

А&Б

5'2010

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

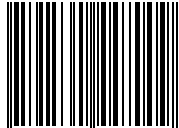
Резервы на возможные
потери по ссудам.
Определение категории
качества ссуды

Налог на прибыль:
спорные вопросы,
возникшие
с 1 января 2010 года

Практические аспекты
реализации положений
Федерального закона
«О персональных данных»



ISSN 1561-4476



9 771561 447009

05>



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 19.04.10.
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

СОБЫТИЯ

Кирилл ПАРФЁНОВ

Где находится «особый вход в особый кабинет»? 6

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

Татьяна ЧЕРНОВЕРХСКАЯ

Загадочный отчёт по форме 0409251 8

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Основные средства. Учёт инвестиций в объекты недвижимости 11

КРЕДИТОВАНИЕ

Марина ПОСАДСКАЯ

Бухгалтерский учёт и другие аспекты кредитных операций.
Резервы на возможные потери по ссудам. Определение категории качества ссуды ... 15

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Александр СЛАДКОВ

«Банк надеется на понимание...» 22

НАЛОГИ

Елена СИТНИКОВА

Налог на прибыль: спорные вопросы, возникшие с 1 января 2010 года 23

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 27

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Виктор СЕРДЮК

Практические аспекты реализации положений Федерального закона
«О персональных данных» 34

МНЕНИЕ

Полина ИЛЬИНА

Защита рынка пластиковых карт — задача банков 37

КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

Александр ЗРЕЛОВ

Судебный закон: новое изобретение Конституционного
и Высшего арбитражного судов 40

ДОКУМЕНТЫ

Постановление Президиума ВАС РФ № 7171/09
по делу КБ «Русский Банк Развития» 48

ПУБЛИКУЕМАЯ БАНКОВСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

51

май 2010

ЦБ РФ упорядочивает нормативно-правовую базу

Банком России принято Указание от 29.01.10 № 2389-У «О признании утратившим силу Указания Банка России от 11 августа 2004 года № 1487-У „Об опубликовании в «Вестнике Банка России» сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала“».

В связи с принятием Федерального закона от 30.12.08 № 315-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О банках и банковской деятельности“ и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» признано утратившим силу Указание Банка России от 11.08.04 № 1487-У «Об опубликовании в „Вестнике Банка России“ сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала».

Зарегистрировано Минюстом России 9 марта 2010 года. Регистрационный № 16573.

Внесены уточнения в список расположения офшорных зон

ЦБ РФ принято Указание от 08.02.10 № 2394-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У „О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)“».

В список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), включена Республика Черногория. Признаны утратившими силу подпункт 1.3 списка — Республика Кипр — и подпункт 3.9 списка — Сербия и Черногория (Республика Черногория).

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

Зарегистрировано Минюстом России 11 марта 2010 года. Регистрационный № 16599.

Обновлён перечень сведений и документов

Банком России принято Указание от 08.02.10 № 2395-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с её ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России».

Обновлён перечень сведений и документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России, для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с её ликвидацией. Банк России издал указание, устанавливающее перечень сведений и документов, представляемых конкурсным управлением (ликвидатором, ликвидационной комиссией), Агентством по страхованию вкладов в территориальное учреждение Банка России по местонахождению ликвидируемой кредитной организации, а также регламентирующее порядок их представления в Банк России. В частности, теперь в территориальное учреждение Банка России в числе прочих направляется документ, подтверждающий представление в Пенсионный фонд РФ сведений в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учёте в системе обязательного пенсионного страхования» и федеральным законом о дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии. Кроме того, уточнён порядок представления документов в территориальное учреждение Банка России (в частности, до 30 дней увеличен срок для представления документов конкурсному управлению в случае вынесения решения арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства).

Со дня вступления в силу данного указания утрачивает силу Указание ЦБ РФ от 21.01.03 № 1241-У.

Зарегистрировано Минюстом России 11 марта 2010 года. Регистрационный № 16598.

Банком России установлены признаки ветхих банкнот

ЦБ РФ принято Указание от 27.02.10 № 2405-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П „О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, пере-

возки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации“».

Скорректировано Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты ЦБ РФ в кредитных организациях на территории России.

До внесения изменений кредитные организации, их филиалы и внутренние структурные подразделения не выдавали клиентам и сдавали в учреждения Банка России наличные деньги, имеющие повреждения, предусмотренные указанием о признаках платёжеспособности и правилах обмена банкнот и монеты ЦБ РФ.

Теперь эта норма распространяется только на ветхие банкноты Банка России. Положение ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» дополнено новым приложением, содержащим признаки ветхих банкнот Банка России, которыми, в частности, являются: наличие загрязнений поверхности лицевой и (или) оборотной сторон, приводящее к снижению яркости изображения на 8 % и более; разрывы края банкноты длиной 7 мм и более; наличие сквозных отверстий диаметром 4 мм и более; посторонние надписи, состоящие более чем из двух знаков (символов). Такие банкноты кредитными организациями и их внутренними структурными подразделениями клиентам не выдаются и сдаются в учреждения Банка России.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2010 года. Регистрационный № 16687.

Внесены уточнения в порядок направления запросов в ЦККИ

ЦБ РФ принято Указание от 01.03.10 № 2407-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 апреля 2009 года № 2214-У „О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса“».