

А&Б

11'2014

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Ведение индивидуальных
инвестиционных
счетов

С. 29

Автономные факторы
изменения банковских
резервов

С. 38

Оптимизация инфляции:
российские
особенности

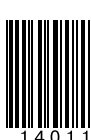
С. 55



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



14011>



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

720 ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ

1'2014 январь



Январь № 1

Читать



Доступно на
App Store



Загрузите в
Google play



Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Главная

Новости

24.12.2013 [Установлена уголовная ответственность за нарушение правил регистрации](#)

Федеральный закон от 21.12.13 № 376-ФЗ установил уголовную ответственность за фиктивную регистрацию по месту жительства и пребывания.

24.12.2013 [Установлены новые правила выдачи потребительских кредитов](#)

Федеральным законом от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» утверждены новые правила потребительского кредитования.

23.12.2013 [Увеличен срок взыскания незначительных долгов по страховым взносам](#)

Президент подписал закон об увеличении сроков взыскания незначительных задолженностей по страховым взносам, пеням и штрафам на год - до одного года и двух месяцев.

23.12.2013 [Установлен коэффициент индексации выплаты по страховке](#)

Установлен коэффициент индексации ежемесячной выплаты по страховке от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний

23.12.2013 [Внесены поправки в закон о бухучёте](#)

Федеральным законом от 21.12.13 № 357-ФЗ внесены поправки, обусловленные присоединением России к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок.

20.12.2013 [Обновлены декларации по налогу на имущество организаций](#)

Также пересмотрены формы расчетов по авансовому платежу.

20.12.2013 [Долгосрочные инвестиции освободят от налогов](#)

Совет Федерации рассмотрит принятые Госдумой поправки в НК РФ, освобождающие от налогообложения доходы граждан от долгосрочных инвестиций.

20.12.2013 [3-НДФЛ можно заполнить и подать через Интернет](#)

При наличии электронной цифровой подписи.

18.12.2013 [Законопроект об упрощении процедуры регистрации фирм и предпринимателей внесен в Госдуму](#)

Распоряжением от 16.12.13 № 2360-р Правительство внесло законопроект, которым исключается необходимость свидетельствования в нотариальном порядке подлинности подписи заявителя на заявлении о государственной регистрации в случае представления документов в регистрирующий орган лично заявителем.

17.12.13

Алго

вкла

Новости Минфина и ФНС

24.12.2013 Минфин разъяснил условия получения профессионального налогового вычета

18.12.2013 Налог на прибыли. Как учесть расходы на приобретение питьевой воды и установку кулеров

18.12.2013 Облагается ли НДС оплата выходных для ухода за ребенком-инвалидом

18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству

16.12.2013 Истребование документов. Обязательно ли документ должен относиться к периоду проверки?

Архив »



**Читаем
бесплатно
на www.pbu.ru!**



БУХГАЛТЕРИЯ
издательский дом И БАНКИ

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

**Уважаю 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: sladkov@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».

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ
Ирина Благодарова, distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО
Дмитрий Ефимов, нач. отдела
Леонид Беленький, технический редактор
Вадим Котов, дизайнер
Татьяна Митрофаненко, корректор

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 ПИИ
№ ФС77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 13.10.14.

Общий тираж 2000 экз. Цена свободная.
Отпечатано в типографии
ООО «Красногорский полиграфический комбинат».

Подписные индексы:
71540 — в каталоге «Роспечать»;
11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2014

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

Надежда ДЕРБИЧЕВА
Обзор изменений в Указание ЦБ РФ № 2332-У 8

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Кредиты. Уступка права требования.
Учёт в кредитной организации, приобретающей право 22

НАЛОГИ

Анатолий СПЕРАНСКИЙ
Ведение индивидуальных инвестиционных счетов 29
Материалы Информационно-методической системы
«Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 34

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Любовь ЗАЛУНИНА
Автономные факторы изменения банковских резервов 38

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Дмитрий ШАМИН
Управление портфелем проектов 46

МАКРОЭКОНОМИКА

Сергей СЕМЕНОВ
Оптимизация инфляции: российские особенности 55

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Применение закона о потребительском кредите 58

ВОПРОС–ОТВЕТ 61

Уважаемый подписчик!

Если Вы по каким-то причинам не получили очередной номер
журнала, сообщите, пожалуйста, об этом в редакцию по телефо-
ну (495) 778-91-20 или на sladkov@pbu.ru.

