

# А&Б

9'2010

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

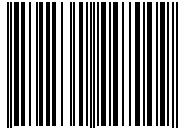
Оптимизация деятельности  
банка: практический опыт  
проектной работы

Оптимистичный  
Федеральный закон  
№ 229-ФЗ

Кризис  
ипотечного кредитования:  
зарубежные страны и Россия



ISSN 1561-4476



09>



9 771561 447009

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

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

**А. А. Аничкин**  
**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

**Уважая 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.**

**Материалы, помеченные знаком ®,  
публикуются на правах рекламы.**

**СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ**

**И. М. Благодарова**, distrib@pbu.ru

**АДРЕС РЕДАКЦИИ:**

**127055, Москва, а/я 3**  
**Редакция журнала «Бухгалтерия и банки»**  
**Телефоны редакции: (495) 684-2704, 684-2056**  
**Телефон отдела рекламы: (495) 684-2704**  
**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 12.08.10.  
Тираж 2000 экз. Цена свободная.  
Отпечатано в ОАО «Полиграфбанксервис».  
127238, Москва, 3-й Нижнелихоборский пр-д, д. 3.

**Подписные индексы:**

**71540 — в каталоге «Роспечать»;**  
**11470 — в каталоге «Почта России»;**  
**88565 — в каталоге «Пресса России»**

**ISSN 1561-4476**

© Бухгалтерия и банки, 2010

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

## КРЕДИТОВАНИЕ

**Марина ПОСАДСКАЯ**

Бухгалтерский учёт и другие аспекты кредитных операций.

Резервы на возможные потери по ссудам. Формирование резервов

с учётом обеспечения по ссуде ..... 5

## УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с монетами из драгоценных металлов.

Приобретение инвестиционных монет из драгоценных металлов ..... 11

Реализация инвестиционных монет из драгоценных металлов ..... 12

## ВОПРОС—ОТВЕТ

14

## ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

**Кирилл ПАРФЁНОВ**

«Освежающие» документы «застойного» периода ..... 20

## УПРАВЛЕНИЕ

**Снежана ГАЗИЯН**

Оптимизация деятельности банка: практический опыт проектной работы ..... 21

## НАЛОГИ

**Марина КОРФ**

Оптимистичный Федеральный закон № 229-ФЗ. Последние изменения

в налоговом законодательстве ..... 31

**Сергей СЕМЁНОВ**

Подводные рифы исчисления НДС с «межценовой разницы». Возможность

одновременного применения банками пункта 5 статьи 170 и пункта 3

статьи 154 НК РФ на основе анализа судебного дела ..... 38

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение

в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») ..... 40

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

**Евгения ЗАЯЦ**

Неавтоматизированная обработка персональных данных ..... 45

**Александр СОЛОВЬЁВ**

Сетевые ресурсы — бухгалтеру. Обзор профильных сайтов ..... 48

## ИПОТЕКА

**Артос САРКИСЯНЦ**

Кризис ипотечного кредитования: зарубежные страны и Россия ..... 54

## КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

**Станислав ГОРОД**

Пособие для «налогового» свидетеля ..... 62

**сентябрь 2010**



## Порядок сообщения в электронном виде

Банком России принято Указание от 18.05.10 № 2446-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 сентября 2007 года № 311-П „О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счёта, об изменении реквизитов счёта“». Уточнено, как банк в электронном виде сообщает налоговому органу об открытии или закрытии счёта плательщика, об изменении его реквизитов.

Банк направляет электронное сообщение через Центр информационных технологий Банка России (ранее — через Главный центр информатизации).

Определены особенности отправки сообщения, сформированного филиалом банка, не имеющим БИК и совершающим расчёты через корреспондентский субсчёт другого филиала.

Сообщение можно направить в уполномоченный налоговый орган через такой филиал, имеющий БИК. Он должен быть наделён двумя полномочиями: во-первых, самостоятельно передавать электронные сообщения, во-вторых, принимать и направлять информацию, сформированную филиалом, у которого нет БИК.

В новой редакции изложены форматы и структура электронных сообщений, квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом информации и извещения об ошибках.

Обновлён Справочник кодов причин непринятия электронного сообщения. Пересмотрена структура наименования транспортного файла уполномоченного налогового органа.

Указание вступает в силу по истечении трёх месяцев после дня его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 7 июля 2010 года.

## Уточнения в правила формирования Справочника БИК

Банком России принято Указание от 01.06.10 № 2456-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 мая 2003 года № 225-П „О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчётов, осуществляющих платежи через расчётную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)“».

Внесены уточнения в правила формирования Справочника банковских идентификационных кодов участников расчётов, осуществляющих платежи через расчётную сеть Банка России.

Справочник БИК России представляет собой систематизированный перечень участников расчётов, осуществляющих платежи через расчётную сеть Банка России, с указанием их банковских идентификационных кодов, присвоенных Банком России, и других реквизитов.

В соответствии с внесёнными изменениями участниками расчётов являются в том числе организации, не являющиеся кредитными организациями, корреспондентские счета которых в соответствии с федеральными законами, международными договорами, а также соглашениями, определяющими порядок и правила осуществления банковской деятельности на территории РФ, открыты в подразделениях расчётной сети Банка России. Также установлено, что внесение информации о предстоящем исключении кредитной организации (филиала), клиента, не являющегося кредитной организацией, из состава участников системы БЭСП может осуществляться как по инициативе Банка России, так и по инициативе кредитной организации (филиала), клиента, не являющегося кредитной организацией. Зарегистрировано Минюстом России 6 июля 2010 года. Регистрационный № 17710.

## Особенности расчётно-кассового обслуживания

Принято Указание ЦБ РФ № 2449-У, Минфина России № 53н от 27.05.10 «О внесении изменений в Положение Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2006 года № 298-П/173н „Об особенностях расчётно-кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства“».

Уточнены особенности расчётно-кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства.

Внесены изменения в особенности расчётно-кассового обслуживания банками территориальных органов Федерального казначейства на основании договоров банковского счёта, в условиях открытия бюджетополучателями и финансовыми органами лицевых счетов в органах Феде-

рального казначейства и порядка оформления расчётных и кассовых документов, на основании которых банками осуществляются операции по счетам Федерального казначейства. Уточнения, в частности, коснулись порядка заполнения платёжных поручений (в том числе платёжных поручений на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему РФ), плательщиками по которым являются бюджетополучатели, денежных чеков, а также объявлений на взнос наличными. Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2010 года. Регистрационный № 17844.

## Правила выпуска и регистрации ценных бумаг

ЦБ РФ принято Указание от 02.06.10 № 2457-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И „О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации“».

Внесены уточнения в правила выпуска и государственной регистрации акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ. В частности, установлено, что для регистрации выпуска ценных бумаг кредитная организация — эмитент должна представить в регистрирующий орган в числе прочих документов копию платёжного поручения, которой подтверждается факт уплаты кредитной организацией — эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах за государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (за исключением государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг, выпускаемых в обращение при увеличении уставного капитала на величину переоценки основных фондов, производимой по решению Правительства РФ). Также уточнено, что для регистрации изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпуска в регистрирующий орган кредитная организация — эмитент должна представить в том числе копию платёжного поручения, которой подтверждается факт уплаты кредитной организацией — эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии