

# А&Б

10'2009

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Факторинг  
как способ обеспечения  
исполнения обязательств

Программно-технические  
комплексы для работы  
с денежной наличностью

Особенности  
документального оформления  
кредитных операций



ISSN 1561-4476



9 771561 447009

10>





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.

**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 23.09.09.  
Тираж 2000 экз. Заказ № 5065. 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

**Виктор ЧЕТВЕРИКОВ**

Банковский сектор на отрезке первого полугодия 2009 года  
(Неглубокий анатомический надрез) ..... 6

### УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Аккредитивы юридических лиц  
1. Учёт в банке-эмитенте ..... 10  
2. Учёт в исполняющем банке ..... 12

### ВОПРОС–ОТВЕТ 14

### УЧЁТ И АНАЛИЗ

**Елена ВЕДЕНИНА**

Особенности учёта лизинговых операций ..... 16

### НАЛОГИ

**Елена СИТНИКОВА**

Факторинг как способ обеспечения исполнения обязательств ..... 20

**Ирина РЯБИНИНА**

Расходы на ремонт или возмещение убытков арендодателю? ..... 24

### КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

**Александр СЕРЫЙ**

Программно-технические комплексы для работы с денежной наличностью ..... 27

### ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

**Кирилл ПАРФЁНОВ**

Нефорумные размышления ..... 31

### КРЕДИТОВАНИЕ

**Марина ПОСАДСКАЯ**

Бухгалтерский учёт и другие аспекты кредитных операций.  
Особенности документального оформления кредитных операций ..... 32

### МНЕНИЕ

**Борис ШЕВЕЛЁВ**

Страсти по инсайду ..... 35

### КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

**Екатерина СТУДЕНИКИНА**

Взаимозачёт: критика распространённых заблуждений ..... 41

### ФОНДОВЫЙ РЫНОК

**Анатолий СПЕРАНСКИЙ**

Оценка стоимости акций при слияниях и поглощениях ..... 45

### КОНТРОЛЬ И АУДИТ

**Снежана ГАЗИЯН**

Аудит системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.  
Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок,  
а также сомнительной деятельности ..... 53  
Примерный перечень документов и сведений, необходимых в ходе  
основного этапа проверки ..... 63

**октябрь 2009**

## **Установлены поправочные коэффициенты**

ЦБ РФ издан приказ от 06.08.09 № ОД-553 «О поправочных коэффициентах Банка России».

Установлены поправочные коэффициенты, используемые для корректировки рыночной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России.

Корректировка рыночной стоимости облигаций с ипотечным покрытием класса «А» ЗАО «Национальный ипотечный агент ВТБ 001», имеющих государственный регистрационный номер выпуска 4-01-69440-Н, будет производиться с применением поправочного коэффициента в размере 0,88. Корректировка рыночной стоимости отдельных выпусков облигаций ОАО «Объединённые машиностроительные заводы» (группа «Уралмаш-Ижора») будет производиться с применением поправочного коэффициента в размере 0,7.

## **Учреждение дочерней организации за границей**

Банком России принято Указание от 17.07.09 № 2264-У «О признании утратившим силу подпункта „Б“ пункта 2.1 Положения Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П „О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации“».

Уточнены требования к кредитной организации, ходатайствующей о выдаче разрешения Банка России, в частности, на учреждение дочерней организации на территории иностранного государства.

Внесены изменения в Положение ЦБ РФ от 04.07.06 № 290-П, регламентирующее выдачу Банком России разрешений кредитным организациям на учреждение дочерних организаций на территории иностранных государств и приобретение статуса основного общества в отношении действующих юридических лиц — нерезидентов. Вносимыми изменениями из перечня требований, которым должна соответствовать кредитная организация, ходатайствующая о выдаче разрешения, исключено положение, предусматривающее наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее суммы, эквивалентной 5 млн евро.

Зарегистрировано Минюстом России 31 августа 2009 года. Регистрационный № 14649.

## **Проведение проверок банков**

ЦБ РФ принято Указание от 30.07.09 № 2266-У «О внесении изменений в пункт 3.5 Указания Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У „Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»“».

Уточнён перечень сведений, сообщаемых о себе служащими Агентства по страхованию вкладов, привлекаемыми к участию в проведении проверок банков.

Банк России привлекает служащих агентства к участию в проверках банков, являющихся участниками системы страхования вкладов физических лиц, по вопросам, касающимся объёма и структуры обязательств этих банков перед вкладчиками, уплаты страховых взносов, а также исполнения банками иных установленных законодательством обязанностей. Вносимыми изменениями уточнён перечень лиц, о наличии родственных отношений с которыми служащие, привлекаемые к участию в проверках банков, должны сообщить агентству. Помимо этого, в частности, теперь служащие агентства обязаны сообщить также о наличии у них либо у лиц, по отношению к которым они являются аффилированными лицами, договорных отношений с проверяемым банком.

Зарегистрировано Минюстом России 14 сентября 2009 года. Регистрационный № 14758.

## **Порядок оценки положения банков**

Банком России принято Указание от 05.08.09 № 2267-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У „Об оценке экономического положения банков“».

Уточнены основания отнесения банков к 3-й классификационной группе (это банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов). Установлено, что к данной группе относятся банки, капитал, активы или ликвидность которых оцениваются как «со-

мнительные» либо доходность — как «сомнительная» или «неудовлетворительная». Ранее банки, доходность которых оценивалась как «неудовлетворительная», относились к 4-й классификационной группе. В новой редакции изложены положения, касающиеся порядка определения одного из элементов формулы, в соответствии с которой рассчитывается показатель прибыльности активов — «ФР финансовый результат банка». Уточнения коснулись также сроков направления территориальным учреждением Банка России единоличному исполнительному органу банка информации об изменении в течение квартала ранее произведённой оценки экономического положения банка.

Зарегистрировано Минюстом России 14 сентября 2009 года. Регистрационный № 14760.

## **Требования по наличию рейтинга**

ЦБ РФ издан приказ от 09.09.09 № ОД-608 «О внесении изменений в приказ Банка России от 14 февраля 2008 года № ОД-101 „О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами“».

Определены требования по наличию рейтинга долгосрочной кредитоспособности, которым должно соответствовать муниципальное образование.

Согласно изменениям, внесённым в Порядок предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, утверждённый Положением ЦБ РФ от 12.11.07 № 312-П, в качестве лица, солидарно с векселедателем (заёмщиком) отвечающего за платёж по векселю (за возврат суммы основного долга по кредиту), может выступать также Российская Федерация или муниципальное образование, соответствующее требованиям, установленным Банком России. В связи с этим установлено, в частности, что такое муниципальное образование должно соответствовать требованию по наличию рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте на уровне не ниже В— по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings, Standard & Poor's либо В3 по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service. С учётом того что обязанными лицами по