

# А&Б

9'2012

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Расчёты с клиентами  
по факторинговым,  
форфейтинговым операциям  
С. 9

Распространение  
действия договора  
на предыдущее время  
С. 25

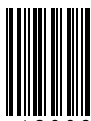
Привлечение работников  
банков к дисциплинарной  
ответственности  
С. 45



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



12009>





**ОРГАНИЗАТОР:**

АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

ПРИ УЧАСТИИ

ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ



**УСТРОИТЕЛЬ:**

Всероссийское ЗАО

«Нижегородская ярмарка»

**ПРИ ПОДДЕРЖКЕ:**

Полномочного представителя  
Президента РФ в Приволжском  
Федеральном округе



Правительства Нижегородской области

**18-19 сентября**



**2012 года**

**ВЕДУЩАЯ ТЕМА:**

"Повышение роли банков

в экономическом развитии регионов России  
(тенденции, опыт, проблемы)"

Особое внимание на Форуме будет уделено анализу  
передового опыта регионов в области инвестирования

**К участию приглашаются:** руководители и специалисты банков и  
других финансовых учреждений, руководители регионов, предприятий  
и организаций, представители министерств и ведомств, ученые.

**КОНТАКТЫ**

Ассоциация российских банков

Телефон /ФАКС

+7 (495) 690-22-48

E-mail

banks@arb.ru

**Всероссийское ЗАО "Нижегородская ярмарка"**

Телефон

+7 (831) 277-55-95,  
277-54-14, 277-56-90,

ФАКС

+7 (831) 277-54-87

E-mail

bankforum@yarmarka.ru

URL

<http://www.yarmarka.ru>

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**

**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 **ПВУ**,  
предоставлены журналом  
«Практический бухгалтерский учёт».

Материалы, помеченные знаком **БК**,  
предоставлены журналом  
«Бухгалтер и компьютер».

**СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ**

**И. М. Благодарова**, distrib@pbu.ru

**АДРЕС РЕДАКЦИИ:**

**127055, Москва, а/я 3**  
**Издательский дом «Бухгалтерия и банки»**  
**Телефон редакции: (495) 778-91-20**  
**http://www.pbu.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 15.08.12.

Тираж 2000 экз. Цена свободная.  
Отпечатано в типографии «Полиграфбанксервис».

**Подписные индексы:**

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

**ISSN 1561-4476**

© Бухгалтерия и банки, 2012

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

### УЧЁТ И АНАЛИЗ

**Марина ПОСАДСКАЯ**

Дебиторская и кредиторская задолженность в кредитных организациях:  
порядок учёта и другие аспекты.

Часть 8. Расчёты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям . . . . 9

### ВОПРОС–ОТВЕТ

19

### КРЕДИТОВАНИЕ

**Александр ЗРЕЛОВ**

Кредитовать нельзя отказать. Правовые последствия отказа банка  
в предоставлении заёмщику очередного транша по возобновляемым  
кредитным линиям . . . . . 21

### НАЛОГИ

**Елена СИТНИКОВА**

Распространение действия договора на предыдущее время.

Оформляем и учитываем правильно . . . . . 25

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение  
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») . . . . . 28

### МНЕНИЕ

**Анатолий СПЕРАНСКИЙ**

Дивиденды: платить или не платить? . . . . . 32

Роспотребнадзор упрощает. Защитники прав потребителей  
откомментировали мнение судей . . . . . 36

### БАНКОВСКИЙ РИТЕЙЛ

**Артос САРКИСЯНЦ**

Офшорное банковское обслуживание: современные тенденции . . . . . 38

### КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

**Елена СИТНИКОВА**

Особенности привлечения работников банков к дисциплинарной ответственности . . . . 45

**Екатерина СТУДЕНИКИНА**

Гражданский кодекс: обзор самых важных изменений . . . . . 49

### БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Радиационный контроль денежной наличности . . . . . 54

### ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

**Сергей ПЕТРОВ**

Доступ к электронной версии ЕГРЮЛ и ЕГРИП: как получить . . . . . 61

### ПУБЛИКУЕМАЯ БАНКОВСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

64

**сентябрь 2012**