

# А&Б

9'2009

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

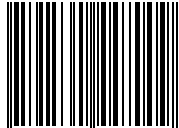
Будем ли мы цивилизованно  
рассчитываться аккредитивами?

Банковская система РФ на фоне  
банковской системы Европы

Финансовый кризис  
и нормативы банков



ISSN 1561-4476



9 771561 447009

09>





Учредитель:  
**ООО Издательский дом  
«Бухгалтерия и банки»**

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

**А. А. Аничхин**  
**И. Л. Бубнов**  
**Н. Д. Врублевский**  
**Ю. А. Данилевский**  
**А. Н. Думнов**  
**К. Н. Маркелов**  
**К. Г. Парфёнов**, зам. главного редактора  
**А. А. Сладков**, главный редактор  
**А. А. Хандруев**

**ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА ВЫПУСК**

**Р. А. Задунайский**, red@pbu.ru

**ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО**

**Д. О. Ефимов**, нач. отдела  
**Л. М. Беленький**, технический редактор  
**В. Ю. Котов**, дизайнер  
**Т. С. Митрофаненко**, корректор

**Уважаая мнение авторов,  
редакция не всегда его разделяет.**

Редакция не несёт ответственности  
за содержание рекламы  
и переписку с читателями не ведёт.

Рукописи не рецензируются  
и не возвращаются.

К рассмотрению принимаются материалы,  
присланные в редакцию в виде файлов  
формата \*.doc или \*.txt  
на e-mail: red@pbu.ru.

Перепечатка, воспроизведение в любом виде,  
полностью или частями, допускаются только  
с разрешения редакции.

Цены на рекламу в журнале договорные.

**СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ**

**И. М. Благодарова**, distrib@pbu.ru

**АДРЕС РЕДАКЦИИ:**

**127055, Москва, а/я 3**  
**Редакция журнала «Бухгалтерия и банки»**  
**Телефоны редакции: (495) 778-9120, 684-2704**  
**Телефон отдела рекламы: (495) 684-2056**  
**http://www.bib.bankir.ru**  
**E-mail: sladkov@pbu.ru**

**ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:**

**Московская коллегия адвокатов  
«Макаров и партнёры»**  
**Тел.: (495) 728-36-44**

Издание зарегистрировано Федеральной  
службой по надзору в сфере связи и массовых  
коммуникаций. Свидетельство о регистрации  
ПИ № ФС77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 21.08.09.  
Тираж 2000 экз. Заказ № 4861. Цена свободная.  
Отпечатано в ОАО «Полиграфбанксервис».  
127238, Москва, 3-й Нижнелихоборский пр-д, д. 3.

Подписной индекс 71540

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2009

С П Е Ц И А Л И З И Р О В А Н Н Ы Й Ж У Р Н А Л



## БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

**МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА** 2

**АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА**

**Андрей СОЧНЕВ**

Будем ли мы цивилизованно рассчитываться аккредитивами? ..... 5

**УЧЁТ В ПРОВОДКАХ**

Расчёты с участниками банка по дивидендам ..... 10

Учёт вознаграждения членам наблюдательного совета и ревизионной комиссии ... 11

**ВОПРОС–ОТВЕТ** 13

**УЧЁТ И АНАЛИЗ**

**Сергей СЕМЕНОВ**

Финансовый кризис и нормативы банков ..... 15

**КРЕДИТОВАНИЕ**

**Марина ПОСАДСКАЯ**

Бухгалтерский учёт и другие аспекты кредитных операций.  
Процедура выдачи кредитов ..... 24

**МАКРОЭКОНОМИКА**

**Артос САРКИСЯНЦ**

Российская банковская система на фоне банковской системы Европы ..... 29

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

**Тарас ЗЛОНОВ, Ника КОМАРОВА**

История одной кражи (Как уберечься от потери важных данных) ..... 41

**МНЕНИЕ**

**Пётр ГРИШКИН, Владимир ГРИШКИН**

Укрупнение коммерческих банков ухудшает денежное обращение в России ..... 45

**КОНТРОЛЬ И АУДИТ**

**Снежана ГАЗИЯН**

Аудит системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.  
Рабочие документы проверки: таблица ключевых вопросов ..... 47

**ИСТОРИЯ**

**Дмитрий РЕБРОВ**

Развитие интернет-банкинга: российский и зарубежный опыт ..... 61

**сентябрь 2009**

## **Осуществление антимонопольного контроля**

Правительством РФ принято постановление от 17.07.09 № 591 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30 мая 2007 года № 335».

Увеличена стоимость активов кредитных организаций в целях осуществления антимонопольного контроля.

При совершении ряда операций с активами кредитных организаций требуется подать ходатайство на получение предварительного согласия антимонопольного органа или направить ему уведомление. Необходимость совершения указанных действий зависит от стоимости активов на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи ходатайства или направления уведомления (последний баланс). По некоторым операциям стоимость активов, при которой требуется совершать такие действия, увеличена.

Так, согласие на слияние или присоединение кредитных организаций требуется, если стоимость их активов превышает 24 млрд руб. (ранее — 14 млрд руб.).

Также с 4 до 6 млрд руб. выросла стоимость активов кредитной организации, акции (доли) и (или) имущество которой вносятся в качестве вклада в уставный капитал создаваемой коммерческой организации. Аналогичным образом увеличена стоимость активов при осуществлении сделок с акциями (долями), активами кредитной организации или правами в отношении кредитной организации. В указанных пределах (до 6 млрд руб.) предварительное согласие антимонопольного органа на совершение таких операций не требуется. Кроме того, кредитные организации обязаны уведомлять указанный орган о своём создании в результате слияния кредитных организаций или о присоединении к ней другой финансовой организации, только если стоимость активов превышает 24 млрд руб. (ранее — 14 млрд руб.). В этом случае антимонопольный орган уведомляется не позднее чем через 45 дней после даты слияния или присоединения.

## **Порядок и критерии оценки финансового положения**

ЦБ РФ принято Положение от 19.07.09 № 337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических

лиц — учредителей (участников) кредитной организации».

Установлены новый порядок и критерии оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации. Для оценки финансового положения лица используются финансовые показатели: автономии собственных средств, обеспеченности собственными оборотными средствами, текущей ликвидности, платёжеспособности, деловой активности и рентабельности. Приведены рекомендуемые методики расчёта данных показателей.

Финансовое положение нерезидентов при получении ими более 20 % акций (долей) кредитной организации (с учётом приобретённых) оценивает Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России. В остальных случаях оценка финансового положения проводится, как и ранее, территориальным учреждением Банка России либо самой кредитной организацией.

Предусмотрена возможность подачи ходатайства об оценке финансового положения для целей приобретения акций (долей) кредитной организации. При наличии такого ходатайства к организации не предъявляется требование об осуществлении деятельности в течение не менее трёх лет. Не требуется проводить оценку финансового положения при увеличении уставного капитала кредитной организации за счёт собственных средств, а также при приобретении акций (долей) кредитной организации на вторичном рынке. Изменился перечень документов, представляемых для оценки финансового положения.

Установлен особый порядок оценки финансового положения кредитных организаций.

Расширен перечень обстоятельств, при наличии которых финансовое положение лица признаётся неудовлетворительным. Такое решение выносится, в частности, в случае неисполнения лицом денежных обязательств по причине отсутствия средств на его банковских счетах, признания неудовлетворительной структуры его активов.

Положение вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

## **Приём на экспертизу и обмен банкнот Банка России**

ЦБ РФ принято Указание от 05.06.2009 № 2248-У «Об условиях и порядке приёма на экспертизу и обмена банкнот Банка России, окрашенных специальной краской, на территории Российской Федерации».

Приём на экспертизу и обмен банкнот Банка России, окрашенных специальной краской, предназначенной для предотвращения хищения банкнот при их перевозке и хранении, будет осуществляться в соответствии с Указанием Банка России. В соответствии с документом головные расчётно-кассовые центры Банка России принимают на экспертизу от кредитной организации (филиала) банкноты Банка России, окрашенные специальной краской в результате срабатывания специальных устройств для упаковки наличных денег (спецконтейнеров). Указание устанавливает порядок действий кредитной организации и Банка России, регламентирует правила передачи в ГРКЦ окрашенных банкнот, определяет перечень сведений, которые должны быть отражены в акте о срабатывании спецконтейнера.

Зарегистрировано Минюстом России 13 июля 2009 года. Регистрационный № 14322.

## **Новый порядок оценки финансового положения физлиц-учредителей**

Банком России принято Положение от 19.07.09 № 338-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации».

Принят новый порядок оценки финансового положения физлиц, являющихся учредителями (участниками) кредитных организаций.

Оценка лиц необходима для определения достаточности их собственных средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и для установления отсутствия оснований для отказа в таком приобретении.

Порядок оценки финансового положения физлиц распространён на индивидуальных предпринимателей.

Скорректирован перечень случаев, когда оценка финансового положения лица не проводится. Это возможно, если акции банка приобретаются в результате заключения сделок на вторичном рынке.