

А&Б

3'2009

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

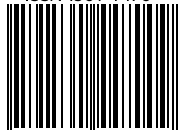
Депозиты и кредиты:
изменения в условиях
кризиса

Признание и отражение
в учёте корректирующих СПОД
по кредитным операциям банка

ВРМ-составляющие
антикризисного
управления в банке



ISSN 1561-4476



9 771561 447009

03 >



А

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
Н. Н. Васильева, корректор
В. Ю. Котов, дизайнер

**Уважаая 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 Государственным
комитетом Российской Федерации по печати.
Свидетельство о регистрации ПИ № 77-1995
от 24 марта 2000 г.

Подписано в печать 19.02.09.
Тираж 2000 экз. Заказ № 4121. 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

СОБЫТИЯ

Банки искушает «валютный вопрос» 6

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

Марина ПОСАДСКАЯ

Бухгалтерский учёт и другие аспекты переводов физических лиц.
Перспективы развития системы безналичных расчётов 8

Елена ВЕДЕНИНА

Обновлённый реестр кредитных организаций — таможенных гарантов 12

Виктор ЛЯХОВСКИЙ

Признание и отражение в учёте корректирующих СПОД по кредитным
операциям банка 14

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Кредитные банковские карты с разрешённым овердрафтом 19

Излишки и недостачи в банкоматах 26

Депозит, полученный для компенсации убытков (расходов) 28

Резервный фонд 29

КРЕДИТОВАНИЕ

Елена СИТНИКОВА

Депозиты и кредиты: изменения в условиях кризиса 30

НАЛОГИ

Ирина РЯБИНИНА

«Автомобильная» компенсация в трудовом и налоговом законодательстве 34

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Снежана ГАЗИЯН

Аудит системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ 37

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Александра КРУГОВА

ВРМ-составляющие антикризисного управления в банке 45

Алевтина ЛИТВИНЕНКО

Выбор и внедрение автоматизированной системы банка 49

КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

Андрей КНЯЗЕВ

Является ли кризис основанием для отказа от выполнения договора 54

МНЕНИЕ

Борис ШЕВЕЛЁВ

Девальвация и её влияние на кредитную систему 57

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ 60

март 2009

Получение дополнительной ликвидности

Банком России издано Указание от 16.12.08 № 2151-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами“».

Цель изменений — расширение возможностей банков для получения дополнительной ликвидности.

Теперь кредиты ЦБ РФ, предоставляемые кредитным организациям (кроме внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт), могут быть обеспечены не только активами, но и поручительствами банков. Это возможно, если банк-поручитель: отнесён к 1-й или ко 2-й классификационным группам; не имеет просроченных денежных обязательств перед ЦБ РФ, а также недовзноса в обязательные резервы, неуплаченных штрафов за нарушение нормативов этих резервов, непредставленного расчёта размера таких резервов; заключил с ЦБ РФ соглашение об обеспечении кредитов поручительствами; предоставил ЦБ РФ право на основании инкассовых поручений без распоряжения владельца счёта списывать со своего счёта (субсчетов) в ЦБ РФ средства в сумме обязательств по указанным выше договорам; обладает рейтингом, который не ниже минимального уровня, установленного ЦБ РФ.

Кроме того, должны соблюдаться ограничения на максимальную суммарную величину обязательств банков по возврату кредитов ЦБ РФ, обеспеченных поручительствами, в качестве заёмщика и поручителя.

В число активов, которые принимаются в обеспечение кредитов, включены: векселя, выданные ООО или субъектами малого предпринимательства (при условии, что вексельная сумма не меньше величины, установленной ЦБ РФ); права требования по кредитным договорам, заёмщиками по которым выступают ООО или субъекты малого предпринимательства (только если сумма основного долга по такому договору не меньше величины, определённой ЦБ РФ). При этом вексель (кредит) должен быть отнесён к I категории качества. Ранее указанные активы в обеспечение не принимались.

Предусмотрена возможность приостановления права банка на получение кредитов ЦБ РФ.

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

Стратегия развития финансового рынка РФ

Правительством РФ издано распоряжение от 29.12.08 № 2043-р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года».

Утверждена Стратегия развития финансового рынка РФ на период до 2020 года. В ней не затрагиваются вопросы развития банковского и страхового секторов.

Главными целями являются обеспечение долгосрочной конкурентоспособности российского финансового рынка и формирование в России самостоятельного финансового центра. Наличие такого центра — один из важнейших признаков конкурентоспособности экономики страны, роста её влияния в мире, обязательное условие экономического суверенитета.

Необходимо создать более привлекательный режим налогообложения на российском финансовом рынке по сравнению с налоговыми режимами, существующими в странах, где действуют конкурирующие финансовые центры.

В целях повышения ёмкости и прозрачности финансового рынка требуется: обеспечить участие розничных инвесторов (т. е. населения) и защиту их инвестиций; расширить спектр производных финансовых инструментов; создать возможности для секьюритизации широкого круга активов; повысить уровень информированности граждан о возможностях инвестирования сбережений на финансовом рынке.

В связи с участвовавшими случаями создания финансовых пирамид следует ужесточить требования к рекламе финансовых услуг. Для продвижения финансовых услуг населению планируется создать институт инвестиционных консультантов. В целях пресечения случаев манипулирования и совершения инсайдерских сделок на срочном рынке целесообразно ввести обязательный мониторинг биржами нестандартных срочных сделок.

На обеспечение эффективности инфраструктуры финансового рынка направле-

ны такие меры, как создание условий для возможности консолидации биржевой и расчётно-депозитарной инфраструктуры, повышение уровня предоставления услуг по учёту прав собственности на ценные бумаги, и иные финансовые инструменты.

Также предстоит унифицировать принципы и стандарты деятельности участников финансового рынка, упростить процедуру госрегистрации выпусков ценных бумаг, обеспечить дальнейшее развитие корпоративного управления и пруденциального надзора, разработать меры противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Упрощена процедура реорганизации

ЦБ РФ издано Указание от 30.12.08 № 2162-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П „О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения“».

Упрощена процедура реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения. Среди наиболее важных изменений следует выделить следующие. В рамках подготовительных процедур (в том числе до проведения общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций) кредитная организация может направить в центральный аппарат Банка России подготовленный пакет документов (или их проекты) для того, чтобы Банк России дал заключения об их соответствии установленным требованиям. Документы рассматриваются в течение 15 календарных дней.

В территориальное учреждение Банка России можно представить документы для согласования новых кандидатов (ранее не согласованных) на должности руководителей кредитных организаций (их филиалов), документы для подготовки заключения о соответствии установленным требованиям новых помещений для совершения операций с ценностями и др. Срок рассмотрения подобных документов — 30 календарных дней.

Сокращён перечень документов, необходимых для госрегистрации кредитной организации в форме слияния (изменений в учредительные документы присоединяющей кредитной организации).