуждении проекта.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 19 **РАСЧЕТ ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ИНСТРУКЦИЕЙ № 213-И: ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ПРИМЕРЫ**
В статье приведены примеры расчета ОВП при наличии рублевого обеспечения по валютному кредиту, учитываемому по амортизированной стоимости, при превышении справедливой стоимости обеспечения над величиной требования и в других ситуациях.
- 28 **Майя САВИЦКАЯ, эксперт в сфере управления рисками и внутреннего контроля финансовых организаций**
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ: РЫНОЧНЫЕ ПРАКТИКИ
Разбираем распространенные недостатки, встречающиеся при заполнении отчетной формы «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ

- 34 **Мария ЕГОРОВА, Татьяна АЛИКИНА, В1**
НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ ПО ФИНАНСОВЫМ СДЕЛКАМ: «ИЗБЕГАТЬ НЕЛЬЗЯ ЗАКЛЮЧАТЬ»?
В последние годы можно отметить тенденцию увеличения числа претензий, предъявляемых налоговыми органами в отношении финансовых сделок, что подтверждают рассмотренные в статье споры. Данные споры свидетельствуют о наличии у налоговых органов достаточно глубокой экспертизы.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 12 (310) \ 2024

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

49 Мария СЕМЕНОВА, Татьяна ГЕРЦОГ, ФБК Legal

РЕКЛАМНЫЕ И СТИМУЛИРУЮЩИЕ МЕРОПРИЯТИЯ: КАК УДЕРЖИВАТЬ И ПЛАТИТЬ НДС

Возможно ли применять к бонусным баллам специальные правила налогообложения доходов от ЦФА? Потребуется ли уплата НДС за счет средств организатора (оператора, партнеров) и можно ли учесть такие расходы для целей налога на прибыль?

56 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ РАСХОДОВ ИНОСТРАННЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, РАСХОДОВ НА РЕМОНТ И КОМАНДИРОВКИ: КАК ИЗБЕЖАТЬ ОШИБОК

Как учитывать для целей налогообложения расходы обособленного подразделения, расположенного за пределами РФ, расходы на материалы для ремонта основных средств, расходы на поездки и развитие компетенций самозанятых контрагентов?

НАЛОГОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

74 Оксана КУРБАНГАЛЕЕВА, ООО «Консалтинг Успешного Бизнеса»

ПЕНИ ПО ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ: ПРИМЕРЫ РАСЧЕТА

В каких случаях при наличии недоимки не придется платить пени? Как рассчитать сумму пеней в случае, когда недоимка возникла из-за пересчета налогов, сборов, страховых взносов?

87 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

ПОДХОДЫ СУДОВ К ПРОБЛЕМЕ ПЕРЕВОДА СРЕДСТВ НА ЕНС ПОСЛЕ ИХ БЛОКИРОВКИ ПО «АНТИОТМЫВОЧНЫМ» ОСНОВАНИЯМ

Организация, операции которой были заблокированы, вывела деньги на ЕНС, чтобы перевести их как «возврат переплаты налогов» в другой банк. Как показано в статье, суды критически смотрят на такие действия.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

92 Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

Банк России, в частности, анонсировал, какие меры поддержки банков планирует завершить в 2025 г., а какие временно продлить или интегрировать в регулирование.