

# Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

## Методический журнал

Издается с 1998 года.  
Выходит один раз в месяц

# № 8 (306) \ 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](mailto:grishunin@reglament.net)

© ООО «Регламент», 2024

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

**Подписка через Интернет**  
[www.reglament.net](http://www.reglament.net)

**Редакционная подписка**  
возможна с любого месяца.  
Телефон отдела прямых продаж  
(495) 255-5177, доб. 215  
*e-mail: [podpiska@reglament.net](mailto: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, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 02.08.2024.

### 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

---

### МСФО

- 6 Екатерина ЕФРЕМОВА, аудитор

#### **КАК СОСТАВЛЯТЬ ОТЧЕТНОСТЬ В ВАЛЮТЕ ГИПЕРИНФЛЯЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ**

В июле 2024 года Совет по МСФО предложил для публичного обсуждения проект поправок в МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» для случая, когда отчетность составляется в валюте гиперинфляционной экономики. Каких конкретных ситуаций касаются эти изменения? Какие положения стандарта они затрагивают и зачем вообще составлять отчетность по МСФО в валюте гиперинфляционной экономики?

### КАССОВАЯ РАБОТА

- 15 Алсу ОЗКАН, АКГ «Листик и Партнеры»

#### **НОВЫЙ ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

В III квартале ожидается принятие проекта Указания Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках». Рассмотрим новые подходы регулятора и определимся с тем, как их внедрять в работу и какие изменения необходимо внести во внутренние документы банка.

### ПЕРЕВОДЫ И КОМИССИИ

- 32 Редакция журнала

#### **ПЕРЕВОД БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА: ПРАВИЛА АНТИФРОД-ПРОВЕРКИ ПОСЛЕ ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ ЗАКОНА № 369-ФЗ**

Какие переводы в новой редакции Закона № 161-ФЗ понимаются под «иными» — то есть не относящимися к операциям с использованием платежных карт, переводам ЭДС или переводам через СБП? Возможно ли не приостанавливать операцию на два дня, если клиент подпишет «согласие» — что он уведомлен о совпадении с признаками перевода без согласия клиента и настаивает на переводе? Возможно ли автоматически отклонять операции?

### НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 41 Наталия ФИМИНА, банковский эксперт

#### **ЧЕМ ГРОЗЯТ БАНКУ НАРУШЕНИЯ FATCA И СЛИШКОМ «РЬЯНОЕ» СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ FATCA**

Анализ норм действующего законодательства РФ дает основания полагать, что чрезмерное предоставление данных в рамках Закона о налоговой отчетности по зарубежным счетам (FATCA) так же (если не более) опасно, чем невыполнение его требований. К чему приведет «перевыполнение» обязанности по регистрации в Федеральной налоговой службе США? Что будет, если банк неправильно идентифицирует клиентов или станет «про запас» запрашивать у всех клиентов согласие на предоставление сведений?

47 Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт

### **НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ: НОВЫЕ ФОРМЫ РЕГИСТРОВ ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ ДАННЫХ О ДИВИДЕНДАХ**

ФНС работает над унификацией и стандартизацией регистров, позволяющих реализовать алгоритмы автоматического контроля. Продолжая разговор о нововведениях в рамках налогового мониторинга, рассмотрим блок 102 «Дивиденды». Проекты регистров по дивидендам предполагают отражение данных, которые связаны как с налоговыми агентами, так и с эмитентами ценных бумаг и посредниками. Изменения не обошли стороной расчет по нерезидентам и декларацию по налогу на прибыль.

59 Юлия ИВАНОВА, юридическая компания «ЮКО»

### **РАСЧЕТНЫЙ СПОСОБ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГОВ: ВС РФ – О ДОПУСТИМЫХ ДОКАЗАТЕЛЬСТВАХ И ТОЧНОСТИ РАСЧЕТА**

Подпункт 7 п. 1 ст. 31 НК РФ дает право налоговой инспекции определять суммы налогов расчетным способом. Но расчетный способ не применяется, если налогоплательщик использует формальный документооборот с участием компаний, заведомо не ведущих реальной экономической деятельности. Могут ли свидетельские показания подтверждать величину доходов в целях применения расчетного способа и насколько точным должен быть расчет? Верховный суд РФ в Определении от 07.06.2024 № 309-ЭС23-30097 высказал свою позицию по этим вопросам.

67 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

### **ПОСЛЕДСТВИЯ ПОДПИСАНИЯ АКТА НАЛОГОВОЙ ПРОВЕРКИ ЛИЦОМ, ЕЕ НЕ ПРОВОДИВШИМ**

Будет ли признано недействительным решение налоговой инспекции о привлечении к ответственности по результатам проверки, если из-за увольнения сотрудника, проводившего проверку, акт проверки подписан иным лицом? Удастся ли оспорить решение о привлечении к ответственности, подписанное начальником инспекции, если фактически материалы проверки рассмотрел его заместитель? Анализируем правоприменительную практику.

## **ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

72 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

### **УЧЕТ РАСХОДОВ НА ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ, КОМПЕНСАЦИЮ УБЫТКОВ, ДОРАБОТКУ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ: НАЛОГОВЫЕ РИСКИ**

Возможно ли учесть для целей налогообложения прибыли расходы на привлечение специалистов сторонней юридической фирмы, если в банке есть специалисты с аналогичными функциями? Вправе ли организация учесть в расходах сумму возвращенной кредиторской задолженности, ранее включенную в состав доходов? Как учитывать для целей налогообложения расходы на доработку программного обеспечения, на которое получено неисключительное право по лицензионному договору?

---

## Содержание

---

86 **НМА ПОЛНОСТЬЮ САМОРТИЗИРОВАН, НО ПРОДОЛЖАЕТ ИСПОЛЬЗОВАТЬСЯ: МОЖНО ЛИ УВЕЛИЧИТЬ СРОК ПОЛЕЗНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ?**

Возможно ли пересмотреть (увеличить) срок полезного использования нематериального актива (НМА), исходя из ожидаемого срока его использования? Что делать, если есть потребность в использовании НМА, но срок действия прав и период контроля над НМА истекли, а возможность продления сроков и продолжения договорных отношений с контрагентом отсутствует из-за санкций? Анализируем нормы Положения № 448-П и ФСБУ 14/2022, который необходимо применять начиная с отчетности за 2024 г.

### РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

91 **Валентина ГРЯЗЕВА, АКГ «Листик и Партнеры»**  
**НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ**

С 1 января 2025 г. вступят в силу изменения в Положения № 605-П, № 606-П и № 810-П, связанные в основном с корректировками в соответствии с нормами Положения № 730-П. Внесены изменения в НК РФ, направленные на совершенствование налоговой системы. Среди прочего повышается налоговая ставка по налогу на прибыль организаций (до 25%). На территории России введены в действие поправки к МСФО (IAS) 7, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 12, МСФО (IAS) 21. Ряд нововведений прошедшего месяца коснулись надбавок к коэффициентам риска.