Помните, что Вы в любой момент можете переоформить дей-
ствующую подписку на подписку через издательство, при кото-
рой мы гарантируем Вам своевременность получения выписан-
ных Вами журналов.

ноябрь 2014

Уточнён порядок электронного документооборота

Банком России принято Указание от 21.07.14 № 3330-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 апреля 2012 года № 377-П „О порядке сообщения банком налоговому органу в электронном виде о предоставлении права или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа“».

Внесены уточнения в порядок сообщения банками налоговым органам о предоставлении (прекращении) права клиента использовать корпоративные электронные средства платежа в электронном виде. В связи с уточнением порядка электронного документооборота признаны утратившими силу приложения 1–5 к Положению № 377-П, а также включена норма о размещении на сайте Банка России в случаях и в порядке, аналогичных предусмотренным Положением № 311-П, согласованных с ФНС России, в том числе структуры наименований транспортных файлов банка пятого типа, сводных архивных файлов территориального учреждения пятого типа, транспортных файлов уполномоченного налогового органа пятого типа, справочника кодов причин неприятия электронного сообщения (кодов ошибок), информации о допустимых объёмах транспортного файла банка и др. Зарегистрировано Минюстом России 4 сентября 2014 года. Регистрационный № 33959.

Пересмотрены требования к кредитным организациям

ЦБ РФ принято Указание от 22.07.14 № 3334-У «О внесении изменений в пункты 1 и 2 Указания Банка России от 9 июня 2012 года № 2830-У „О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства“».

Уточнены требования к кредитным организациям, созданным в соответствии с законодательством России, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства на корреспондентские счета и в депозиты.

Они должны иметь хотя бы один международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings и (или) Moody's Investors Service на уровне не ниже суверенного рейтинга России, уменьшенного на одну рейтинговую ступень по соответствующей классификации.

Ранее требовалось наличие международного рейтинга не ниже уровня BBB– по классификации Fitch Ratings или Standard & Poor's либо не ниже Baa³ по классификации Moody's Investors Service.

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

Зарегистрировано Минюстом России 8 сентября 2014 года. Регистрационный № 33995.

Уведомление работодателя о склонении к коррупции

Банком России принято Указание от 22.07.14 № 3336-У «О порядке уведомления представителя работодателя о фактах обращения в целях склонения служащих Банка России к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений».

Служащие Банка России обязаны уведомлять работодателя обо всех случаях склонения их к совершению коррупционных правонарушений. Документом устанавливается порядок такого уведомления, регламентируются вопросы приёма, учёта и регистрации поступивших уведомлений, определяется порядок организации проверки содержащихся в уведомлениях сведений.

Невыполнение служащими Банка России указанной обязанности является правонарушением, влекущим их привлечение к дисциплинарной ответственности.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 4 сентября 2014 года. Регистрационный № 33976.

Обновлены формы документов

ЦБ РФ принято Указание от 30.07.14 № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на

территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления».

Установлены новые формы документов, применяемых кредитными организациями (филиалами) при проведении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России и иностранных государств, слитками драгоценных металлов. Приведён порядок их заполнения и оформления. Утверждены, в частности, следующие формы документов: объявление на взнос наличными, приходный кассовый ордер, препроводительная ведомость к сумке, расходный кассовый ордер, приходно-расходный кассовый ордер, валютный кассовый ордер, ордер по передаче ценностей. Установлен порядок заполнения и оформления документов, описания реквизитов (полей).

Так, обновлены формы объявления на взнос наличными (0402001), приходного кассового ордера (0402008). Названные документы снабжены отрывными талонами. Введена форма валютного кассового ордера (0401106).

Указание вступает в силу 1 ноября 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 24 сентября 2014 года. Регистрационный № 34110.

Изменения в ведении кассовых операций

Банком России принято Указание от 30.07.14 № 3353-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П „О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации“».

