

А&Б

4'2009

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Хорошие новости
для арендаторов
недвижимого имущества

Аудит системы
внутреннего контроля
в целях ПОД/ФТ

Европейские банки:
перспективы развития
на фоне кризиса



ISSN 1561-4476



9 771561 447009

04 >



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

**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 19.03.09.
Тираж 2000 экз. Заказ № 4224. 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

Елена ВЕДЕНИНА
Хорошие новости для арендаторов недвижимого имущества 7

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Снежана ГАЗИЯН
Аудит системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ 11

ВОПРОС–ОТВЕТ 20

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Переклассификация долговых обязательств из категории «оцениваемые
по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию
«имеющиеся в наличии для продажи» 21

Переклассификация долговых обязательств из категории «оцениваемые
по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию
«удерживаемые до погашения» 23

Переклассификация долговых обязательств из категории «имеющиеся в наличии
для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» 26

Переклассификация долевых обязательств из категории «оцениваемые
по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся
в наличии для продажи» 28

ЗА РУБЕЖОМ

Артос САРКИСЯНЦ
Европейские банки: перспективы развития на фоне кризиса 31

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Татьяна ЛОПАТИНА
Национальные особенности электронного документооборота 40

МНЕНИЕ

Анатолий СПЕРАНСКИЙ
О хитростях, связанных с заключением договора банковского вклада 48

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ 52

ДЕЛОВАЯ ПСИХОЛОГИЯ

Ольга ЛАПУШКИНА
Соппротивление кризису в руках финансистов 59

ИСТОРИЯ

Борис ШЕВЕЛЁВ
Дела давно минувших дней? (Подборка «процессов» в отношении персонала
и учредителей кредитных организаций) 61

апрель 2009

Состав информации, подлежащей опубликованию

Банком России принято Указание от 20.01.09 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп».

Банком России разработано Указание, устанавливающее порядок опубликования и представления кредитными организациями и головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности. Утвержденное Указание определяет состав информации, подлежащей опубликованию, регламентирует правила опубликования отчетности кредитной организации, регулирует порядок представления информации о деятельности кредитной организации в местах обслуживания физических и юридических лиц. В частности, установлено, что годовой отчет и годовая публикуемая консолидированная отчетность должны быть опубликованы в срок не позднее 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердивших отчетность. Квартальная публикуемая отчетность подлежит опубликованию с аудиторским заключением о ее достоверности в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений — в течение 50 рабочих дней).

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

Зарегистрировано Минюстом России 18 февраля 2009 года. Регистрационный № 13395.

Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам

ЦБ РФ принято Указание от 02.02.09 № 2175-У «О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности“».

Установлен порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства.

В Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» внесены дополнения. В частности, определен порядок группировки по портфелям ссуд, размер которых не превышает 1 млн руб., предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, а также в зависимости от периодов просрочки платежей по предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства ссудам установлены минимальные размеры резервов по портфелям однородных ссуд.

Зарегистрировано Минюстом России 20 февраля 2009 года. Регистрационный № 13414.

Уточнены требования к отдельным видам ценных бумаг

ЦБ РФ принято Указание от 09.02.09 № 2180-У «О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 27 ноября 2008 года № 2134-У „О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России“».

Уточнены требования к отдельным видам ценных бумаг для включения их в Ломбардный список Банка России или исключения из него.

Указание ЦБ РФ «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России» дополнено положением, в соответствии с которым для включения в Ломбардный список Банка России облигаций юридических лиц — резидентов РФ, в том числе биржевых облигаций, а также акций юридических лиц — резидентов РФ, не являющихся кредитными организациями, должны соблюдаться следующие условия:

- ценные бумаги должны быть выпущены эмитентом, входящим в перечень системообразующих организаций, утвержденный правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики, образованной постановлением Правительства РФ от 15.12.08 № 957;
- ценные бумаги должны быть включены в котировальный список, по крайней мере, одной фондовой биржи, действующей на территории РФ.

Зарегистрировано Минюстом России 18 февраля 2009 года. Регистрационный № 13379.

Определён порядок представления информации

Банком России принято Указание от 09.02.09 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России».

Определён порядок представления кредитной организацией информации назначенным в эту кредитную организацию уполномоченным представителям Банка России.

ЦБ РФ установил сроки представления отчетности и указал формы отчетности, с использованием которых кредитная организация должна представлять информацию, в частности, о сделках со своим имуществом, сделках со своими аффилированными лицами, об исполнении обязательств по полученным кредитам, переводе средств в иностранные банки и т. д., уполномоченным Банком России, назначенным в эту кредитную организацию в связи с получением ею субординированных кредитов от Банка России или Внешэкономбанка либо в связи с размещением в данной кредитной организации средств федерального бюджета.

Зарегистрировано Минюстом России 18 февраля 2009 года. Регистрационный № 13380.

Порядок назначения уполномоченных представителей

ЦБ РФ принято Указание от 09.02.09 № 2182-У «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России, осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности».

Банком России разработан порядок назначения уполномоченных представителей в кредитную организацию.

В соответствии с утвержденным порядком Банк России вправе назначить уполномоченных представителей в кредитную организацию, в которой, в частности, размещены средства федерального бюджета на банковских депозитах, в отношении которой Банк России и государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» осуществили меры по предупреждению банкротства банков.

Установлено, что уполномоченный представитель участвует без права голоса в заседаниях органов управления кредит-