Внесены изменения в порядок ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации денег в кредитных организациях России. В частности, установлено, что программно-технические средства, конструкция которых предусматривает приём наличности от клиентов, должны иметь функцию распозна-

вания не менее четырёх машиночитаемых защитных признаков банкнот. Их перечень устанавливается нормативным актом Банка России. Данное требование вводится в действие 1 июля 2015 года. Внутреннему структурному подразделению кредитной организации (далее — ВСП), не осуществляющему хранение наличных денег, сумма минимального остатка их хранения не устанавливается. В распорядительном документе кредитной организации указывается, что в этом ВСП по окончании рабочего дня наличные деньги не хранятся. Количество, расположение помещений для совершения операций с ценностями, а также необходимость установки программно-технических средств определяются кредитной организацией. Данные помещения могут располагаться в нескольких зданиях, имеющих разные адреса, в пределах одного населённого пункта. Кассовые операции в части приёма и обработки наличных денег может осуществлять организация, входящая в систему Банка России; книга хранилища ценностей 0402118, книга учёта принятых и выданных ценностей 0402124 оформляются на бумажном носителе от руки или с использованием технических средств и программного обеспечения. Контрольный журнал приёма из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей 0402162, журнал учёта выдачи и приёма явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей 0402305 заполняются от руки. На кассового работника распорядительным документом кредитной организации может быть возложено исполнение обязанностей бухгалтерского работника в части составления валютного кассового ордера 0401106, ордера по передаче ценностей 0402102. В то же время исключено упоминание об оформлении таким сотрудником кассового журнала по расходу 0401705. После соответствующей проверки и оформления бухгалтерским работником приходный кассовый документ передаётся кассовому работнику. Клиенту выдаётся отрывной талон к приходному кассовому документу для предъявления в кассу. В случае выполнения обязанностей бухгалтерского работника кассовым работником отрывной талон от приходного кассового документа не отделяется. Это также не делается, если кредитная орга-

низация, ВСП используют жетоны или другие средства, идентифицирующие клиента.

Организации могут сдавать наличные деньги для зачисления на банковские счета через автоматическое приёмное устройство. При вложении банкнот в такое устройство представитель организации вводит персональный код, пароль или другие предусмотренные договором банковского счёта или другим договором данные, идентифицирующие организацию, и банковский счёт, на который зачисляется сумма денежных средств. После этого представитель организации выводит распечатку, подтверждающую проведение операции.

Актуализирован нормативно-ссылочный аппарат. Приведены новые формы некоторых документов (книги хранилища ценностей, справки о принятых и порожних сумках, контрольной ведомости и др.). Указание вступает в силу 1 ноября 2014 года, за исключением отдельных положений, для которых предусмотрены более поздние сроки.

Зарегистрировано Минюстом России 24 сентября 2014 года. Регистрационный № 34111.

Обеспечение защиты информации

ЦБ РФ принято Указание от 14.08.14 № 3361-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П „О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств“».

Установлены дополнительные требования к обеспечению защиты информации при осуществлении денежных переводов через интернет. Речь идёт о требованиях к программам интернет-банкинга, в том числе предназначенным для установки на мобильные устройства клиента.

Оператор по переводу денежных средств, в частности, информирует клиентов о появлении в интернете ложных (фальсифицированных) ресурсов и ПО, имитирующих программный интерфейс интернет-банкинга и (или) использующих зарегистрированные товарные знаки и наименование оператора.

В обязательном порядке должны вноситься изменения, направленные на уст-

ранение ставших известными оператору по переводу денежных средств уязвимостей ПО, средств вычислительной техники. Введены требования к обеспечению защиты информации при осуществлении денежных переводов с применением банкоматов и платёжных терминалов.

Так, оператор размещает на лицевой панели банкоматов и терминалов или в непосредственной близости от них своё наименование, идентификатор устройства, телефонные номера и адреса электронной почты для связи клиентов с оператором, банковским платёжным агентом (субагентом).

Кроме того, приводится алгоритм действий клиента в случае нарушения порядка штатного функционирования банкомата (терминала) либо при выявлении нарушений защиты информации.

Установлено, что расчётные (дебетовые), кредитные карты, которые начинают действовать после 1 июля 2015 года, выданные (эмитированные) кредитными организациями на территории России, должны быть оснащены микропроцессором. До этой даты достаточно наличия магнитной полосы.

Указание вступает в силу по истечении 180 дней с даты его официального опубликования в «Вестнике Банка России». Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2014 года. Регистрационный № 34017.

Дополнен план счетов бухучёта

Банком России принято Указание от 19.08.14 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“».

План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях дополнен новыми счетами. Вводятся следующие счета: 40822 «Счёт для идентификации платежа». Он открывается в целях идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа, предусмотренного Положением № 383-П. Счёт пассивный. Аналитический учёт ведётся на лицевых счетах, открываемых по каждому договору банковского счёта, 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе». На данном счёте учитывается стоимость ценных бумаг, ранее получен-